

# **Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai a 2010. évi beszámolóik tükrében**

## **Bankcsoportok**

**2011. november 14.**

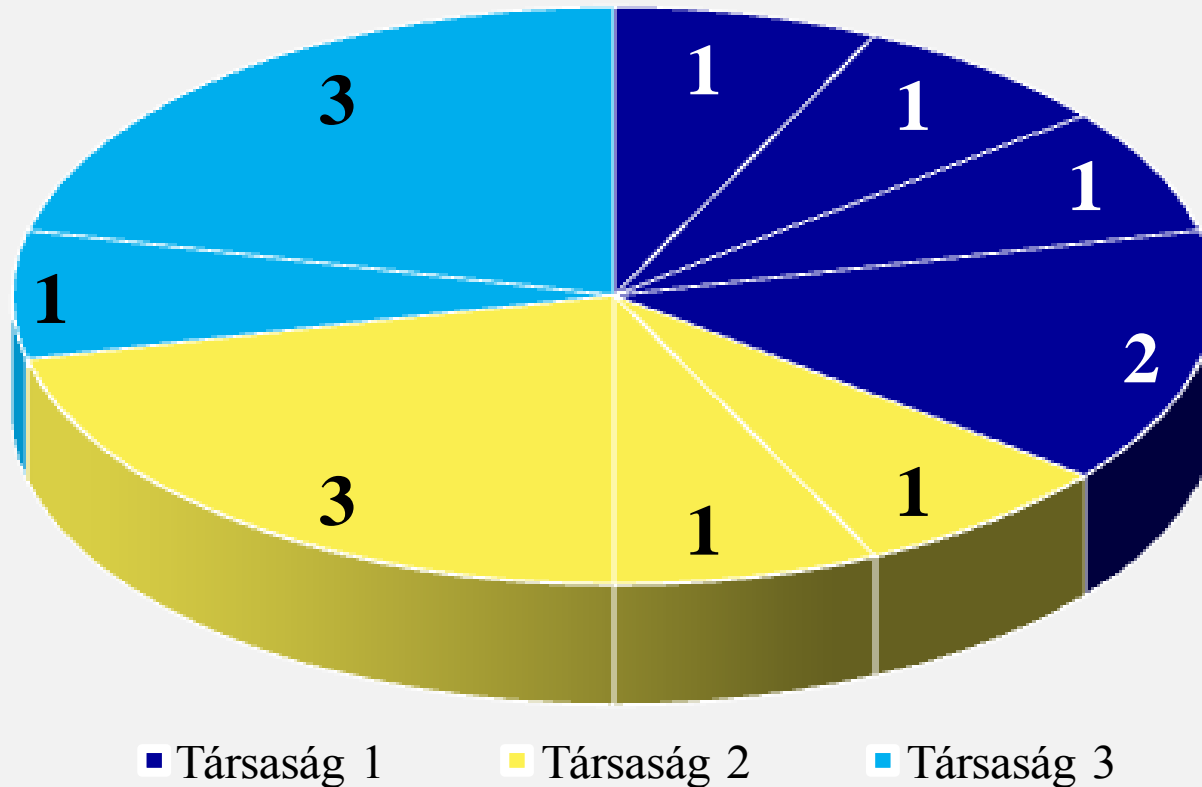
**Malatinszki Julianna**

# PCSFF – 9 bankcsoport

- **9 csoportirányító bank (ebből 1 szakosított hitelintézet), csoporton belül:**
- **2 kereskedelmi bank, és 3 szakosított hitelintézet**
- **Csoportszintű értékelésnél pénzügyi vállalkozások, külföldi leánybankok**
- **Takarékszövetkezetek nélküli hitelintézetek piacának 92 %-a – egyedi mérlegfőösszegek aggregálása alapján**

# Könyvvizsgálói koncentrálttság

A 9 természetes személy által vizsgált intézmények száma

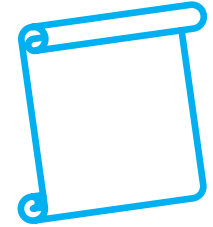


# Irányadó szabályok



- **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 – 2011. évi módosítás: 4/2011. (X.4.) számú ajánlás)**
  - **Ajánlás mint minimum elvárás**
  - **Releváns információk, témakörök és**
  - **Esetleges problémák kiemelése**
- **Javasolt: Felügyeleti ajánlások, irányelvek, módszertani útmutatók, Validációs 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 tőke, a tőkemegfelelés, folyamatos fizetőképesség, az egyes pénzügyi szolgáltatások**
- **Az eredményes, megbízható és független tulajdonlás, a prudens működés, az MNB tv., pénzforgalom, devizajogszabályok, felügyeleti és jegybanki határozatok**
- **Ellenőrzési rendszerek működése**
- **Befektetési szolgáltatást végző hitelintézetekre a Bszt. előírásai is érvényesek (ajánlás 13. pont)**

# Külön kiegészítő jelentés címettjei



- **Igazgatóság**
- **Ügyvezető**
- **Felügyelő Bizottság elnöke**
- **Felügyelet**
- **MNB**

**Vezetői levél**

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

# PSZÁF-MKVK közös ajánlás



## Ajánlások általános célja

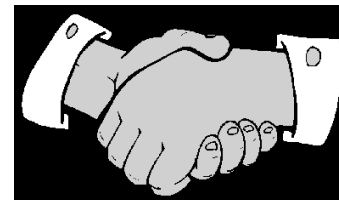
### PSZÁF:

- 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

# Közös cél – közös érdek



## Intézményrendszer működő képessége hosszú távon

- Tapasztalatok egyeztetése
- Együttműködés

## Eszközök

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



# Könyvvizsgálói különjelentések

**Beérkezés határidőben, beküldő a könyvvizsgáló** ✓

– egy esetben bank !

**Az éves beszámolók összességében**

- **valós és hű képet mutattak** ✓
- **a beszámoló készítésére vonatkozó szabályokat követték** ✓
- **korlátozás nélküli könyvvizsgálói záradékkal ellátottak** ✓

**ezek közül egy esetben figyelem felhívás elhúzódó peres ügy miatt) !**

# Különjelentések tapasztalatai

Általánosságban a különjelentések ✓

- formai és tartalmi szempontból megfelelő színvonalúak – esetenként egy-két tartalmi elem kifejtése hiányos
- tényleíróak – könyvvizsgálói VÉLEMÉNY, ÉRTÉKELÉS esetenként HIÁNYZIK !

A megjelenő könyvvizsgáló értékelések helytállóak, a felügyelői munka során szerzett információkkal összhangban voltak

- felügyelői szempontból az információ tartalom alacsony !
- negatív bizonyosság nagy arányban !

Részletes értékelés kiküldött levélben !

# Vezetői levél



- **A könyvvizsgáló nem jelezte, hogy adott-e ki vezetői levelet– a közös ajánlás 12. pontja szerint,**
- **Illetve jelzés: a jelentés beküldéséig nem adtak ki vezetői levelet – nincs információ arról, hogy a későbbiekben tervezik-e a vezetői levél kiadását**

# Mintavételi módszer



- **A mintavételi módszer nem került bemutatásra (statisztikai módszerek, hibahatárok stb.) – a közös ajánlás 14. pontja alapján – vagy:**
- **csak általánosan került említésre a „szakma által általánosan elfogadott módszertan”.**

# Csoportszintű tőkemegfelelés



- **Az összevont szintű szavatoló tőke és tőkemegfelelés értékelése többnyire a számszerű adatok ismertetésében merült ki**
- **Hiányzott**
  - **A prudenciális követelmények csoportszintű érvényesülésének értékelése,**
  - **A könyvvizsgálói vélemény az összevont alapú kockázatvállalási korlátok kezelésének értékeléséről a közös ajánlás 17. pontjában megfogalmazottak szerint.**

# Számviteli – prudenciális minősítés !

- **A könyvvizsgálónak értékelnie kell, hogy az eszközök számviteli és prudenciális szempontú minősítése tekintetében a jogszabályi előírások által meghatározott szintű konzisztencia érvényesül-e, valamint**
- **a meghatározott eszközminősítési kategóriákhoz való hozzárendelés teljes körű és megalapozott-e – közös ajánlás 19. pontjában foglaltak szerint.**

# Számviteli – prudenciális minősítés

(folyt.)



**Nem adott választ a jelentés a teljes körűsége, illetve**

- míg a könyvvizsgált intézménynek címzett vezetői levélben a könyvvizsgáló ezen a területen hiányosságokat tárt fel,**
- a jelentésben a felügyeleti jelentés vonatkozó táblájának adataival és negatív bizonyosság említésével tett eleget a közös ajánlásban megfogalmazott követelménynek,**
- nem adott véleményt a könyvvizsgáló a fedezetek értékelésének módszereiről.**

# Egyedi tételek vizsgálata



- Az eszközértékelés szakmai helyességének alátámasztására végzett vizsgálat során a megvizsgált egyedi tételeket a könyvvizsgáló nem nevesítette,
- Túl kevés elemszámú volt a mintaválasztás (1 db, 5 db).
- A közös ajánlás szó szerint nem követeli meg a tételes listát (20. pont), azonban a felügyelői jogos igény az ajánlás szövegének módosításába beépült.



# Értékvesztés - céltartalék



- **Az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások értékelése a könyvvizsgálók csak az értékvesztés elszámolás és céltartalék képzés gyakorlatára vonatkozóan jelezték észrevételeiket, azonban az értékvesztés visszaírás és céltartalék feloldás/felhasználás gyakorlatáról nem adtak információt, emellett a számszerű értékelés is elmaradt – a közös ajánlás 21. pontja értelmében.**
- **Az értékvesztés elszámolási gyakorlat bemutatása is elmaradt – nemcsak a visszaírási.**

# Tőkeszámítások



- Elmaradt a tőkehelyzetének értékelése során annak értékelése, hogy a tőkemegfelelés számítását, a készülő jelentések teljességét és pontosságát a folyamatba épített ellenőrzési pontok biztosítják-e, illetve ez miként valósul meg. A jelentés nem foglalkozott a folyamatba épített ellenőrzés megfelelőségével sem a tőkehelyzet értékelése kapcsán, sem azon túl.
- Nem került sor a belső tőkemegfelelés módszerének, folyamatának értékelésére – közös ajánlás 29. pontja.

# MNB-PSZÁF követelmények !

Általánosságban került csak megemlítésre az MNB-vel és Felügyelettel történő levelezés/határozatok teljesítésének vizsgálata, elmaradt az MNB által kiadott egyéb rendelkezések (pl. kötelező tartalék teljesítése) előírások betartásának vizsgálata.

# Tulajdonosi magatartás



**A tulajdonosi magatartás értékelése során nem szerepelt a jelentésben a könyvvizsgálat során szerzett tapasztalatok bemutatása: pl. a tulajdonosok részéről minősített befolyás megszerzésére, vagy egyéb összehangolt magatartásra utaló jelek, vagy esetleges kapcsolódó engedélykérelem megszerzésének hiánya – közös ajánlás 33. pontja alapján.**

# Ellenőrzési rendszerek megfelelősége !

- A közös ajánlás 41. pontjában megfogalmazott elvárással szemben a jelentések nem tartalmaztak értékelést**
- a döntési jogkörök és hatáskörök, vezetői és folyamatba épített ellenőrzés működésének hatékonyságáról,**
  - valamint a kockázatvállalási döntést meghozó területtől független hitelkockázat ellenőrző funkció működéséről.**

# Többlettőke követelmény



**A könyvvizsgáló tévesen vizsgálta a felügyeleti adatszolgáltatás számviteli szempontú értékelése során a Felügyelet által az intézménynek kiküldött levelében megfogalmazott többlet-tőkekövetelmény teljesülését – a többlet tőkekövetelmény teljesítését nem banki, hanem bankcsoport szinten kell betartani.**

# Szakosított hitelintézet



**Szakosított hitelintézet esetében az ágazati jogszabály (Jelzálogtörvény) előírásainak való megfelelés nem került kifejtésre, azaz**

- a vagyonértékelő tevékenységének,**
- a fedezet értékelés és fedezet-nyilvántartási rendszer értékelésének, az eltéréseknek,**
- az önálló zálogjoggal kapcsolatos ügyleteknek, valamint**
- a kibocsátott jelzáloglevelek fedezetei rendelkezésre állásának**

**részletesebb bemutatása.**

**Köszönöm a figyelmet!**