



Tájékoztató a három hónapos jegybanki betéti tender feltételeiről

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2016. október 26-i hatályba lépéssel a jelen tájékoztatóban határozza meg a három hónapos jegybanki betét tenderét.

A három hónapos jegybanki betét kamata a betét futamideje alatt nem változik, megegyezik a tender napján érvényes jegybanki alapkamattal. A három hónapos jegybanki betét elhelyezése és elszámolása a Monetáris Tanács MNB honlapján közzétett ülésezési naptárjában kamatdöntő ülésként megjelölt ülését követő munkanapján történik, lejárat napja a Monetáris Tanács tendert követő harmadik, az MNB honlapján közzétett ülésezési naptárjában kamatdöntő ülésként megjelölt ülését követő munkanap. A betéti tenderek és a betét lejáratának időpontjait az MNB a tenderfelhívásban teszi közzé. A három hónapos jegybanki betét tendernaptára megtalálható az MNB honlapján (www.mnb.hu).

A három hónapos jegybanki betétet az MNB a pénzügyi ügyfelei (Ügyfél), a közvetlen VIBER- vagy közvetlen BKR-tagsággal rendelkező belföldi tartalékköteles hitelintézetek által benyújtott ajánlatok alapján, tenderen értékesíti. Minden Ügyfél egy ajánlatot nyújthat be a tenderen, a benyújtott ajánlat az ajánlatok fogadási ideje alatt módosítható. Módosítás esetén érvényes ajánlatnak az időben utolsóként beadott ajánlat tekintendő. Az MNB a tenderen egy indikatív jellegű meghirdetett mennyiséget határoz meg, amit a tenderfelhívásban tesz közzé. A beküldött ajánlatok alapján az MNB jogosult a meghirdetett mennyiségtől felfele vagy lefele eltérő mennyiséget elfogadni.

A tenderen korlátozottan rendelkezésre álló mennyiség elosztásánál az MNB törekszik arra, hogy minden Ügyfél a bankrendszer egészéhez viszonyított méretével arányosan tudja igénybe venni a három hónapos jegybanki betétet¹. Emellett az elosztás során kiemelt szempont, hogy az MNB által a tenderen felkínált teljes mennyiség kiosztásra kerüljön az Ügyfelek számára. Ezen két elv figyelembevételével az alábbi kétkörös allokációs mechanizmus kerül alkalmazásra a három hónapos jegybanki betét tenderén:

Az allokáció első körében az MNB mérlegfőösszeg-arányos allokációt alkalmaz. Az allokáció alapja a tenderen elfogadásra kerülő mennyiség, amelyet az MNB minden Ügyfél esetén egy arányszámmal szoroz meg, majd ezt követően millió forintra lefelé kerekít. Az így kapott érték azt mutatja meg, hogy az Ügyfél az első körös allokációból adódóan milyen mennyiségű betétet helyezhet el.

$$\text{Arányszám} = \frac{\text{Egyedi banki (levelezett bankok mérlegfőösszegével növelt) mérlegfőösszeg}}{\text{A tartalékköteles hitelintézetek összesített mérlegfőösszege}}$$

¹ Tekintettel a pénzügyi ügyfelek 10/2005. (VI. 11.) a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló MNB rendelet szerinti levelezett tartalékköteles hitelintézetekre is.

Az arányszám számlálójában

- a 2017. júniusi tenderig bezárólag a tender napját is tartalmazó negyedévet megelőző második negyedév utolsó hónapjának Ügyfél által benyújtott – külföldi fióktelepek adatait nem tartalmazó – „Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás” (MNB azonosító kód: F01, F03; a továbbiakban: Felügyeleti mérleg) adatszolgáltatás 01. táblája 1. „Eszközök összesen” sorának negyedik, „Összesen” oszlopában szereplő mérlegfőösszeg, az Ügyfél által levelezett tartalékköteles hitelintézetek ugyanezen időszaki Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásában szereplő mérlegfőösszegével növelt érték,
- a 2017. júliusi tendertől kezdődően a tender napját is tartalmazó negyedévet megelőző második negyedév utolsó hónapjának Ügyfél által benyújtott – külföldi fióktelepek adatait nem tartalmazó – „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” (MNB azonosító kód: M01; a továbbiakban: Statisztikai mérleg) adatszolgáltatás 01. táblája 987. „Mérlegfőösszeg” sorának negyedik, „Összesen” oszlopában szereplő mérlegfőösszeg, az Ügyfél által levelezett tartalékköteles hitelintézetek ugyanezen időszaki Statisztikai mérleg adatszolgáltatásában szereplő mérlegfőösszegével növelt érték szerepel.

Az arányszám nevezőjében

- a 2017. júniusi tenderig bezárólag a tender napját is tartalmazó negyedévet megelőző második negyedév utolsó hónapjának összes tartalékköteles hitelintézete által benyújtott Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásban szereplő mérlegfőösszegek összege,
- a 2017. júliusi tendertől kezdődően a tender napját is tartalmazó negyedévet megelőző második negyedév utolsó hónapjának összes tartalékköteles hitelintézete által benyújtott Statisztikai mérleg adatszolgáltatásban szereplő mérlegfőösszegek összege (azaz a tartalékköteles hitelintézetek összesített mérlegfőösszege) szerepel.

Az adatszolgáltatások utólagos módosítása miatt a mérlegfőösszegekben bekövetkező változásokat, valamint a levelezett banki kapcsolatokban történő módosulásokat az MNB az aktuális negyedév első tenderének napját megelőző 10. munkanapig bezárólag veszi figyelembe. Az arányszám nevezőjét az MNB milliárd forintban, három tizedesjegyre kerekítve publikálja a tenderfelhívásban.

Amennyiben az első körös allokációt követően a benyújtott ajánlatok alapján még maradt ki nem elégített igény, az allokáció második körében az első körben ki nem osztott mennyiség az elfogadásra kerülő mennyiség eléréséig 1 millió forintos egységekben a kártyaleosztás szabályai szerint kerül kiosztásra. A tenderen egy Ügyfélnek járó három hónapos jegybanki betét mennyisége az első és a második körös allokáción járó mennyiségek összegével egyenlő.

| | |
|--|--|
| Ügylet neve | Három hónapos jegybanki betét tendere |
| Meghirdetés/felhívás időpontja, helye | A tendert megelőző második munkanap 16 órakor az MNB honlapján, a Reuters NBHJ és a Bloomberg NBH5 oldalán nyilvánosságra hozza |
| Meghirdetés/felhívás tartalma | A tender típusa, időpontja, az eredményhirdetés időpontja, a pénzügyi teljesítés napja, a betét lejáratának napja, a betét kamata, a tenderen meghirdetett mennyiség, valamint a tartalékköteles hitelintézetek (első körös allokáció során figyelembe vett) összesített mérlegfőösszege |
| Ügyfélkör | Közvetlen VIBER- vagy közvetlen BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek |
| Kezdeményező | MNB |
| Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje | Előre meghatározott napokon 09:30 és 10:30 között |
| Ajánlatok formai kellékei, tartalma | Reuters Dealingen vagy faxon „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” 2. sz. mellékletének tender-ajánlati lapja szerinti tartalommal |
| Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként | 1 |
| Ajánlati korlát | Ajánlatonként legalább 10 millió Ft, 1 millió Ft egész számú többszöröseként |
| Módosítási lehetőség | Az ajánlatok fogadási idején belül, új ajánlati lap kitöltésével, „Módosítás” jelzéssel, a korábbi ajánlat feltüntetésével; az új ajánlattal a korábbi ajánlat érvényét veszti |
| Eredményhirdetés időpontja és helye | A tender napján 12 órakor az MNB honlapján, a Reuters NBHJ és a Bloomberg NBH5 oldalán |
| Eredményhirdetés tartalma | - a tender meghirdetett jellemzői |
| | - a benyújtott ajánlatok összege |
| | - az elfogadott ajánlatok összege |
| Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja | T (a tender napja) |

Az itt nem szabályozott kérdésekben „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” alkalmazandóak.

Budapest, 2016. október 11.

MAGYAR NEMZETI BANK