



MKVK PTT oktatás
2013. december 4.

Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - 2012

- Szövetkezeti hitelintézetek
- Kis és középbankok
- Egyenértékes pénzügyi vállalkozások





Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - 2012
szövetkezeti hitelintézetek, kis és középbankok, egyenértékes pénzügyi vállalkozások

Intézményi kör áttekintése

Intézménytípusok és könyvvizsgálóik

Intézmény típus	Intézmény szám	Könyvvizsgáló "típusa"	Könyvvizsgálók száma
bank, szakosított	20	24 intézménynél a "Big4" valamelyike, 8 esetben egyéb	10 db
fióktelep	9		3 intézmény/ könyvvizsgáló
egyenértékes	3		
takarékszövetkezetek, hitelszövetkezetek	125	nulla "Big4", 125 esetben "egyéb" könyvvizsgáló	45 db 3 szöv.hitelintézet / könyvvizsgáló

Alkalmazott P1 tőkeszámítási módszerek

Intézmény típus	Intézményi kör	Hitelkockázat	Piaci kockázat	Működési kockázat
bank, szakosított	20	19 SA, 1 AIRB	20 Sztenderd	18 BIA, 1 TSA, 1 AMA
fióktelep	9	na	na	na
egyenértékes	3	3 SA	3 Sztenderd	3 BIA
takarékszövetkezetek, hitelszövetkezetek	125	125 SA	125 sztenderd	125 BIA



Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - 2012
szövetkezeti hitelintézetek, kis és középbankok, egyenértékes pénzügyi vállalkozások

Jogszabályi háttér - Hpt. a könyvvizsgálatról

- Hpt. 132. § (1) ● záradékolt éves beszámoló megküldése
- Hpt. 133. § (1) ● könyvvizsgáló minősítése, összeférhetetlenség
- Hpt. 133. § (3) ● megbízás időtartama
- Hpt. 133. § (4) ● könyvvizsgált intézmények száma
- Hpt. 134. § ● korlátozó záradék, súlyos szabálysértés, ellenőrzési rendszer hiányosságai, szolvencia probléma
- Hpt. 137. § ● szerződések, évközi könyvvizsgálói jelentések megküldése
- Hpt. 136. § ● könyvvizsgáló megállapításokról készült külön kiegészítő jelentés
- MKVK - PSZÁF közös ajánlása



Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - 2012
szövetkezeti hitelintézetek, kis és középbankok, egyenértékes pénzügyi vállalkozások

A felügyeleti hatóság értékelési rendszere I.

Szöveges információ feldolgozó program

1. Könyvvizsgáló adatai Könyvvizsgáló társaság, könyvvizsgáló személy. Mióta végzi a könyvvizsgálatot?
2. Beszámoló (könyvvizsgáló) értékelése A jelentés felépítése követi-e 4/2011. (X.4.) számú ajánlásban foglaltakat?
3. Beszámoló (könyvvizsgáló) értékelése Az értékelés szakmailag helyes-e, hol vannak kockázatok?
4. Hitelkockázat Az előírt és szükséges érték helyesbítések és leírások elvégzésre kerültek-e, hol vannak kockázatok?
5. Hitelkockázat Az előírt és szükséges tartalékokat megképezte-e, hol vannak kockázatok?
6. Tőkehelyzet A szavatoló tőkére vonatkozó szabályokat betartotta-e, hol vannak kockázatok?
7. Tőkehelyzet A tőkemegfelelésre vonatkozó szabályokat betartotta-e, hol vannak kockázatok?
8. Likviditás Folyamatos fizetőképességre vonatkozó szabályokat betartotta-e, hol vannak kockázatok?

könyvvizsgáló

KKJ formai előírások

tőke - kockázatok



Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - 2012
szövetkezeti hitelintézetek, kis és középbankok, egyenértékes pénzügyi vállalkozások

A felügyeleti hatóság értékelési rendszere I.

Szöveges információ feldolgozó program (folytatás)

1. Egyéb, prudenciális szempontból kockázat Az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályokat betartotta-e, hol vannak kockázatok?
2. Tulajdonosi joggyakorlás / Belső irányítás Az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályokat betartotta-e, hol vannak kockázatok?
3. Működési kockázat Az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabály, illetve felügyeleti és jegybanki határozatokat betartotta-e, hol vannak kockázatok?
4. Belső irányítás Megfelelő ellenőrzési rendszerekkel rendelkezik-e az intézmény, ezek megfelelően működnek-e hol vannak kockázatok?
5. Levél szükséges-e a könyvvizsgálónak?
6. Levél szükséges-e a felügyelt intézménynek?
7. Egyéb szükséges intézkedés

vállalatirányítás, működési kockázatok

intézkedés szükségessége



Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - 2012
szövetkezeti hitelintézetek, kis és középbankok, egyenértékes pénzügyi vállalkozások

A felügyeleti hatóság értékelési rendszere II.

Visszamérés

- folyamatos felügyelés során végzett értékelések
- átfogó és eseti vizsgálatok megállapításai





Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - 2012
szövetkezeti hitelintézetek, kis és középbankok, egyenértékes pénzügyi vállalkozások

Kiemelést érdemlő kritikai szempontok

- bankká alakulási tervek
- összevont felügyelet szükségességének jelzése
- felügyeleti biztosok kirendelése
- makroprudenciális szempontok



Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - 2012
szövetkezeti hitelintézetek, kis és középbankok, egyenértékes pénzügyi vállalkozások

A könyvvizsgálati jelentési gyakorlat változása 2010-hez viszonyítva

2010-re vonatkozó megállapítás	2012. évi gyakorlat minősítése
Szerkezete, tartalma nem felel meg a PSZÁF és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlásának	javult
Néhány esetben nem a könyvvizsgáló küldte be a jelentést (hanem az intézmény)	javult
Nem jelenik meg, hogy mely (felügyeleti) ajánlások kerültek konkrétan figyelembe vételre	javult
Negatív bizonyossági formula használata (pl. nem jutott tudomásunkra....)	fennáll
A jelentés könyvvizsgálói véleménynyilvánítást, értékelést nem tartalmaz	fennáll
Az egyes intézmények jellemző tevékenységei nem kerülnek kiemelésre (pl. zálogházi finanszírozás, stb.)	javult
Készült-e vezetői levél (tartalma)	javult



Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - 2012
szövetkezeti hitelintézetek, kis és középbankok, egyenértékes pénzügyi vállalkozások

Előrettekintés

- komplex (számviteli - információtechnológiai - kockázati) könyvvizsgálói audit
- CRD - CRR
- szövetkezeti integráció





KÖSZÖNÖM MEGTISZTELŐ FIGYELMÜKET!

KÉRDÉSEK