



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELÉTEÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

2/2017. számú vezetői körlevél

az óvatosság elve alapján elszámolt értékvesztésnek a nem teljesítő kitettséggé minősítés szempontjából történő kezeléséről

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény hatálya alá tartozó pénzügyi intézménynek, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásnak (a továbbiakban együtt: intézmény) 2017. január 1-jétől kell alkalmaznia a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet (a továbbiakban: Rendelet) előírásait.

A Rendelet 5. § (1) bekezdés d) pontja alapján az intézmény nem teljesítőként kezeli azon kitettségeit, „amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint értékvesztés került elszámolásra, ide nem értve azt a kitettséget, amellyel összefüggésben a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint a felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre csoportos értékvesztést képeztek.”

A Rendelet idézett előírása alkalmazásában a nemteljesítő kitettséggé való kezelés alól csak a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (a továbbiakban: IFRS-ek) szerinti csoportos értékvesztés (a továbbiakban: IBNR tartalék) jelent kivételt, amely kategóriába a magyar számviteli szabályozás (a továbbiakban: HAS) hatálya alá tartozó intézmények által képzett semmilyen értékvesztés nem sorolható be. Így a Rendelet alapján az IFRS-ek alkalmazására még át nem állt intézményeknek minden olyan kitettséget nemteljesítőként szükséges nyilvántartaniuk, amellyel összefüggésben értékvesztést számoltak el.

Az MNB-hez több megkeresés érkezett, illetve az MNB olyan információ birtokába jutott, hogy a jövő évi IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard bevezetésére való felkészülésként, vagy pedig a magyar számviteli szabályozás értékvesztési előírásainak óvatos szemléletű eddigi értelmezésével összhangban több hitelintézet, illetve a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás a teljesítő kitettségekre is képez vagy képezne az IBNR tartalékhoz hasonló – de azzal nem azonosítható – értékvesztést/tartalékot, amire tekintettel az érintett állományokat a Rendelet alapján nem teljesítő kitettségnek kellene tekinteni.

Az MNB az új IFRS standardra való felkészülés és az óvatos értékvesztés képzési gyakorlatra hivatkozva is támogatja az intézmények IBNR tartalékhoz hasonló célokat szolgáló értékvesztés elszámolási törekvését, illetve ösztönzi, hogy értékvesztés felszabadításra önmagában a nem teljesítő kitettséggé történő nyilvántartási kötelezettség miatt ne kerüljön sor.

Mindezekre tekintettel a hitelintézeti szektor egészének kötelező IFRS átállásáig, átmeneti időre az MNB elfogadhatónak tartja, ha az intézmény az IBNR tartaléknak megfeleltethető, de HAS alapon megképzett értékvesztés tényét önmagában nem tekinti a nem teljesítő kitettségként történő minősítést maga után vonó tényezőnek. Természetesen ez nem érinti a kitettségek rendszeres minősítésére vonatkozó, a Rendeletben foglalt előírások alkalmazásának kötelezettségét, továbbá, hogy az intézmény valamely kitettséget nemteljesítőként kezeljen, ha annak vonatkozásában a Rendelet 5. § (1) bekezdésében megjelölt, további feltételek valamelyike fennáll, ideértve azt az esetet is, amikor az értékvesztés képzésre a kockázatok tényleges megnövekedésére tekintettel került sor.

Az MNB szükségesnek tartja, hogy a jelen vezetői körlevélben foglalt álláspont szerinti eljárást az intézmény a nem teljesítő kitettségek megfelelő nyilvántartásának alátámasztása és az MNB felé történő bemutatása érdekében minden esetben dokumentálja, továbbá, hogy arra minden olyan esetben hívja fel a figyelmet, amikor a portfólió minőségével összefüggésben adatokat tesz elérhetővé.

Dr. Windisch László s.k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke