

Ügyfelekkel szembeni  
követelések könyvvizsgálata  
Molnár Gábor – senior manager

**Budapest, 2010. október 28.**



# Témák

Tervezési eljárások

Hitelek vizsgálata

Mérlegen kívüli tételek

Értékvesztés

Egyéb kapcsolódó eljárások

# Tervezési eljárások

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Lényeges állítások az ügyfelekkel szembeni követelésekkel kapcsolatban :

- Létezés
  - A követelés valós-e?
- Jogok és kötelezettségek
  - A követelés jogilag érvényesíthető-e?
- Teljesség
  - Minden követelés rögzítésre került-e?
- Értékelés és felosztás
  - Követelés értékelése helyes-e?
  - Értékvesztés
  - Devizás értékelés
  - Éven belüli, éven túli megbontás

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő könyvvizsgálati eljárások (tervezés):

Gazdálkodó és környezetének megismerése:

- Jogszályi környezet:
  - Hpt. és Ptk. általános előírásai
  - Egyéb jogszályi előírások pl. jelzáloghitelezés, gépjármű finanszírozás, devizafinanszírozás szabályai
  
- Hitelezési tevékenység jellemzői:
  - Főbb termékek (terméktípusok, futamidő, fedezetek, stb.)
  - Ügyfélszegmens (pl: lakossági, KKV, vállalati, önkormányzati, stb.)
  - Értékesítési csatornák (fiókhálózat, saját ügynökök, külső ügynökök)
  - Alkalmazott ügyfélminősítési rendszer

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő könyvvizsgálati eljárások (tervezés):

- Belső kontrollok, folyamatok megismerése:
  - Feladatkörök megosztása a hitelezési folyamatban:
    - ügyfélkapcsolat-hitelkérelem,
    - cenzúra előterjesztés,
    - jóváhagyás,
    - szerződéskötés
    - folyósítás,
    - könyvelés
    - monitoring
  - Folyamatba épített és vezetői ellenőrzési pontok:
    - Automatizált ellenőrzés (pl:IT rendszer logikai ellenőrzések, kötelező adattartalmak)
    - Manuális ellenőrzés (pl: 4 szem elve, dokumentum ellenőrzés, szuperkontroll)

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő könyvvizsgálati eljárások (tervezés):

IT rendszer :

- Általános számítástechnikai kontrollok
  - Információ biztonság:
    - Jelszóhasználat
    - Felhasználók hozzáférése
    - Logok használata
    - Adatbázis felépítés és hozzáférés
  - Adatközpontok és hálózati tevékenységek:
    - Programozott futások
    - Fizikai kontroll
  - Változás kontroll:
    - Programváltozások kezelése
    - Biztonsági mentések, BCP

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő könyvvizsgálati eljárások (tervezés):

IT rendszer :

- Alkalmazás kontrollok
  - Információ biztonság:
    - Jelszóhasználat
    - Felhasználók hozzáférése
    - Adatbázis felépítés és hozzáférés
- Számítógép által generált információk használata a könyvvizsgálat során
  - Analitikák
  - Korosító listák
  - Hitelszámla forgalmi tételek
  - Egyéb adatok

Belső ellenőrrel való kapcsolattartás:

- Belső ellenőri jelentések és azok hatása az auditra
- Belső ellenőr által végzett vizsgálatok felhasználása



# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő könyvvizsgálati eljárások (tervezés):

Lényeges hibás állítás kockázatának felmérésének szempontjai (többek között):

- Mennyire lényeges az adott egyenleg a beszámoló egésze szempontjából?
- A folyamatok és a belső ellenőrzés mennyire megbízható?
- A folyamatok és belső ellenőrzés felülvizsgálata, utótesztelése rendszeres-e?
- Az IT rendszerből nyert adatok mennyire kontrolláltak, az IT rendszer biztonsága megfelelő-e?
- Van-e jelentős kockázata a csalásnak?
- Vannak-e kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók?
- A kockázatvállalási folyamat mennyire szabályozott, standardizált?
- Van-e olyan jelentőségű koncentráció a portfólióban, amely portfólió szintű kockázatokat hordoz?
- A hitelmonitoring mennyire rendszeres, a problémás hitelek kezelése mennyire szabályozott?
- Az IT rendszer, belső adminisztráció megfelelően támogatja-e a hitelezési veszteségekre vonatkozó statisztikák elkészítését?

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő könyvvizsgálati eljárások (tervezés):

Összefoglaló könyvvizsgálati terv :

- Lényeges egyenlegek, részegyenlegek kijelölése
- Tesztelendő kockázatok azonosítása és egyenlegekhez rendelése
- Belső kontroll folyamatok felmérése és tesztelése (elegendő és megfelelő bizonyosság)
- Specialisták bevonása (értékbecslő, IT auditor, stb.)
- Alapvető vizsgálati eljárások hatóköre és terjedelme

# Hitelek vizsgálata

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Tipikus ügyfélportfóliók:

- Lakossági fedezett
  - Jelzálog
  - Gépkocsi
  - Egyéb
- Lakossági fedezetlen
  - Személyi kölcsön
  - Folyószámlahitel
  - Hitelkártya
- Vállalati hitelek:
  - Vállalatfinanszírozás
  - Projektfinanszírozás

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő alapvető vizsgálati eljárások:

## 1. Lakossági hitelportfólió vizsgálata: (létezés, jogok és kötelezettségek, teljesség)

### 1.1 Mintavételes vizsgálat

- Elegendő mintanagyság meghatározása (teljes állomány, nem problémamentes állomány)
- Mintavételes vizsgálat
- Következtetések levonása a portfólió fennmaradó részére
- Benchmarking

### 1.2 Rétegzett mintavétel kockázati profilok alapján

- Kockázatok definiálása (pl: létezés, jogok és kötelezettségek)
- Kockázati profilok létrehozása
- Mintavétel a kockázati profilokból
- Mintavétel a fennmaradó állományból
- Következtetések levonása

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő alapvető vizsgálati eljárások :

Lakossági hitelek tételes vizsgálata során figyelembe veendő szempontok (többek között):

- Analitika-főkönyv egyeztetése
- Az ügylethez tartozik mindkét fél által aláírt (közokiratba foglalt) szerződés ?
- Hitelügylet adatai (IT rendszer) megegyeznek-e az aláírt szerződéssel ?
- Az elbírálás, folyósítás során betartották-e a belső előírásokat (megfelelő szintű jóváhagyás, előírt dokumentumok, stb.) ?
- Az ügylet megfelelő fedezettséggel rendelkezik-e, a fedezet jogilag megfelelően alátámasztott-e?
- A kimutatott tőkekövetelés megfelel-e a szerződéses ütemtervnek?
- Az ügyfél jelenlegi minősítése megfelel-e a belső előírásoknak?

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő alapvető vizsgálati eljárások :

2. Vállalati hitelportfolió vizsgálata: ( létezés, jogok és kötelezettségek, teljesség)

## 2.1 Mintavételes vizsgálat

- Nagykockázat vállalások tételes vizsgálata
- Elegendő mintanagyság meghatározása (teljes állomány, nem problémamentes állomány, iparági koncentráció, ügyfélcsoportok, stb.)
- Mintavételes vizsgálat
- Következtetések levonása a portfólió fennmaradó részére
- Elemzéses eljárások

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő alapvető vizsgálati eljárások:

Vállalati hitelek tételes vizsgálata során figyelembe veendő szempontok (többek között):

- Analitika-főkönyv egyeztetése
- Az ügylethez tartozik mindkét fél által aláírt (közokiratba foglalt) szerződés ?
- Hitelügylet adatai (IT rendszer) megegyeznek-e az aláírt szerződéssel ?
- Az elbírálás, folyósítás során betartották-e a belső előírásokat (megfelelő szintű jóváhagyás, előírt dokumentumok, stb.) ?
- Az ügylet megfelelő fedezettséggel rendelkezik-e, a fedezet jogilag megfelelően alátámasztott-e?
- Volt-e változás a fedezetek értékében?
- A társaság üzletmenete, jövőbeni üzleti kilátásai alapján szükséges-e az ügyletre értékvesztés elszámolása?
- A kimutatott tőkekövetelés megfelel-e a szerződéses ütemtervnek?
- Az ügyfél jelenlegi minősítése megfelel-e a belső előírásoknak?
- Rendszeres időközönként elvégzésre került-e az ügylet monitoringja?



# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő alapvető vizsgálati eljárások:

Vállalati hitelek vizsgálata:

- A társaság üzletmenete, jövőbeni üzleti kilátásai alapján szükséges-e az ügyletre értékvesztés elszámolása?
  - A hitelező értékelésének vizsgálata
  - Éves, évközi beszámolók, mutatók elemzése (könyvvizsgálói jelentés)
  - Üzleti tervek áttekintése
  - Feljegyzések
  - Interjúk az ügyfél-kapcsolattartóval, monitoringot végzővel
  - Sajtóhírek
  - Going concern

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő alapvető vizsgálati eljárások:

3. Külső megerősítések használata: (létezés, jogok és kötelezettségek, teljesség)
  - Lakossági követelések esetében:
    - általában pozitív megerősítés (és tartalmazza a követelés értékét)
    - kevés és/vagy nehezen értelmezhető válaszok, általában minimális lefedettség
    - negatív megerősítés (amely szintén tartalmazza a követelés érték) esetén nagy mintaszám, de a bizonyosság nehezen kezelhető => nagy számú, kis összegű tétel, nem várható hiba előfordulása nagy számban
  - Vállalati követelések esetében:
    - pozitív megerősítés (és tartalmazza a követelés értékét)
    - hatékony eljárás, kevés munkával nagy fedettség érhető el a létezés kockázatára
    - viszont ha nem érkezik vissza a levél, alternatív eljárások kellene a bizonyosság megszerzéséhez (mintaszámítás fontos)
    - esetleg egyéb szerződéses feltételek megerősítése

# Mérlegen kívüli tételek

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Elvégzendő könyvvizsgálati eljárások:

Mérlegen kívüli tételek: (létezés, teljesség, jogok és kötelezettségek)

- Hitelkockázat vállalással járó mérlegen kívüli kockázatvállalások:
  - Le nem hívott hitelkeret
  - Akkreditív
  - Bankgaranciák
  - Garancia keret (?)
  - Stb.

Fedezetek nyilvántartása:

- 0-s számlaosztály
- Kiegészítő melléklet része

Fedezetek értékelése:

- Szabályzatoknak megfelelő fedezetérték
- Aktuális piaci érték

# Értékvesztés

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## Értékvesztés vizsgálata

### 1. Lakossági hitelportfólió:

#### 1.1 Elemzéses eljárások:

- Iparági benchmarking
  - NPL hitelek aránya
  - Hitelek átlagos értékvesztés fedezettsége

#### 1.2 Tételes vizsgálati eljárások:

- Számviteli politika, értékvesztés politika vizsgálata
- Minősítési kategóriákba sorolása helyessége
- Késedelmes napok száma szerinti besorolás tesztelése
- Várható veszteségre vonatkozó becslés (értékvesztés %) tesztelése
- Értékvesztés kulcsok utótesztelése

Értékvesztés =? PD x LGD

(múltbeli statisztika időtávja, dinamika, trend, összehasonlíthatóság?)

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## Értékvesztés vizsgálata

### 2. Vállalati hitelportfólió:

#### 2.1 Elemzéses eljárások:

- Iparági benchmarking
  - NPL hitelek aránya
  - Hitelek átlagos értékvesztés fedezettsége

#### 2.2 Tételes vizsgálati eljárások:

- Számviteli politika, értékvesztés politika vizsgálata
- Minősítési kategóriákba sorolása helyessége
- Késedelmes napok száma szerinti besorolás tesztelése
- Várható veszteségre vonatkozó becslés vizsgálata
- Bedőlt ügyletek értékvesztésének utótesztelése
- Jogszabályi előírások megfelelése

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## Értékvesztés vizsgálata

### 2.3 Projektfinanszírozás sajátosságai:

- Általában nincs meglévő üzletmenet, szokásos cash-flow
- Általában szerződéskötéskor, folyósításkor nincs meglévő fedezet
- A hitel-projekt megtérülés nagyban függ:
  - jövőbeni eseményektől,
  - a projekt üzleti modellének, tervének megfelelőségétől,
  - a management tevékenységétől, tulajdonosi motiváltságtól
  - az ügyfélkereslet kockázatától,
  - szabályozási kérdésektől,
  - jogi problémák megléte (pl: el nem készült ingatlan)



# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## Értékvesztés vizsgálata

Példa:

Ingatlan „piaci” értéke folyósításkor:	165 millió Ft
Ingatlan likvidációs (hitelfedezeti) értéke folyósításkor (-10%):	150 millió Ft
Felvett hitel folyósításkor (1 M CHF)	150 millió Ft

Jelenlegi állapot:

Ingatlan piaci értéke jelenleg (-28%)	120 millió Ft
Ingatlan likvidációs (hitelfedezeti) értéke jelenleg (-25%)	90 millió Ft
Hitel értéke jelenleg(1 M CHF)	200 millió Ft
Felmerülő veszteség (90 mFt-200 mFt), 55%	110 millió Ft

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## Értékvesztés vizsgálata

### 2.4 Fedezetek értékelése

A bank szempontjai szerint a fedezet legyen:

- likvid
- értékesíthető
- érvényesíthető
- értékálló
- (helyettesíthető)

Tipikus fedezetek:

- ingatlan jelzálog (tulajdoni lap, közjegyzői okirat)
- ingó zálogjog (gépek, készletek), opciós is lehet
- árbevétel engedményezése
- garancia, kezesség (banki, állami)
- értékpapír- (lombardhitel), készpénzóvadék
- közraktárjegy

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## Értékvesztés vizsgálata

### 3. Jogszabályi előírások megfelelése:

- Halasztott kamatfizetés
  - céltartalék képzés, feloldás fizetéskor
- Tőkésített kamatok
  - minősítés alapköveteléssel azonosan, de ha AA, vagy rosszabb, 100% értékvesztés
- Átstrukturált ügyletek
  - szerződésmódosítás: nemfizetés elkerülésére / jelentős, ügyfél számára kedvező módosítás / veszteség elkerülésére régi hitelt refinanszírozó hitel (kapcsolt vállalkozással is!)
  - nem átstrukturálás: piaci feltételek miatti módosítás, új adós
  - nem lehet jobb értékelési kategória vagy PM – kivételek: KF ha, fedezett, törlesztett, 180 napig nem késik; PM, ha fentiek és 365 napig nem késik
- Stb.

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## Értékvesztés vizsgálata

### 4. Vállalati hitelportfólió, egyéb eljárások:

- Banki monitoring:

„250/2000 7. számú melléklet II. fejezet:

(18) A tételek minősítését és értékelését bizonylatokkal kell alátámasztani. Ilyen bizonylatnak minősülnek többek között az értékelésnél alkalmazott módszertan, eljárás szerint az új könyv szerinti érték levezetésének folyamatát, egyes részeredményeit (beleértve a fedezet figyelembevétel nélküli egyéb szempontok alapján meghatározott, az adott tételhez kapcsolódó várható veszteség összegét is) - a pénzügyi intézményen belül arra illetékes személyek, testületek általi jóváhagyással, hitelt érdemlően - dokumentáló bizonylatok, az ügyfél, partner (adós) minősítéséhez felhasznált adatokat, információkat tartalmazó bizonylatok, a fedezetek meglétét, az abban bekövetkező változásokat, a fedezetek értékelését, értékének levezetését, az értékelésének alapjául szolgáló adatokat tartalmazó bizonylatok, a tételek piaci értékének figyelembevétel esetén annak meghatározásául alapul vett értékadatokat, az alkalmazott értékelési eljárás szerint levezetett piaci értéket, azok tartós alakulását bemutató adatokat tartalmazó dokumentumok, a késedelmes teljesítést igazoló bizonylatok, és a behajtással kapcsolatos intézkedéseket, azok tényleges vagy várható költségeit rögzítő, alátámasztó bizonylatok.”

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## Értékvesztés vizsgálata

### 5. Vállalati hitelportfólió, egyéb eljárások:

- Sajtóhírek
- Mérleg fordulónapja utáni események
  - Törlesztési késedelem
  - Csőd, felszámolás
  - Későbbi hónap, negyedév során elszámolt értékvesztés
  - Átstrukturálás

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## Értékvesztés vizsgálata

### 6. Konklúzió levonása:

- Értékvesztés hiány/többlet az egyedileg vizsgált problémamentes ügyleteknél
- Értékvesztés hiány/többlet az egyedileg vizsgált NEM problémamentes ügyleteknél
- Extrapolált értékvesztés hiány/többlet a teljes portfólió vonatkozásában

=> Egyedi vizsgálatból eredő következtetések

- Megképzett értékvesztés társasági szinten
- Általános kockázati céltartalék, egyéb tartalékok szintje

=> Portfólió átfogó minősége és a tartalékok szintjének vizsgálata (sok kicsi...)

# Egyéb kapcsolódó eljárások

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## PSZÁF külön jelentés tartalma

- Tőkekövetelményeknek megfelelés (12)
- Könyvvizsgáló mintavételi, eljárásai, következtetési kiterjeszhetősége (13)
- Csoport esetén a csoport tőkekövetelmény megfelelése (14)
- Minősítési szabályzatok jogszabályi megfelelése (14)
- Prudenciális követelmények betartása, csoportszintű érvényesítése (15)
- Belső szabályzatok módosítása (16)
- Eszközminőség, kockázatok értékelése
  - Minősítés alá tartozó eszközcsoportok, nem PM eszközök kezelési módszere
  - A minősített eszközök könyv szerinti értéke és összetétele (kapcsolt ügyletek!) (17)
- Egyedi vizsgálatok értékelés helyességére (18)
- Értékvesztési, céltartalék-képzési módszertanra észrevételek (19)



# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

## PSZÁF külön jelentés tartalma (folytatás)

- Kockázati céltartalék képzés/felhasználás megfelelése (23)
- Nagykockázat vállalás (29)
- CRD bevezetése (30)
- És minden, amit a Hpt. és a Tpt. még előír...(2)

## Specialitások:

- Jelzáloghitelintézet: Jht. megfelelés hitelek lejáratára, biztosítéki értékekhez viszonyított aránya tekintetében, jelzáloglevelek fedezete (41)

# Ügyfelekkel szembeni követelések könyvvizsgálata

Kérdések?

# Deloitte.

A Deloitte név az Egyesült Királyságban “company limited by guarantee” formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited társaságra és tagvállalatainak hálózatára utal, melyek mindegyike önálló, egymástól elkülönülő jogi személy.  
A Deloitte Touche Tohmatsu Limited és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: [www.deloitte.hu/magunkrol](http://www.deloitte.hu/magunkrol).

© 2010 Deloitte Magyarország.