



SAJTÓKÖZLEMÉNY

Az MNB statisztikai mérlegéről a 2016. szeptemberi előzetes adatok alapján

Budapest, 2016. október 12. – Szeptemberben nettó értelemben csökkent a bankrendszer forintlikviditása. A forgalomban lévő készpénz átlagállománya kismértékben csökkent a hónap folyamán. Mind az átlagos, mind pedig a hó végi állományokat tekintve a külföldi követelések állománya csökkenést mutatott szeptemberben. Az egynapos bankközi kamatláb a hónap során az alapkamat közelében tartózkodott, egy napra azonban átlépte a kamatfolyosó felső határának számító egynapos jegybanki fedezett hitel kamatszintjét.

I. A havi átlagállományokat tartalmazó MNB mérleg

1. táblázat: Az MNB mérlege - havi átlagállományok

Eszközök	milliárd forint			Források	milliárd forint		
	2016. aug.	2016. szept.	Havi változás		2016. aug.	2016. szept.	Havi változás
Külföldi követelések	8 197,9	8 116,0	-82,0	Forgalomban lévő készpénz	4 473,4	4 452,4	-21,0
Hitelintézetek egyhetes és három hónapos hitelei	144,6	287,4	142,8	Hitelintézetek bankszámlái	396,5	363,3	-33,2
Swapokból származó deviza követelések hitelintézetekkel szemben ¹	0,0	0,0	0,0	Hitelintézetek egynapos betétei	136,9	28,7	-108,2
Devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó deviza eladási tendereken kötött swapokból származó forint követelések hitelintézetekkel szemben ^{1,2}	641,8	600,1	-41,7	Hitelintézetek három hónapos betétei ⁴	1 554,3	1 767,4	213,2
Egyéb ^{3,5}	1 692,8	1 850,5	157,7	Hitelintézetek egyéb betétei	103,1	147,9	44,8
				Központi kormányzat betétei	1 298,5	1 444,1	145,5
				Külföldi kötelezettségek	827,4	867,4	40,0
				Swapokból származó forint kötelezettségek hitelintézetekkel szemben ¹	0,0	0,0	0,0
				Devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó deviza eladási tendereken kötött swapokból származó deviza kötelezettségek hitelintézetekkel szemben ^{1,2}	641,8	600,1	-41,7
				Egyéb ⁵	1 245,2	1 182,6	-62,6
Összesen	10 677,2	10 854,0	176,9	Összesen	10 677,2	10 854,0	176,9

¹ A hitelintézetekkel kötött egynapos, egyhetes, kéthetes, három hónapos swapokat, valamint a devizahitelek elszámolásához és konverziójához kapcsolódó deviza eladási tenderek swapjait bruttó módon tartalmazza. (Lásd módszertani megjegyzések.)

² 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-gvorstenderek/deviza-tenderek>

³ Egyebek mellett tartalmazza az NHP keretében a hitelintézeteknek folyósított hiteleket is. Az NHP-ről szóló tájékoztatót lásd: <http://www.mnb.hu/letoltes/nhp3-havi-kozlemeny-20161004.pdf>

⁴ 2015. szeptember 23-tól az MNB irányadó eszköze a három hónapos futamidejű MNB-betét.

⁵ 2016. márciustól mind eszköz, mind forrás oldalon az egyéb tételek tartalmazzák az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében kötött swap ügyletek fennálló állományát is (bruttó módon).

A **külföldi követelések** átlagos és hó végi állománya egyaránt csökkenést mutatott szeptemberben, mely elsősorban a devizatartalékokat érintette. Az átlagállomány csökkenését részben a forint árfolyamának erősödése okozta, részben pedig a lakossági devizahitelek forintosításához kötődő jegybanki devizaswap ügyletek lejáratára magyarázza.

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

A hitelintézetekkel szembeni **hitelkövetelések** átlagállománya növekedett szeptemberben. A bankok által igénybe vett egyhetes hitelek átlagállománya bővült, míg a három hónapos hitelek átlagállománya előbbinél kisebb mértékben csökkent az időszak folyamán.

A **forgalomban lévő készpénz átlagállománya** csökkent a hónap során (lásd: 1. táblázat és Grafikonkészlet 5. ábra).

A bankrendszer MNB-nél vezetett **bankszámláinak** átlagos egyenlege az előző hónapnál kisebb mértékben, 17,2 milliárd forinttal haladta meg a tartalékkötelezettség összegét. A tartalékkötelezettség szeptemberben 346,1 milliárd forint volt (lásd: Grafikonkészlet 1-2. ábra).

Az **egynapos betétek** átlagállománya csökkent, míg a **három hónapos betétek** átlagállománya jelentősen nőtt a hónap során. Az MNB szeptemberben tartotta a három hónapos betéti eszköz utolsó korlátlan tenderét, melynek eredményeképpen a sterilizációs eszköz átlagállománya a korábbi hónapot meghaladó mértékűvé vált. Nettó értelemben viszont csökkent a bankrendszer forintlikviditása, mivel a betételhelyezés jelentős részét jegybanki hitelekből finanszírozták a hitelintézetek. A szeptemberi betéti tender továbbá egybeesett a fentebb említett, forintosításhoz kapcsolódó euroeladási tenderek harmadik negyedéves swap lejáratával, ami szűkítette a bankrendszer forintlikviditását.

A **központi kormányzat betéteinek** átlagállománya növekedett szeptemberben.

A **külföldi kötelezettségek** átlagos állománya szintén emelkedett augusztushoz képest.

Szeptemberben az **egynapos bankközi kamatláb** az alapkamat közelében tartózkodott, egy napra azonban átlépte a kamatfolyosó felső határának számító egynapos jegybanki fedezett hitel szintjét (lásd: Grafikonkészlet 12. ábra).

II. Hó végi adatokból összeállított MNB mérleg

2. táblázat: Tranzakció és átértékelődés a hó végi előzetes adatokból összeállított MNB mérlegben – 2016. szeptember

milliárd forint

Eszközök	Nyitó-állomány	Átértékelődés és egyéb változás	Tranzakció	Záró-állomány	Források	Nyitó-állomány	Átértékelődés és egyéb változás	Tranzakció	Záró-állomány
Külföldi követelések	8 095,4	1,7	-165,7	7 931,4	Forgalomban lévő készpénz	4 463,6	0,0	-16,3	4 447,3
Egyéb	1 854,1	1,7	590,6	2 446,4	Hitelintézetek három hónapos betétei	1 780,2	0,0	-15,1	1 765,1
					Hitelintézetek egyéb betétei	532,6	0,0	108,1	640,7
					Központi kormányzat betétei	1 276,6	-0,7	363,7	1 639,7
					Külföldi kötelezettségek	804,7	-3,4	1,9	803,2
					Egyéb	1 091,7	7,5	-17,4	1 081,9
Összesen	9 949,6	3,4	424,9	10 377,9	Összesen	9 949,6	3,4	424,9	10 377,9

* * * * *

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@mnb.hu