

Kérdés azonosítószáma	21/2014
Benyújtás dátuma	
Hivatkozott jogszabály	CRR
Témakör	Szavatoló tőke, értékelési tartalék
Jogszabályhely pontos megnevezése	
EBA TS vagy GL (ha releváns)	
Kérdés	<i>Hogyan, és milyen mértékig lehet figyelembe venni a számviteli saját tőkében elszámolt, a hitelintézetek tulajdonában álló ingatlanok értékhelyesbítéséből és a pénzügyi instrumentumok valós értékeléséből eredő értékelési tartalékot, ami eddig a szavatoló tőkén belül a járulékos tőke részét képezte?</i>
Kérdés háttere	
MNB álláspont	<p>A CRR 26. cikke határozza meg az elsődleges alapvető tőkeelemek és – instrumentumok körét (CET1), melynek e) pontjában szerepelnek az „egyéb tartalékok”, és ide sorolhatók az értékelési tartalékok is. Ennek alapján, az értékelési tartalékok a járulékos tőke kategóriából átkerültek a CET1-be.</p> <p>A kapcsolódó ITS, mely alapján az adatszolgáltatás történni fog: Végrehajtás-technikai standard-tervezet a CRR alapján az intézmények felügyeleti adatszolgáltatásához. Ennek II. mellékletében találhatóak a CA1 tábla 1.1.1.4. pont alatt (11. oldal) az „egyéb tartalékok”, az 1.1.1.3. pont alatt pedig a halmozott egyéb átfogó jövedelem (IFRS fogalom, azaz az IFRS szerinti konszolidált pénzügyi beszámolót készítő hitelintézetek töltik ezt a sort). Ha az 1.1.1.3. pont alá kerül az értékelési tartalékokra vonatkozó adat, akkor az egyébnél már nem kell feltüntetni (konszolidált szinten). Ezen kívül, a III. mellékletben (FINREP) található az 1.3 Mérleg: Saját tőke tábla, amelynek eleme a halmozott egyéb átfogó jövedelem, amely a CA1 tábla 1.1.1.3 sorával van kapcsolatban.</p> <p>A valós értékelés értékelési tartaléka kapcsán felmerül az ügyletek prudenciális filterezése, amelyhez kapcsolódó rendelkezéseket a CRR 33. cikke (cash flow fedezeti ügyletek és a saját kötelezettségek értékváltozásai) tartalmazza. A prudenciális szűrést az alkalmazott számviteli szabályok figyelembevételével kell végrehajtani. A CRR 33. cikkében szereplő prudenciális szűrőket csak a számvitelileg elszámolt értékelési tartalékok mértékéig lehet és kell alkalmazni.</p> <p>Az értékhelyesbítésről és az értékelési tartalékról a Számviteli törvény tartalmaz további szabályokat, mely alapján az értékhelyesbítés értékelési tartaléka és az értékhelyesbítés kizárólag egymással szemben és azonos összegben változhat. Az értékelési tartalék terhére a saját tőke más elemeit nem lehet kiegészíteni, annak terhére kötelezettség nem teljesíthető.</p>