**MNB azonosító kód: K04**

**Módszertani segédlet**

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

1. Az adatszolgáltatásban a következő, FINREP adatszolgáltatásokban szereplő ügyleteket kell jelenteni (az MNB-vel szemben fennálló ügyletek, valamint a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 06. táblájában jelentett letéti számlaállományok kivételével):

|  |  |
| --- | --- |
| **Sorkód** | **Sor megnevezése** |
| F\_08.01.a0060 | Betétek / Központi bankok |
| F\_08.01.a0160 | Betétek / Hitelintézetek |
| F\_18.00.a0005 | Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek |
| F\_18.00.a0080 | Hitelek és előlegek / Központi bankok |
| F\_18.00.a0100 | Hitelek és előlegek / Hitelintézetek |
| F\_18.00.a0192 | Hitelek és előlegek / Központi bankok |
| F\_18.00.a0194 | Hitelek és előlegek / Hitelintézetek |
| F\_18.00.a0222 | Hitelek és előlegek / Központi bankok |
| F\_18.00.a0224 | Hitelek és előlegek / Hitelintézetek |
| F\_04.010130 | Hitelek és előlegek / Központi bankok |
| F\_04.010150 | Hitelek és előlegek / Hitelintézetek |
| SF0801160 | Betétek / Hitelintézetek |
| SF0801415 | Betétek / Külföld / Központi bank |
| SF0801465 | Betétek / Külföld / Hitelintézetek |
| SF0801605 | Felvett hitelek / Hitelintézetek |
| SF0801635 | Felvett hitelek / Külföld / Központi bank |
| SF0801645 | Felvett hitelek / Külföld / Hitelintézetek |
| SF1801030 | Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek / Hitelintézetek |
| SF1801040 | Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek / Külföld |
| SF1801170 | Jegybanki és bankközi betétek / Hitelintézetek |
| SF1801180 | Jegybanki és bankközi betétek / Külföld |
| SF1801240 | Hitelek / Hitelintézetek |
| SF1801450 | Hitelek / Külföld / Hitelintézetek |
| SF040102260 | Hitelek / Hitelintézetek |
| SF040102330 | Hitelek / Külföld / Hitelintézetek |
| SF040102410 | Jegybanki és bankközi betétek / Hitelintézetek |
| SF040102420 | Jegybanki és bankközi betétek / Külföld |

2. A refinanszírozási céllal történő kihelyezések és felvétek esetében az ügyletet annak eredeti paraméterei (pl. „A bankközi ügylet záró időpontja”, „Állományi évesített kamatláb (%-ban)”) szerint kell jelenteni, és nem kell megbontani az ügyletet a továbbfolyósított ügyletek lejáratai alapján.

A refinanszírozási céllal történő kihelyezés esetében a továbbfolyósított ügylet a partner intézmény és annak ügyfele között jön létre, tehát a továbbfolyósított ügylet az adatszolgáltató részéről értelemszerűen nem jelentendő. A refinanszírozási céllal történő felvét esetében azonban a továbbfolyósított ügylet(ek)et is jelenteni kell, ha az(ok) bankközi ügylet(ek).

Egy szerződés esetében a jelentendő sorok száma attól függ, hogy a jelentendő bankközi ügylet hány „homogén”, tehát teljesen azonos paraméterekkel rendelkező részből áll, azaz egy szerződésen belül egy sorban jelenthetőek azon részösszegek, melyek esetében „A szerződés összege” és „A bankközi ügyletből tárgyhónap végén fennálló állomány” oszlopokon kívül minden oszlopban azonos értékek szerepelnek.

3. Az adatszolgáltatás tárgyát a *mérlegen belüli* bankközi ügyletek képezik, ezzel összhangban 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. „A szerződés összege” oszlopban így hitelkeret-szerződés esetében az adott hónapig lehívott összeget kell jelenteni, a hitelkeretből le nem hívott rész nem jelentendő.

1. példa – hitelkeret-szerződés jelentése, törlesztés nélkül (nem rulírozó)

Szerződött összeg: 1 000 000 000 forint

Első folyósítás (2023. július): 400 000 000 forint

Második folyósítás (2023. augusztus): 500 000 000 forint

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tárgyhónap** | **ISO kód** | **A szerződés összege** | **A bankközi ügyletből tárgyhónap végén fennálló állomány** |
|  | **a** | **c** | **d** |
| **2023.06.** | HUF | 0 | 0 |
| **2023.07.** | HUF | 400 000 000 | 400 000 000 |
| **2023.08.** | HUF | 900 000 000 | 900 000 000 |

2. példa – hitelkeret-szerződés jelentése, törlesztéssel (nem rulírozó)

Szerződött összeg: 1 000 000 000 forint

Első folyósítás (2023. július): 400 000 000 forint

Első törlesztés (2023. augusztus): 50 000 000 forint

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tárgyhónap** | **ISO kód** | **A szerződés összege** | **A bankközi ügyletből tárgyhónap végén fennálló állomány** |
|  | **a** | **c** | **d** |
| **2023.06.** | HUF | 0 | 0 |
| **2023.07.** | HUF | 400 000 000 | 400 000 000 |
| **2023.08.** | HUF | 400 000 000 | 350 000 000 |

3. példa – hitelkeret-szerződés jelentése (rulírozó)

Szerződött összeg: 1 000 000 000 forint

Első folyósítás (2023. július): 400 000 000 forint

Második folyósítás (2023. augusztus): 500 000 000 forint

Első törlesztés (2023. augusztus): 200 000 000 forint

Harmadik folyósítás (2023.szeptember): 300 000 000 forint

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tárgyhónap** | **ISO kód** | **A szerződés összege** | **A bankközi ügyletből tárgyhónap végén fennálló állomány** |
|  | **a** | **c** | **d** |
| **2023.06.** | HUF | 0 | 0 |
| **2023.07.** | HUF | 400 000 000 | 400 000 000 |
| **2023.08.** | HUF | 700 000 000 | 700 000 000 |
| **2023.09.** | HUF | 1 000 000 000 | 1 000 000 000 |

Egy hitelkeret-szerződés esetében a jelentendő sorok száma attól függ, hogy a bankközi ügylet hány „homogén”, tehát teljesen azonos paraméterekkel rendelkező részből áll, azaz egy szerződésen belül egy sorban jelenthetőek azon részösszegek, melyek esetében „A szerződés összege” és „A bankközi ügyletből tárgyhónap végén fennálló állomány” oszlopokon kívül minden oszlopban azonos értékek szerepelnek. A rulírozó hitelszerződés jelenthető egy soron.

4. A látra szóló és folyószámlabetétek, valamint folyószámlahitelek esetében nem értelmezhető oszlopok a következő értékekkel jelentendők:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **A bankközi ügylet záró időpontja** | **Tőketörlesztés módja (kódlista)** | **Tőketörlesztés gyakorisága (kódlista)** | **Következő tőketörlesztés dátuma** | **Következő átárazás dátuma** |
|  |
| **f** | **k** | **l** | **m** | **o** |  |
| 9999.12.31 | EGYEB | EGYEB | 9999.12.31 | 9999.12.31 |  |

Diszkrecionális árazású ügyletek esetében a következő kódértékek használhatóak az „n”, „p” és „q” oszlopokban:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kamatozás típusa (kódlista)** | **Referencia kamat átárazási periódusa (kódlista)** | **Referencia kamat megnevezése (kódlista)** |
| **n** | **p** | **q** |
| EK | NINCS | NINCS |

A látra szóló és folyószámlabetétek, illetve folyószámlahitelek jelenthetőek egy-egy soron.

5. A kódlista alapján jelentendő oszlopokban 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).

6. Az „Aktuális (állományi) kamatláb (%-ban)” oszlopban a tárgyhónap végén fennálló állományra vonatkozó aktuális kamatlábat kell megadni, amely az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábbal egyenlő. A kamatlábat éves százalékos mértékben, névleges kamatlábként kifejezve kell jelenteni.