

# **Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai a 2009. évi beszámolóknak tükrében**

## **Bankok, bankcsoportok**

**2010. november 18.**

**Malatinszki Julianna**

# PCSFF – 9 bankcsoport

- **Takarékszövetkezetek nélküli hitelintézetek piacának 91-92 %-a – egyedi mérlegfőösszegek aggregálása**
- **9 csoportirányító bank (ebből 1 szakosított hitelintézet), +2 kereskedelmi bank, +3 szakosított hitelintézet  
+csoportszintű értékelésnél pénzügyi vállalkozások, külföldi leánybankok**
- **14 külön kiegészítő jelentés:**
  - **3 könyvvizsgáló társaság (5, 5, 4)**
  - **9 természetes személy (3, 4, 2)**

# Irányadó szabályok

- **Hpt. 136. § (1) és (2) bekezdése**
- **PSZÁF Felügyeleti Tanácsa és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlása (FT 10/2006. (XI.30.) számú ajánlás, módosítás 2008. évben)**
  - **Ajánlás mint minimum elvárás**
  - **Releváns információk, témakörök és**
  - **Esetleges problémák kiemelése**
- **Javasolt: Felügyeleti ajánlások, irányelvek, módszertani útmutatók, Validációk Kézikönyv, ICAAP és SREP útmutatók**
- **Könyvvizsgálati standardok**
- **Könyvvizsgáló társaságok belső standardjai**

# Tartalmi követelmények

- **Az értékelés szakmai helyessége**
- **Az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzése**
- **Az előírt és szükséges tartalékok képzése**
- **A szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása**
- **Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a devizajogszabályok, illetve felügyeleti és jegybanki határozatok betartása**
- **Ellenőrzési rendszerek működésének értékelése**
- **Befektetési szolgáltatást végző hitelintézetekre a Bszt. előírásai is érvényesek (A.13)**

# Külön kiegészítő jelentés címzettjei

- **Igazgatóság (!)**
- **Ügyvezető (!)**
- **Felügyelő Bizottság elnöke (!)**
- **Felügyelet**
- **MNB (!)**



**Vezetői levél**

**a tárgyévet követő év május 31-ig.**

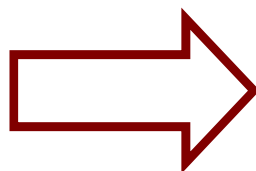
# PSZÁF-MKVK közös ajánlás

## Ajánlások általános célja - PSZÁF:

- A jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése
- A vonatkozó (jog)szabályok egységes alkalmazásának elősegítése – egyes szektorokon belül, szektorok között
- Jelentések megfelelő részletezettséggel és tartalommal

## MKVK:

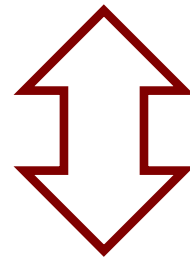
- A minőségbiztosítási tevékenység is indokolja azon szempontok megfogalmazását, amelyeket a szakmai követelmények és elvárások alapján követendőnek tart



**Tapasztalatok egyeztetése,  
kamarai minőségellenőrzés kiterjesztése**

# Közös cél

- **A könyvvizsgálói munka során keletkező információ és tapasztalat további hasznosulása, megosztása**
- **Felügyelet és a pénzügyi intézmény könyvvizsgálója közötti információ áramlás hatékonyságának javítása**



- **2009. évi felügyeleti fókuszált vizsgálatok során kapcsolatfelvétel a könyvvizsgálókkal**

# Könyvvizsgálói különjelentések tapasztalatai\*

## Általános elvárások tekintetében

- Jelentés felépítése követi az ajánlásban foglaltakat: 11/14, ugyanakkor 14 jelentésben pozitív kinyilatkoztatás
- Jelentősség, lényegesség meghatározásában követett szabályok: 3/14
- Vezetői levélről nyilatkozat: 14/14
- Eszközminőség vizsgálata
  - Mintavételi módszer bemutatása: 12/14
  - Mintavételi arányok bemutatása: 9/14
  - Teljes állományra következtetés kiterjesztése: 11/14
- Csoportirányító banknál összevont tőkehelyzet: 9/9



## Tapasztalatok\*:

### Az értékelés szakmai helyessége

- **Csoportirányító banknál**
  - **Konszolidált beszámoló összeállítására vonatkozó szabályzat és gyakorlat összhangja (A.17): 5/9**
  - **Csoportszintű prudenciális követelmények betartása (A. 17): 4/9**
- **Összefoglaló a Sajátos értékelési előírások szabályozásának és érvényesülésének éves vizsgálatáról (A.19): 8/14**
- **Eszközök számviteli és prudenciális szempontok szerinti minősítése közötti konzisztencia értékelése (A.19): 8/14**

\*Csak a negatív tapasztalatok kerülnek bemutatásra

## Tapasztalatok:

# Az értékelés szakmai helyessége - 2

## Értékhelyesbítések és leírások

### (Tartalékok)

- **Eszközminőség értékelésének alátámasztása egyedi tételek részletes vizsgálatával – részletes értékelés (A.20): 7/14**
- **Mérlegen kívüli tételek: 2/14**
- **Nem problémamentes eszközök könyvszerinti értékének és összetételének vizsgálata, kiterjesztve a kapcsolt vállalkozásokra is (A.50): 1/14**
- **Értékvesztés visszaírás, céltartalék feloldás, felhasználás (fordított irányú mozgás) gyakorlata (A.21) 2/14**

## Tapasztalatok:

# Tőke megfelelés, (folyamatos fizetőképesség)

- **Belső folyamatok, ellenőrzési pontok – jogszabályi előírások érvényesülése a tőkekövetelmény számításában (A.29, Mell.): 8/14**
- **Tőkehelyzet értékelése (A.29, M): 2/14**
- **Kereskedelmi könyvi tételek a tőkekövetelmény számításában – szabályozottság, bemutatás, megfelelés (A.64, Mell.): 6/14**

## **Tapasztalatok:**

# **Tulajdonlás, prudens működés, pénzforgalom, devizajogszabályok**

- **Belső szabályozottság hogyan segíti (A.33-35): 8/14**
- **Jövőbeni biztonságos működést veszélyeztető tételek bemutatása (A.31) 6/14**
- **Belső szabályok és tőzsdei, elszámolóházi, értéktári szabályzatok közötti összhang (A.47): 2/14**
- **Év végi felügyeleti adatszolgáltatás számviteli szempontú értékelése. Adatintegritás, tartalmi helyesség, rendszerek működésének átláthatósága, dokumentáltsága, ellenőrzöttsége (A.36): 8/14**
- **Adatszolgáltatás és a főkönyvi, analitikus nyilvántartások összevetése (A.36): 6/14**
- **Felügyeleti, jegybanki határozatok teljesítése (A.38): 8/14**

## Tapasztalatok:

# Ellenőrzési rendszerek működése

- **Belső ellenőrzési vizsgálatok gyakoriságának és kiterjedtségének értékelése (A.39): 8/14**
- **Független hitelkockázat ellenőrző funkció működésének véleményezése (A.41): 5/14**

## Tapasztalatok:

# Szakosított hitelintézetek

### Jelzálogbankok

- Fedezetértékelés, fedezet-nyilvántartás a Felügyelet által jóváhagyott szabályok szerint (A.43): 1/3
- Kibocsátott jelzáloglevelek fedezetének rendelkezésre állása (A.44): 1/3

# Könyvvizsgálói különjelentések értékelése – összefoglalóan\*

- Formailag megfelelő, tartalmilag esetenként hiányérzet
- Értékelés helyett vizsgálati szempontok körülírása
- Könyvvizsgálói vélemény helyett leírás
- Felügyeleti vizsgálat megállapításainak megisméltése
- Információtartalom korlátozott, vezetői levél tartalmához viszonyítva különösen
- Alkalmazott könyvvizsgálói sztenderdek (kellő bizonyosság) – negatív bizonyosság (korlátozott bizonyosság)

A Felügyelet részéről – Kamara ?

**Köszönöm a figyelmet!**