

**A 2010. évi éves beszámolók könyvvizsgálatáról
készített külön kiegészítő jelentések
feldolgozásának tapasztalatai
(kis- és középbankok, takarékszövetkezetek)**

Előadó:

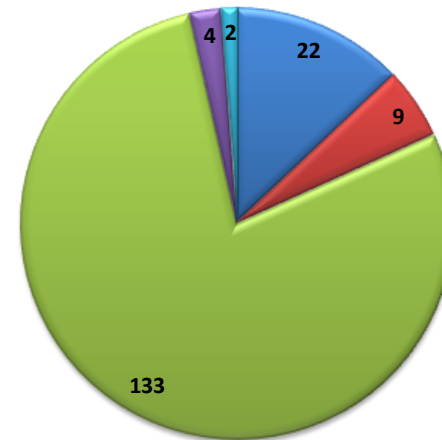
Juhász Csaba

Budapest, 2011. november 14.



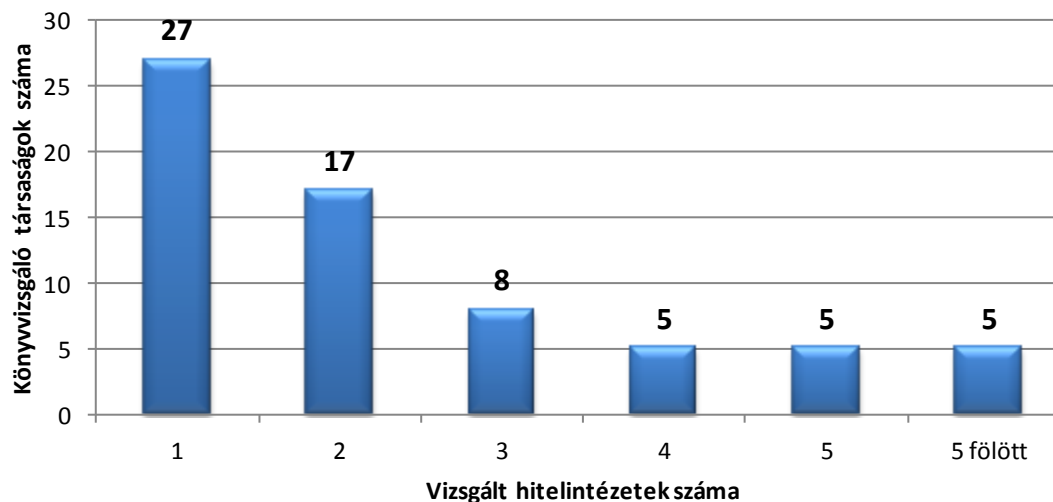
Vizsgált intézmények köre

▪ kis- és középbank:	22 db
▪ hitelintézeti fióktelep:	9 db
▪ takarékszövetkezet:	133 db
▪ hitelszövetkezet:	4 db
▪ hitelintézettel egyenértékes pénzügyi vállalkozás:	<u>2 db</u>
Összesen:	170 db

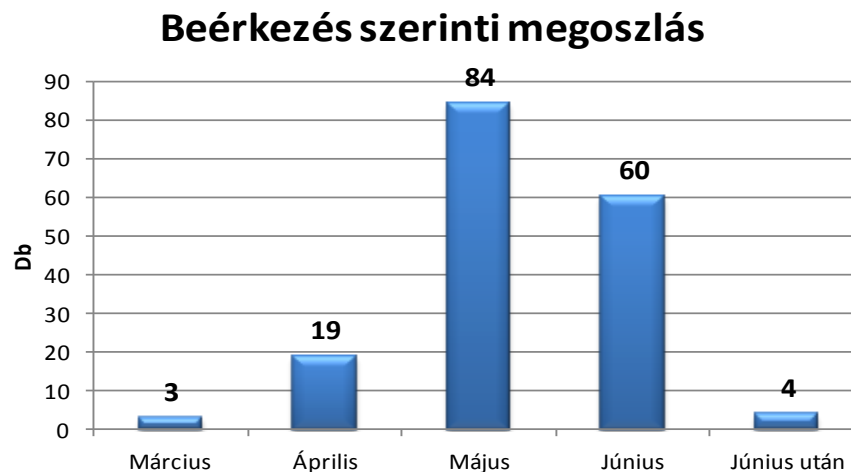


Az intézmények számossága miatt kiemelten fontos, hogy a jelentések lényegre törőek és informatívak legyenek!

Könyvvizsgáló társaságok a vizsgált hitelintézetek száma alapján



67 könyvvizsgáló társaság vizsgálta a 170 db hitelintézetet



A 170 db vizsgált KkJ-ből 64 db érkezett május 31-ét követően, határidőt sértően.

- Szerkezete, tartalma nem felel meg a PSZÁF és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlásának
- Néhány esetben nem a könyvvizsgáló küldte be a jelentést (hanem az intézmény)
- Nem jelenik meg, hogy mely (felügyeleti) ajánlások kerültek konkrétan figyelembe vételre
- Negatív bizonyossági formula használata (pl. nem jutott tudomásunkra....)
- A jelentés könyvvizsgálói véleménynyilvánítást, értékelést nem tartalmaz
- Az egyes intézmények jellemző tevékenységei nem kerülnek kiemelésre (pl. zálogházi finanszírozás, stb.)
- Készült-e vezetői levél (tartalma)



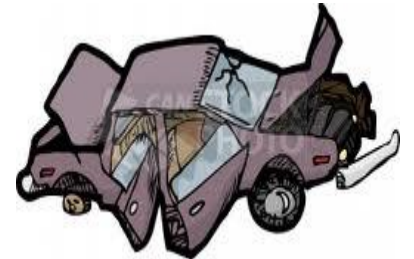
Hiányosságok:

- Átstrukturált hitelek minősítése
- Egyszerűsített minősítési eljárás részletezése
- Mintavételi módszerek bemutatása, portfólióra való kiterjeszhetőség
- Vizsgált hitelek felsorolása (kimutatás), megállapítások ismertetése
- Átvett eszközök, függővé tett kamatok vizsgálata
- Hitelintézet és a járulékos vállalkozások közötti ügyletek részletezése
- Banki limitek túllépése
- Fedezetek értékelésének megfelelése
- Szabályzatok minősítése
- Adatszolgáltatás főkönyvvel való egyeztetése
- Mérlegen kívüli tételek minősítése



Az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzése

- Általános észrevételek hiánya a hitelintézet értékvesztés elszámolási, céltartalék képzési gyakorlatával kapcsolatban
- Az értékvesztés és céltartalék változásának okaira nem térnek ki (értékesítés, portfólió romlás/javulás, stb.)
- Származékos ügyletek, kötvények értékelése (valós értékelés)
- Ingatlanok piaci értékének meghatározása



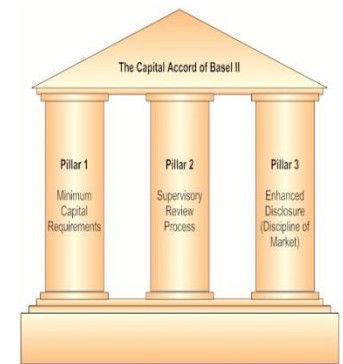
Az előírt és szükséges tartalékok képzése

- A tartalékok nagyságrendjével és összetételével kapcsolatos vélemények hiánya
- A könyvvizsgáló szerinti szükséges tartalékok



A szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása

- Tőkekövetelmény helyességének vizsgálata (hitelezési, működési, piaci)
- Kitettségek kategóriába sorolásának, súlyozásának megfelelése
- Devizában nyilvántartott követelésekkel és kötelezettségekkel kapcsolatos nyitott pozíció és tőkeszükséglet számítás
- SREP levélben megfogalmazott feladatok végrehajtása
- Likviditási stratégia értékelése



- Pénzforgalomról szóló jogszabályok betartása
- Belső szabályzatok aktualizálásának vizsgálata
- Határozatok nyomon követésének vizsgálata
- Felügyeleti, jegybanki adatszolgáltatást támogató IT rendszerek ismertetése, manuális feldolgozás aránya, folyamatba épített ellenőrzés



- Bizottságok működésének bemutatása (pl. FB, Cenzúra Bizottság, ALCO, stb.)
- Belső ellenőrzés színvonala (megállapítások nyomon követése, feed-back)
- Kockázatkezelés függetlensége (üzleti területtől)



Köszönöm a figyelmet!