



az átstrukturált hitelek (követelések) kezeléséről

A Felügyelet az elemzési, helyszínen kívüli és helyszíni ellenőrzési tevékenysége keretében megállapította, hogy az elmúlt időszakban a pénzügyi intézmények átstrukturálási tevékenysége mind a vállalati, mind a lakossági hitelek (követelések) tekintetében jelentősen fokozódott.

Az átstrukturálás jelentősen javíthatja annak esélyét, hogy a hitelezési tevékenységet folytató intézmény még olyan szakaszban kezdjen el külön figyelmet fordítani egy követelésre, amikor még van esély a kialakult problémák rendezésére, az esetlegesen felmerülő veszteségek csökkentésére, illetőleg minimalizálására. Az átstrukturálás így mind az ügyfelek, mind pedig a hitelező intézmények számára kedvező gyakorlatnak tekinthető. A hitelek (követelések) átstrukturálása így hosszabb távon a szektorban tapasztalt hitelminőségi problémák megoldásának fő módszere lehet, annak ellenére, hogy az eddigi megfigyelések szerint az átstrukturált állomány egy része később ismét késedelmessé válik.

A fentiekre tekintettel a Felügyelet alapvetően helyes gyakorlatnak tartja a pénzügyi intézmények követelés átstrukturálási tevékenységét, ugyanakkor azt is fontosnak tartja, hogy a felügyelt intézmények az átstrukturált követeléseiket prudenciális szempontból kellő körültekintéssel kezeljék, és az ne szolgálhassa a hitelkockázatok növekedésének eltitkolását (window-dressing).

A Felügyelet a helyszíni ellenőrzési tevékenysége keretében is kiemelt figyelmet fordít a felügyelt intézmények átstrukturálási gyakorlatának vizsgálatára és a vonatkozó jogszabályi előírások betartásának ellenőrzésére. A tapasztalatok azt mutatják, hogy a jogszabályok által rögzített minimum követelmények teljesítése nem minden esetben elégséges az átstrukturált hitelek (követelések) prudens módon történő kezeléséhez. A Felügyelet ezért a következőkre hívja fel az átstrukturálás eszközével élő pénzügyi intézmények figyelmét:

1. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (továbbiakban: Korm. rendelet) előírása alapján az átstrukturált hiteleket (követeléseket) – a jogszabályban felsorolt kivételektől eltekintve - nem lehet az átstrukturálást megelőzően érvényes besorolás szerinti minősítésnél jobb kategóriába vagy értékelési csoportba sorolni. Bár a Korm. rendelet ilyen esetekben külön nem rendelkezik az értékvesztés mértékének megváltoztatásáról, a Felügyelet megítélése szerint az intézmény akkor jár el prudens módon, ha az adott minősítési kategórián vagy értékelési csoporton belül az értékvesztés mértékét az átstrukturálást követően mindaddig nem csökkenti, amíg az ügyfél hiteltörlesztési képességéről és készségéről szerzett tapasztalatok, a fedezet értékének reális mérlegelése, valamint a visszafizetés kockázata alapján az nem indokolt.

2. Indokolt, hogy az átstrukturált hitelek (követelések) esetében a pénzügyi intézmények ne csak Korm. rendelet előírásai szerinti minimális értékvesztést számolják el, hanem az intézmények a minősítési kategóriához, vagy értékelési csoporthoz tartozó értékvesztés képzési sávon belül ténylegesen differenciáljanak. A differenciálás során elsősorban azt indokolt figyelembe venni, hogy az átstrukturálás következtében hogyan változik a követelés teljesítésének várható alakulása, de további tényezők is figyelembe vehetők (például, hogy első vagy többszöri átstrukturálásról van szó). Egyszerűsített minősítési eljárás vagy csoportos értékelés esetén a pénzügyi intézmény a teljesítés várható alakulásának az értékelésére az egyes minősítési csoportokra matematikai módszereket is alkalmazhat.
3. A jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén a hitel (követelés) átstrukturáltnak minősül, függetlenül a mögötte álló biztosíték jellegétől (ingatlan, banki vagy állami garancia).
4. A Felügyelet a helyszíni vizsgálatai során kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az átstrukturált ügyletek nyilvántartása során a pénzügyi intézmények a jogszabályi előírásoknak megfelelően járnak-e el.

Budapest, 2011. szeptember 5.

Dr. Szász Károly
elnök