**MNB azonosító: K14**

**Módszertani segédlet**

**a**

**Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan**

1. **Általános előírások**

1. Az adatszolgáltatásban minden kamatswap (az egy és többdevizás kamatcsere) ügyletet és határidős kamatláb megállapodást jelenteni kell, a többdevizás kamatcsere ügyletek (kamatozó devizacsere ügyletek és deviza kamatcsere ügyletek) esetében pedig minden devizapár kombinációt jelenteni kell. Az egyszerű devizacsere ügyleteket (simple currency swap vagy Fx swap) ebben a jelentésben nem kell szerepeltetni.

2. Az adatszolgáltatásban csak a saját számlás ügyleteket kell jelenteni.

3. Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni azokat az ügyleteket, amelyeket a bank az ún. fixing kockázat kezelése céljából kötött.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 1. pontja tartalmazza.

5. A 2018. január 2-ára, mint tárgynapra vonatkozó adatszolgálatás teljesítése szempontjából 2017. december 31-én élő ügyletnek minősül a 2017. december 31-én vagy azt megelőzően kötött minden olyan ügylet, amelynek eredeti lejárata 2017. december 31-ét követő időpontban van, és 2017. december 31-én vagy azt megelőzően nem került terminálásra.

6. Amennyiben a 2018. január 1-jét megelőző időszak adatainak visszamenőleges javítása válik szükségessé, akkor az adatjavítást a 2018. január 2-ára, mint tárgynapra vonatkozóan teljesített adatszolgáltatás adattartalmának módosított beküldésével kell elvégzeni.

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla

a) oszlop: Értéknap. Kamatozás kezdő dátuma.

Amennyiben az ügylet két lábán eltérő az értéknap (kamatozás kezdő dátuma), akkor a korábbi dátumot kell szerepeltetni a jelentésben.

b) oszlop: Ügylet lejáratának napja

Amennyiben az ügylet két lábán eltérő a lejárat, akkor az ügylet lejárataként a későbbi dátumot kell megadni a végső lejáratnak.

c) oszlop: Partner törzsszáma.

* A partner törzsszáma: amennyiben a partner rezidens és a B (központ bank), C (egyéb monetáris pénzügyi intézmények), D (egyéb pénzügyi közvetítők), E (pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők), F (biztosítók és nyugdíjpénztárak) szektorok valamelyikébe tartozik.
* A partner SWIFT kódjának első nyolc karaktere: amennyiben a partner nem-rezidens hitelintézet.
* 00000002: a fenti felsorolásban nem szereplő rezidens partnerek esetén.
* 00000001: a fenti felsorolásban nem szereplő nem-rezidens partnerek esetén.

d), f) oszlop: A szerződés szerint kapott, illetve adott összeg névértéke eredeti devizában. Az ügyletek során ténylegesen elcserélt tőkeösszeg vagy az a névlegesen elcserélt tőke, amely a kamatfizetések alapját képezi. Amortizálódó kamatozó devizacsere ügylet (CCIRS, ami amortizálódik, beleértve az MTM ügyletet is amennyiben amortizálódik) és az amortizálódó deviza kamatcsere ügylet (csak kamatcsere történik és a tőke „notional” amortizálódik) esetében is a tőkeösszeget kell jelenteni.

h), i), k) és l) oszlopok: Fizetett, illetve kapott kamat referenciakamata. Ha a kamat változó kamat, a referenciakamatot kell megadni, a kódlistának megfelelően (pl. 6M BUBOR vagy 3M EUR LIBOR vagy 1D HUFONIA). Ha a kamat fix kamat (esetleg egy összegben kerül meghatározásra a szerződésben), akkor ezeket az oszlopokat nem kell kitölteni.

j) és m) oszlop: Fizetett, illetve kapott kamat évesített kamatlába (%). Ha a kamat fix, akkor azt kell megadni, hogy mennyi az értéke a névérték százalékában, ha változó, akkor a referenciakamathoz viszonyított kamatfelárat kell megadni, százalékban. Ha a változó kamat megegyezik a referenciakamattal, 0 értéket kell beírni. Ha a fizetett, illetve kapott kamat fix, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I. F. 3.3. pontjában található 2. képletet vagy az e melléklet I. F. 1.5. pontjában található képletet kell használni, annak függvényében, hogy azt százalékosan vagy összegszerűen határozták meg.

n) oszlop: Az ügylet típusa. Az amortizálódó ügyletet, – ezen ügyletből kiemelve – az amortizálódó deviza kamatcsere ügyletet, a deviza kamatcsere ügyletet, MTM típusú ügyleteket, valamint az egyéb ügyleteket kell megjelölni. Amennyiben az amortizáció csak az ügylet egyik lábára jellemző, az is amortizálódó ügyletnek tekintendő. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján a megfelelő kódot használva kell kitölteni.

o) oszlop: Letéti számla követelmény kapcsolódik-e a tranzakcióhoz. A letéti számla követelmény esetében előfordulhat, hogy a piaci értékek alakulása miatt nem keletkezik követelmény, de a partnerrel kötött megállapodásban szerepel, hogy letét kapcsolódik az ügylethez. Ebben az esetben is meg kell jelölni a tranzakciót, hogy letéti követelmény kapcsolódik hozzá.A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján a megfelelő kódot használva kell kitölteni.

p) oszlop: Idő előtti terminálás (lezárás). Amennyiben egy kamatcsere ügylet a két fél együttes döntése alapján a lejárat előtt akár nettósítással, akár ellenügylet kötése nélkül, a futamidő lerövidítésével (azaz terminálással) kerül lezárásra, azt mindkét esetben új kamatcsere ügyletként kell jelenteni oly módon, mintha egy, az eredetivel megegyező jellemzőjű, de ellentétes irányú ügylet kötésével került volna sor a lezárásra.

* Idő előtti lezárás esetén „T” kóddal kell megjelölni, hogy az adott ügylet idő előtti lezárás miatt jött létre vagy
* téves adatrögzítés, partnercsere, egyéb nyilvántartási hibák módosítása miatti ügyletlezárások esetében „H” kóddal kell ellátni a lezárásra felvett ellenügyletet a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva, egyébként üresen kell hagyni az oszlopot.

Amennyiben egy ügylet technikailag két vagy több további ügyletre kerül szétbontásra, akkor az eredeti ügyletet - amennyiben az eredeti ügylet hátralévő futamideje még nem járt le - egy ellenügylettel le kell zárni és „H” terminálás jelzővel ellátni. A szétbontást követően létrejött két vagy több új ügyletet pedig új ügyletkötésként kell lejelenteni a szétbontást követő paramétereknek megfelelően.

q) oszlop: Banki ügyletazonosító. Az adatszolgáltató saját rendszereiben alkalmazott egyedi ügyletazonosító, amely az ügyletkötés beazonosítását szolgálja. Amennyiben egy ügylet technikailag két vagy több további ügyletre kerül szétbontásra, akkor az új ügyletkötéseknél az új egyedi banki ügyletazonosítókat kell feltüntetni.

Terminálás esetén a bank által alkalmazott technikai banki azonosítót kell megadni, ha ezt nem alkalmaznak, akkor azon eredeti ügylet banki ügyletazonosítóját kell feltüntetni, amely terminálásra kerül.

A banki ügyletazonosítók nem lehetnek egy jelentésben ugyanazok, ezért pl: az NHP ügyletek esetében, amennyiben a felépülések azonosítói megegyeznek, úgy, az azonosító utána sorszámmal kell jelölni azokat a 2018.01.02 vonatkozási napi jelentésben.

r) oszlop: Kötés napja (trade date). Az ügyletkötés napját kell feltüntetni, amely meg kell egyezzen az adatszolgáltatás tárgynapjával. Kivételt képez a 2018. január 2-ára mint tárgynapra vonatkozó adatszolgáltatás, amelyben a 2017. december 31-én élő nyitott ügyletek is jelentendők, ezért ebben az adatszolgálatásban 2018. január 2-ánál korábbi ügyletkötési napok is szerepeltethetők.

s) oszlop: Banki/kereskedési könyvi. Annak megfelelően töltendő ki, hogy az adott ügylet a kereskedelmi könyv vagy a banki könyv részét képezi-e.

t) oszlop: Tőketörlesztés módja amortizálódó swap esetében. Csak abban az esetben kell kitölteni, ha a kamatcsere ügylet típusa amortizálódó swap. Jelezni kell, hogy milyen módon amortizálódnak a swap tőkeösszegei: annuitásos módon, egyenletesen vagy egyéb módon. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva kell kitölteni, egyébként üresen kell hagyni az oszlopot.

u) oszlop: Tőketörlesztés gyakorisága hónapban amortizálódó swap esetében. Numerikus érték 4 tizdesjeggyel, a tőketörlesztés gyakorisága hónapokban kifejezve. Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha a kamatcsere ügylet típusa amortizálódó swap. Ha egy hónapon belül többször kerül sor amortizálódásra, akkor az egy hónapra vetített tört részt kell feltüntetni pl: kéthetes gyakoriság esetén 2/4= 0,5000, egyhetes gyakoriság esetén 1/4= 0,2500 és egynapos napos gyakoriság esetén 1/30= 0,0333 értéket. Ha egy évben 2 alkalommal kerül sor amortizálódásra 12/2= 6,0000, míg egy évben 4 alkalommal kerül sor 12/4= 3,0000 hónapot kell megadni.

Amennyiben eltérő gyakorisággal amortizálódik az ügylet futamideje alatt, akkor azt kell meghatározni, hogy az ügylet futamideje során hányszor kerül sor tőkeváltozásra és ez alapján kell jelenteni. pl: ha 10 éves futamidő alatt összesen 20 alkalommal, akkor 120hónap /20 alkalom= 6,0000 jelentendő.

v) oszlop: MTM Swap esetén melyik láb változik. Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha az ügylet típusa MTM típusú kamatozó devizacsere, beleértve az amortizálódó MTM típusú ügyletet is. Jelezni kell, hogy a kapott vagy fizetett láb névértéke módosul. Amennyiben az MTM ügylet egyik lába sem módosul, mert a változások elszámolása margin számlán kerül rendezésre, azt is jelenteni kell a kódlista szerint. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva kell kitölteni az oszlopot, egyébként azt üresen kell hagyni.

w) oszlop: MTM igazítás gyakorisága hónapban. Numerikus érték 4 tizedesjeggyel, az MTM árfolyam kiigazítás gyakorisága, hónapokban kifejezve. Amennyiben az MTM ügylet tőkeváltozása margin számlán kerül rendezésre, abban az esetben a margin számlán történő elszámolási gyakoriságot kell feltüntetni. Ha egy hónapon belül többször kerül sor tőkeváltozásra, akkor az egy hónapra vetített tört részt kell feltüntetni pl: kéthetes gyakoriság esetén 2/4= 0,5000, egyhetes gyakoriság esetén 1/4= 0,2500 és egynapos napos gyakoriság esetén 1/30= 0,0333 értéket. Ha egy évben 2 alkalommal kerül sor tőkeváltozásra 12/2= 6,0000, míg egy évben 4 alkalommal kerül sor 12/4= 3,0000 hónapot kell megadni.

Amennyiben eltérő gyakorisággal történik az MTM igazítás az ügylet futamideje alatt, akkor azt kell meghatározni, hogy az ügylet futamideje során hányszor kerülhet sor tőkeváltozásra és ez alapján kell jelenteni. pl: ha 10 éves futamidő alatt összesen 20 alkalommal, akkor 120hónap /20 alkalom= 6,0000 jelentendő.

x) oszlop: Terminálás esetén az ellenirányú ügylet melyik ügyletet terminálja (eredeti ügylet banki ügyletazonosítója). Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot , ha a p) oszlopban idő előtti terminálás szerepel, egyébként üresen kell hagyni. Az eredeti ügylet banki azonosítóját kell feltüntetni.

**MNB NHP ügyletkötésekhez kapcsolódó swap ügyletek jelentési előírása**

A K14 jelű napi jelentésben az MNB NHP III. szakaszának II. pilléréhez kapcsolódó refinanszírozási hitelek esetén a hitelintézetek kötelesek a forint refinanszírozási hitelt euróra cserélni az MNB-vel kötött piaci árazású kamatcsere-ügylet (cross-currency interest rate swap, a továbbiakban CIRS) keretében, amely az üzletkötések értéknapjain el- és visszacserélt tőkeösszegek tekintetében igazodik a KKV NHP szerződések mindenkor fennálló – azaz hitellehívásokkal növelt és törlesztésekkel csökkentett – állományához. Ebből adódóan az NHP III. CIRS ügyletek olyan speciális konstrukciók, hogy az ügyletkötéskor nem feltétlenül történik rögtön tőkecsere, hanem később az NHP hitellehívásokhoz alkalmazkodva történik meg több tranzakció sorozaton keresztül a CIRS ügylet teljes névértékének a felépülése, majd a hiteltörlesztések alkalmával valósul meg a tőkecsökkenés, azaz az amortizálódás.

A CIRS ügylethez tartozó lábak esetén mind az EUR, mind a HUF láb fix kamatozású. A refinanszírozási hitel kamatfizetésével való összhang miatt a forintlábon 0% az MNB által fizetett fix kamat, így a fix euro kamatban tükröződik az árazáskori EUR és HUF hozamgörbe, az FX bázis görbéje, valamint egyéb tényezők hatása egyaránt.

A K14 jelentésben **kizárólag a CIRS ügylet felépüléséhez tartozó tőkeváltozások névértékét és az azokhoz tartozó kamatcserék mértékét kell jelenteni** a tőkeváltozások értéknapján, jelezve az ügylet típusánál, hogy az ügyletek amortizálódóak.

**02. tábla**

a)-c) oszlop: a 01. tábla ugyanezen oszlopainál leírtak szerint kell eljárni.

d) oszlop: A megállapodás szerződés szerinti összege. Egységnyi devizában kifejezve kell megadni.

e) oszlop: Felvét vagy kihelyezés. Az ügylet iránya az adatszolgáltató szempontjából. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján kell kitölteni.

f) oszlop: A szerződés szerinti évesített kamatláb (%) fix kamat esetén. Az FRA szerződés megkötésének napján (trade date) rögzített fix kamatláb értéke, 2 tizedesjegy pontossággal.

g) és h) oszlop: A változó kamat referenciakamata, futamideje és megnevezése. Az FRA szerződésben rögzített változó kamat referenciakamata (pl. 6M BUBOR vagy 3M EURLIBOR vagy 1D HUFONIA), a kódlistának megfelelően.

i oszlop: Kapja, vagy fizeti a változó kamatot. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján kell kitölteni.

Ha az adatszolgáltató kapja a változó kamatot, és fizeti a fixált kamatot, nettó elszámolással => a referenciakamat emelkedése esetében nyereség származik az ügyletből (az eredmény arányos ezzel: változó kamat az értéknapon – fixált kamat a kötés napján).

Ha az adatszolgáltató fizeti a változó kamatot, és kapja a fixált kamatot, nettó elszámolással => a referenciakamat emelkedése esetében veszteség származik az ügyletből (az eredmény arányos ezzel: fixált kamat a kötés napján – változó kamat az értéknapon).

j) oszlop: Ügylet devizaneme. Az FRA szerződés szerinti tőkeösszegének devizaneme.

k)-o) oszlop: A 01. tábla ugyanezen oszlopainál leírtak szerint kell eljárni.