



SAJTÓKÖZLEMÉNY

Az MNB statisztikai mérlegéről a 2015. decemberi előzetes adatok alapján

Budapest, 2016. január 12. – *Decemberben a bankrendszer forint likviditása nőtt, amely elsősorban a három hónapos betétek növekedésének és a kéthetes betétek csökkenésének eredményében tükröződik. Az előző hónaphoz képest csökkent a külföldi követelések átlagos és hó végi állománya. A forgalomban lévő készpénz átlagállománya az év végére jellemző szezonális hatás következtében jelentős mértékben nőtt. Az egynapos bankközi kamatláb többnyire az alapkamat közelében tartózkodott.*

I. A havi átlagállományokat tartalmazó MNB mérleg

1. táblázat: Az MNB mérlege - havi átlagállományok

milliárd forint							
Eszközök	2015. nov.	2015. dec.	Havi változás	Források	2015. nov.	2015. dec.	Havi változás
Külföldi követelések	10 570,6	10 425,7	-144,9	Forgalomban lévő készpénz	4 204,8	4 356,9	152,1
Hitelintézetek egyhetes, három hónapos és hathónapos hitelei ⁵	118,2	201,3	83,1	Hitelintézetek bankszámlái	613,4	363,1	-250,3
Swapokból származó deviza követelések hitelintézetekkel szemben ¹	0,0	9,1	9,1	Hitelintézetek egynapos betétei	26,7	61,4	34,7
Növekedési Hitel Program III. pilléréhez kapcsolódó swapokból származó deviza követelések hitelintézetekkel szemben ^{1,2}	150,2	149,2	-1,0	Hitelintézetek kéthetes betétei	1 861,1	1 244,9	-616,2
Devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó deviza eladási tendereken kötött swapokból származó forint követelések hitelintézetekkel szemben ^{1,3}	1 887,9	1 867,1	-20,8	Hitelintézetek három hónapos betétei ⁶	2 017,9	2 948,0	930,1
Egyéb ⁴	1 897,9	1 948,3	50,4	Hitelintézetek egyéb betétei	82,8	80,5	-2,3
				Központi kormányzat betétei	1 924,9	1 622,1	-302,9
				Külföldi kötelezettségek	559,7	613,6	53,9
				Swapokból származó forint kötelezettségek hitelintézetekkel szemben ¹	0,0	9,1	9,1
				Növekedési Hitel Program III. pilléréhez kapcsolódó swapokból származó forint kötelezettségek hitelintézetekkel szemben ^{1,2}	150,2	149,2	-1,0
				Devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó deviza eladási tendereken kötött swapokból származó deviza kötelezettségek hitelintézetekkel szemben ^{1,3}	1 887,9	1 867,1	-20,8
				Egyéb	1 295,5	1 285,0	-10,5
Összesen	14 624,8	14 600,8	-24,0	Összesen	14 624,8	14 600,8	-24,0

¹ A hitelintézetekkel kötött egynapos, egyhetes, kéthetes, három hónapos, valamint a Növekedési Hitel Program III. pilléréhez kapcsolódó EUR/HUF jegybanksi deviza swapokat és a devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó deviza eladási tenderek swapjait bruttó módon tartalmazza. (Lásd módszertani megjegyzések.)

² 2014. július 1-től megszüntetésre került a Növekedési Hitelprogram III. pillérének keretében meghirdetett euro devizacsere tenderek kiírása, a fennálló ügyletek havi átlagállományát tartalmazza a táblázat.

³ Az euro eladási tenderen kívül tartalmazza a svájci frank eladási tenderen kötött swapok átlagállományát is. A devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó deviza eladási tenderek terméktájékoztatója elérhető a honlapunkon:

<http://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politikai-eszkoztar/aukciok-tenderek-gyorstenderek/deviza-tenderek>

⁴ Egyebek mellett tartalmazza a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a hitelintézeteknek folyósított hiteleket is. Az NHP-ről szóló tájékoztatót lásd:

<http://www.mnb.hu/letoltes/nhp2-kihasznaltsag-20150707.pdf>

⁵ 2015 szeptemberétől tartalmazza a 2015. szeptember 25-től hatályos, a kéthetes és hathónapos hitelek helyébe lépett egyhetes és három hónapos hiteltenderek keretében allokált hitelek átlagállományát is.

⁶ 2015. szeptember 23-tól az MNB új irányadó eszköze a három hónapos futamidejű MNB-betét.

A bankrendszer forint likviditása decemberben nőtt, amely az egynapos, valamint a három hónapos betétei átlagállományának növekedésének és a hitelintézetek kéthetes betétei átlagállomány-csökkenésének eredőjében tükröződik.

A hitelintézetek bankszámláinak átlagállománya jelentősen csökkent, melynek oka, hogy a december 1-jével kezdődő tartalékolási időszaktól kezdve az MNB minden tartalékköteles hitelintézet számára fix, 2%-os kötelező tartalékrátát ír elő.¹

A forgalomban lévő készpénz átlagállománya az év végére jellemző szezonális hatás következtében jelentős mértékben nőtt. (lásd: 1. táblázat és Grafikonkészlet 5. ábra).

A lakossági devizahitelek elszámolásához és forintosításához kapcsolódó swap ügyletek átlagos állományát² az 1. táblázat és a Grafikonkészlet 8. ábra tartalmazza.

A külföldi követelések – és ezen belül a devizatartalék – decemberi átlagos és hó végi állománya egyaránt csökkent. A csökkenést részben a lakossági devizahitelek elszámolásához és forintosításához kapcsolódó swap ügyletek lejáratára, valamint az év végén tartott, euro likviditást nyújtó egyhetes futamidejű EUR/HUF FX-swap tender keretében történt deviza-allokáció okozta. Mivel az egyhetes ügyletek értéknapja december 30-ra esett, az allokáció hatása elsősorban a hó végi állomány csökkenésében tükröződik, a havi átlagállomány csökkenésében kismértékben játszik csak szerepet. A devizatartalékot tovább csökkentette az ÁKK által kibocsátott Prémium Euro Magyar Államkötvények decemberi lejáratára és az ÁKK MNB-nél vezetett marginszámlájának a keresztárfolyamok változásából fakadó mérséklődése. Ez utóbbi tényezők hatása a központi kormányzat betéteinek csökkenésében is tetten érhető.

Az egyéb eszközök átlagállománya növekedett, amit részben az NHP keretében kihelyezett hitelek állomány-növekedése indokol. A hó végi adatok alapján ugyanakkor mérséklődött az állomány, mely elsősorban ahhoz kötődött, hogy az MNB leépítette a korábban vásárolt magyar devizakötvény-állományát.

A bankrendszer MNB-nél vezetett bankszámláinak átlagos egyenlege kis mértékben haladta meg a tartalékkötelezettség összegét, a túltartalékolás 11,32 milliárd forint volt, ami mérsékelt nagyságú a 351,74 milliárd forintos tartalékkötelezettséghez képest (lásd: Grafikonkészlet 1-2. ábra).

Decemberben az egynapos bankközi kamatláb többnyire az alapkamat szintje közelében tartózkodott, hó végén megközelítette a kamatfolyósó alját (lásd: Grafikonkészlet 12. ábra).

A 2015-ös év számviteli eredményére vonatkozó előzetes, nem auditált adatokat később, februárban teszi közzé az MNB. A jegybank vezetése elkötelezett az iránt, hogy a képződő nyereség – a korábbi évekhez hasonlóan – az MNB eredménytartalékába kerüljön.

¹ 2015. december 1-e előtt a tartalékköteles hitelintézeteknek lehetőségük volt, hogy legfeljebb félévente tartalékrátát válasszanak (2%, 3%, 4% vagy 5%). A 2015. december 1-jével hatályba lépett 46/2015 (XI. 11.) MNB rendelet azonban a rugalmas tartalékrátás rendszer helyett 2015. december 1-től minden hitelintézetre egységesen érvényes, fix 2 százalékos kötelező tartalékrátát ír elő.

² Az euro eladási tenderen kívül tartalmazza a svájci frank eladási tenderen kötött swapok átlagállományát is.

II. Hó végi adatokból összeállított MNB mérleg

2. táblázat: Tranzakció és átértékelődés a hó végi előzetes adatokból összeállított MNB mérlegben – 2015. december

milliárd forint

Eszközök	Nyitó- állomány	Átértéke- lődés és egyéb változás	Tranzakció	Záró- állomány	Források	Nyitó- állomány	Átértéke- lődés és egyéb változás	Tranzakció	Záró- állomány
Külföldi követelések	10 685,9	-33,0	-807,0	9 845,8	Forgalomban lévő készpénz	4 228,4	0,0	90,0	4 318,4
Egyéb	2 044,1	20,7	-370,9	1 693,9	Hitelintézetek egyéb betétei	872,2	-0,1	-9,7	862,4
					Hitelintézetek három hónapos betétei	2 301,8	0,0	685,1	2 986,8
					Hitelintézetek kéthetes betétei	1 447,1	0,0	-489,0	958,1
					Központi kormányzat betétei	2 066,2	9,4	-1 416,0	659,6
					Külföldi kötelezettségek	566,4	-6,9	-7,3	552,2
					Egyéb	1 247,9	-14,7	-30,8	1 202,3
Összesen	12 730,0	-12,4	-1 177,9	11 539,7	Összesen	12 730,0	-12,4	-1 177,9	11 539,7

* * * * *

A pénzügyi válság miatti ingadozások következtében a jelen sajtóközleménnyel egy időben megjelenő [grafikonkészletben](#), illetőleg „[A monetáris pénzügyi intézmények mérlegei és a pénzmennyiségek](#)” című táblázatokban közölt szezonális igazítások eredményei a szokásosnál több bizonytalanságot hordoznak.

MAGYAR NEMZETI BANK STATISZTIKAI IGAZGATÓSÁG

Részletes táblázatok: [Táblakészlet](#)

Módszertani anyagok: [Módszertani anyagok](#)

Grafikonkészlet: [Grafikonok](#)

Elérhetőség:

Tel.: + 36 (1) 428-2750

Fax: + 36 (1) 429-8000

E-mail: sajto@mnbb.hu