**MNB azonosító kód: K04**

**Kitöltési előírások**

**Havi jelentés a mérlegen belüli bankközi ügyletek fennálló állományáról és kamatlábáról**

**I. Általános előírások**

1. Az adatszolgáltatásban bankközi ügyletként a fedezett és fedezetlen bankközi hitel- és betétügyleteket kell jelenteni, amely körbe a refinanszírozási céllal történő, valamint repótípusú kihelyezések és felvétek is beletartoznak. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell továbbá az alárendelt kölcsöntőkeként kapott bankközi hiteleket és betéteket is. Az adatszolgáltatásban a FINREP jelentésekben a belföldi és külföldi hitelintézetekkel és központi bankokkal szemben fennálló, forrás oldalon betétek, fennálló hitelek, míg eszköz oldalon számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek, jegybanki és bankközi betétek, illetve hitelek közé sorolt ügyletek jelentendők.

Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 06. táblájában jelentett letéti számlaállományokat.

2. A 03. táblában az adatszolgáltatónak a külföldi partnereivel, míg a 04. táblában a belföldi partnereivel szemben fennálló, az adott hónap végén nyitott bankközi ügyletei adatait kell jelenteni. A 04. táblában nem kell jelenteni a jegybankkal szemben fennálló ügyleteket.

3. A refinanszírozási céllal történő kihelyezések és felvétek esetében mind a felvett hitelt, mind a továbbfolyósított hitelt jelenteni kell, két külön sorban, amennyiben azok bankközi ügyletek. Amennyiben csak az egyik ügylet bankközi ügylet, ezen ügyletet kell a táblákban jelenteni, egy sorban.

4. A hitelkeret-szerződést nem a megkötéskor, hanem a lehíváskor kell jelenteni a lehívott összegeknek megfelelően, és a lehíváskor érvényes kamatlábat kell megadni. Amennyiben a már lehívott hitelkeret bővítésre kerül, az új hitelkeret-növekményt annak lehívásakor kell csak jelenteni.

5. Állományátruházás esetén amennyiben új szerződés jön létre a partnerek között, akkor az ennek megfelelő, új ügylet paramétereit kell jelenteni, ennek hiányában az eredeti ügylet adatait.

6. A táblákban a díjtételeket nem kell jelenteni.

7. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 3. pontja tartalmazza.

8. A táblákban jelentendő devizanemek ISO kódját, illetve a táblákban felhasználható további kódokat (a továbbiakban: kódlista) a 3. melléklet 4.1., illetve 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A kódlista alapján jelentendő értékek esetében a kódlista valamely elemét kötelező kiválasztani (pl. ha nem értelmezhető a „Referencia kamat megnevezése”, mert az adott ügylet fix kamatozású, akkor a „NINCS” érték jelentendő az oszlop üresen hagyása helyett).

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

**03. tábla: A mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek tárgyhónap végén fennálló állományának aktuális kamatlábai**

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

1. ISO kód: a bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem.
2. A szerződés összege: az adatokat az ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanemben kell megadni, egységnyi nagyságrendben. Hitelkeret-szerződés esetében az adott hónapig lehívott összeget kell jelenteni, a hitelkeretből le nem hívott rész nem jelentendő. A látra szóló és folyószámlabetétek, valamint folyószámlahitelek esetében a d) oszlopban jelentett összeggel azonos értéket kell megadni. A repótípusú ügyleteknél a fedezetként szolgáló értékpapírállomány bruttó vételára tekintendő szerződéses összegnek.
3. A bankközi ügyletből a tárgyhónap végén fennálló állomány: a fennálló állományt az ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanemben kell megadni, egységnyi nagyságrendben.
4. A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő időpontja: az ügylet értéknapját kell megadni
5. A bankközi ügylet záró időpontja: a naptári nap megjelölése. A látra szóló és folyószámlabetétek, valamint folyószámlahitelek esetében „9999.12.31.” értéket kell jelenteni.
6. Aktuális (állományi) kamatláb (%-ban): a tárgyhónap végén fennálló állományra vonatkozó aktuális kamatlábat kell megadni, amely az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábbal egyenlő.
7. Állományi évesített kamatláb (%-ban): a tárgyhónap végén fennálló állományra vonatkozó aktuális, évesített kamatlábat kell megadni, amely az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábból számított évesített kamatlábbal egyenlő. Fix kamatláb esetében, amennyiben a fix kamat nem százalékos mértékben, hanem összegszerűen kerül meghatározásra, és az a futamidő végén egy összegben kerül teljesítésre, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I. E. 1. pont 1.5. alpontjában foglalt képletet kell használni. Egyéb esetben, annak függvényében, hogy a kamattőkésítés és a tőketörlesztés milyen gyakorisággal történik, az e melléklet I. Ealpontjában foglalt 1. képlet vagy a következő képlet alkalmazandó:

ahol

X: az évesített kamatláb,

rsz: a szerződésben meghatározott éves kamatláb,

tsz: a kamatperiódusok években vagy töredékévekben kifejezett hossza, ahol a töredékéveket a szerződésben rögzített napszámítási rendelkezésnek megfelelően kell meghatározni,

T: a kamatperiódusok években vagy töredékévekben kifejezett hossza, ahol a töredékévek meghatározása során 365 napos évvel kell számolni.

m) Következő tőketörlesztés dátuma: a soron következő tőketörlesztés, illetve a betétvisszafizetés naptári napja. A látra szóló és folyószámlabetétek, valamint folyószámlahitelek esetében „9999.12.31.” értéket kell jelenteni.

o) Következő átárazás dátuma: változó kamatozás esetén a soron következő átárazás (kamatváltozás) naptári napja, egyéb esetben megegyezik a lejárat dátumával. A látra szóló és folyószámlabetétek, valamint folyószámlahitelek esetében „9999.12.31.” értéket kell jelenteni.

s) Következő kamatfizetés dátuma: a következő kamatfizetés naptári napja.

u) Szerződő partner SWIFT kódja: a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél SWIFT kódját kell jelenteni.

**04. tábla: A mérlegen belüli belföldi bankközi ügyletek tárgyhónap végén fennálló állományának aktuális kamatlábai**

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

1. A szerződő partner azonosító kódja: a bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a KSH-törzsszám (az adószám első nyolc számjegye) megadásával.

Az a) és c)–t) oszlop kitöltésére a 03. táblánál leírtak megfelelően irányadók.