

Módszertani megjegyzések

az MNB statisztikai mérlegéről szóló havi publikációhoz

1. A havi átlagos állományok és a havi átlagárfolyam meghatározása

Az átlagok meghatározása mind az állományok, mind pedig az árfolyam esetében a napi záróadat alapján történik. Az átlagszámítás során az ünnep- és munkaszüneti napokra vonatkozó állományok és árfolyamok a megelőző munkanap végi adatokkal megegyeznek.

2. Összefüggések a Sajtóközlemény „Tájékoztató” lapján megjelenő havi átlagos és hó végi állományokat bemutató táblázataiban közölt állományok között

A havi átlagos állományokat tartalmazó mérleg „Hitelintézeteknek nyújtott egyéb hitelek” sora nem tartalmazza az egynapos hiteleket, ezek az állományok az Egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A hó végi állományokat tartalmazó táblázat eszköz oldalán az „Egyéb eszközök” sor tartalma az átlagmérlegben a „Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevelek (JVP)”, a „Hitelintézetek által kibocsátott államilag garantált kötvények”, a „Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények (NKP)”, a „Központi kormányzat által kibocsátott államkötvények”, a „Hitelintézeteknek nyújtott NHP refinanszírozási hitelek”, a „Hitelintézeteknek nyújtott egyéb hitelek” és az „Egyéb eszközök” sorok együttesének felel meg.

A forrás oldalon a „Hitelintézetek betétei” sor tartalmilag megegyezik az átlagmérleg „Hitelintézetek bankszámlabetétei – AFR számlák”, „Hitelintézetek bankszámlabetétei – AFR számlák nélkül”, „Hitelintézetek egynapos betétei – preferenciális betétek”, „Hitelintézetek egynapos betétei – preferenciális betétek nélkül”, a „Hitelintézetek egyhetes betétei” és „Hitelintézetek egyéb betétei” sorainak együttesével.

3. Az MNB irányadó eszközeinek alakulása

- 2007. január 9. előtt: kéthetes futamidejű MNB betét
- 2007. január 9. - 2014. augusztus 5.: kéthetes futamidejű MNB kötvény
- 2014. augusztus 6. - 2015. szeptember 22.: kéthetes futamidejű MNB betét (A 2014. április 23-án meghirdetett önfinanszírozási program keretében 2014. augusztustól 6-tól az MNB újra betétesítette az irányadó instrumentumot.)
- 2015. szeptember 23. - 2018. december 18.: háromhónapos futamidejű MNB betét (2016 augusztusáig heti gyakorisággal, majd ezt követően havonta került sor a háromhónapos betéti eszköz tenderére. 2016 októbertől az eszköz kivezetéséig az irányadó eszköz mennyiségi korlátos tender keretében volt igénybe vehető.)
- 2018. december 19-től a kötelező tartalék az MNB irányadó eszköze.

4. A hitelintézetek tartalékkötelezettségének alakulása

A monetáris bázis (M0) és a bankszámlák állományának alakulására hatással van a kötelező tartalék rátájának mértéke. A hitelintézetekre vonatkozó kötelező tartalék mértékét az MNB határozza meg.

- 2002. augusztus 1. előtt: 12%
- 2002. augusztus 1. - 2008. november 30.: 5%
- 2008. december 1. – 2010. szeptember 30.: 2%

- 2010. október 1. – 2015. november 30.: választható tartalékráta. A tartalékköteles hitelintézetek legfeljebb fél évente választhattak a 2, a 3, a 4 és az 5%-os mértékek közül. (Választás hiányában az MNB a legalacsonyabb, 2%-os mértéket írta elő.)
- 2015. december 1. – 2016. november 30.: 2%
- 2016. december 1-től 1%.

5. Eltérés az MNB számviteli és statisztikai saját tőkéje között

Az MNB statisztikai mérlegében és a számviteli beszámolóban közzétett saját tőke állománya - azon belül is a mérleg szerinti eredmény - eltér egymástól amiatt, hogy míg a statisztikai jelentésekben a pénzügyi derivatívák piaci értéken, addig a számviteli mérlegben az MNB éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet (221/2000) szerinti értéken kerülnek kimutatásra.

6. A JDemetra+ program használata a szezonális igazítás során

Az MNB a 2017. januári adatok közzétételétől kezdve a Demetra programról egységesen áttért a JDemetra+ szoftver alkalmazására a szezonálisan kiigazított adatok előállításánál.

7. Pénzügyi befektetések biztonságát növelő alapok átsorolása a központi kormányzatba

Az Eurostat döntésének megfelelően, összhangban a Központi Statisztikai Hivatal által alkalmazott módszertannal, a pénzügyi befektetések biztonságát növelő alapok és a tulajdonukban levő vállalatok a monetáris statisztikákban 2017. július végétől kezdődően átsorolásra kerültek a pénzügyi vállalatok és a nem pénzügyi vállalatok szektorából a központi kormányzat szektorába. A következő intézményi egységek szektora változott: Országos Betétbiztosítási Alap, Befektetővédelmi Alap, Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja, Kárrendezési Alap, Szanálási Alap, Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt., Szanálási Követeléskezelő Zrt., RESIDEAL Ingatlanforgalmazási, Befektetési és Gazdasági Tanácsadó Zrt.

8. Repó ügyletek kezelése az MNB mérlegében

Összhangban a nemzetközi előírásokkal, a statisztikai publikációkban a repó ügyletek és az értékpapír kölcsönzési ügyletek végrehajtásakor nem változhat meg az értékpapírok tulajdonosa - a kapcsolódó pénzmozgásokat hitel-, illetve betét jellegű követelésként, vagy kötelezettségeként kell megjeleníteni.

Igaz ez abban esetben is, amikor a repó- vagy értékpapír kölcsönzési ügylet tárgya egy, korábban az MNB által kibocsátott, a mérleg forrás oldalán szereplő MNB-kötvény.

A repó típusú ügyletek miatt alkalmazott korrekciók állományokra és tranzakciókra gyakorolt hatását bemutatandó, a közölt idősorok a 2012. augusztus havi adatokat tartalmazó publikációtól kezdődően két új táblarészlettel egészültek ki: az 1.a.2 és az 1.a.4 táblákban a „Tájékoztató adatok”-at tartalmazó oszlopokban tesszük közzé a nemzetközi előírásokkal konzisztens (korrigált) állományokat, illetve tranzakciókat.

9. A devizatartalékba tartozó értékpapírok értékelése

Az MNB mérleg eszköz oldalán, a külföldi követelések között szereplő, devizatartalékba tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése a 2013. február vonatozási időig bemutatott adatok esetében az úgynevezett „bid” árfolyamon (árjegyzők által kínált vételi árfolyamon), majd ezt követően a „mid” árfolyamon (az árjegyzők által kínált vételi és eladási árak átlagán) történik. (A megváltozott

értékelés állományváltozásra gyakorolt hatása a 2013. március havi adatokban árváltozásként került kimutatásra a monetáris statisztikai publikáció 4.11-es táblájában.)