

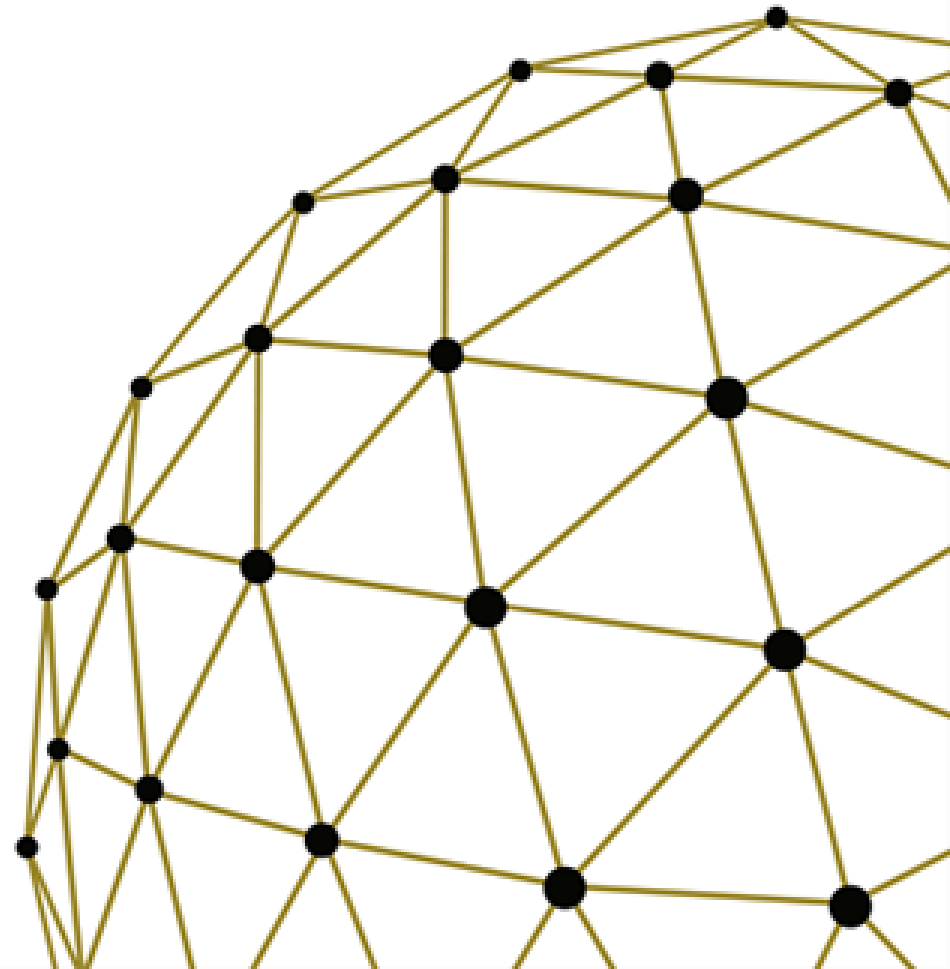


MKVK PTT oktatás  
2013. december 4.

## Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - a 2012. évi beszámolók tükrében

**- Bankcsoportok -**

Malatinszki Julianna





# Tartalom

---

- Integráció
- Könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés aktuális szabályozási kérdése
- Bankcsoportok intézményeinek 2012. évi könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentései

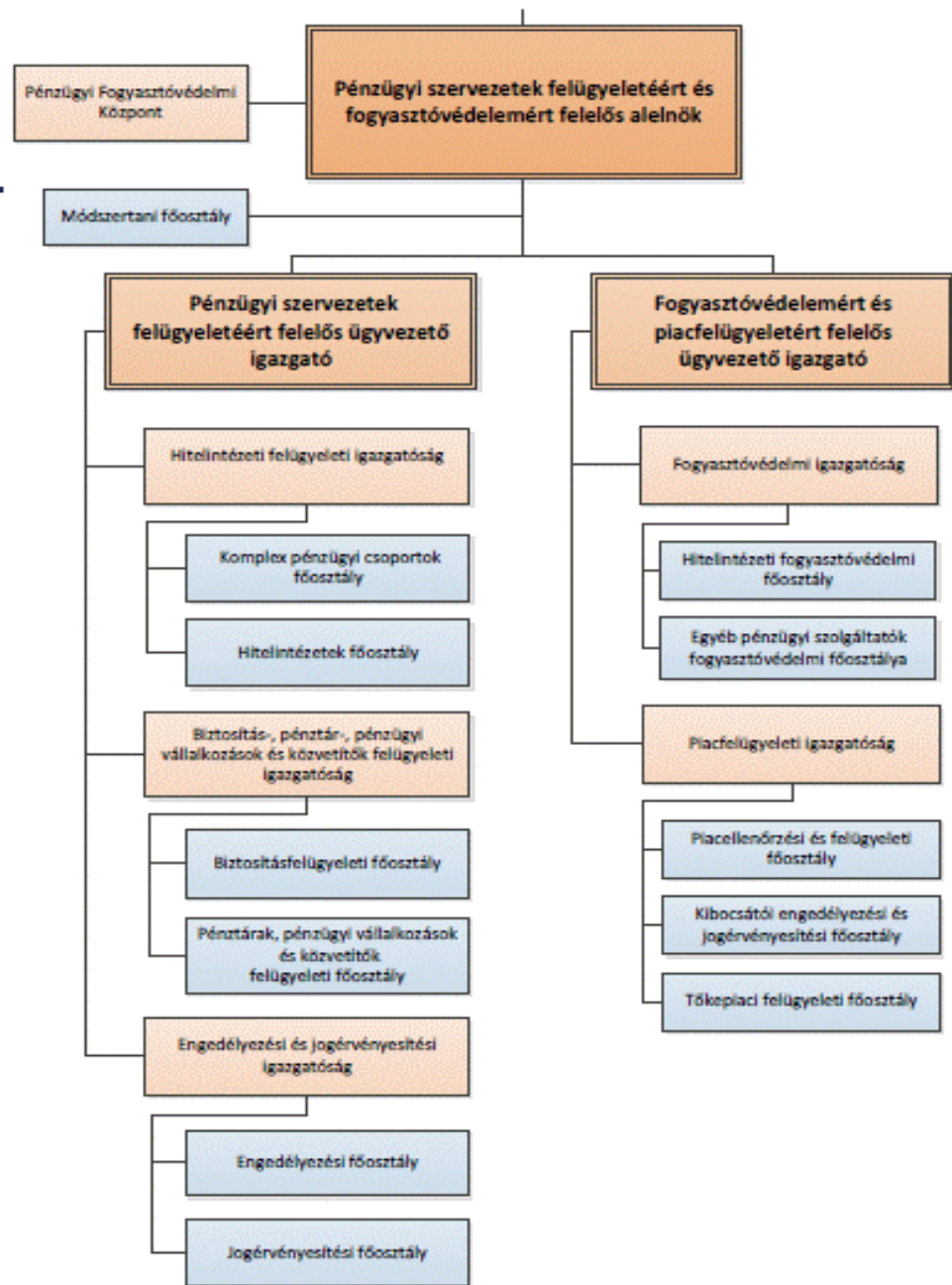


# Integráció

2013. évi CXXXIX. tv. a Magyar Nemzeti Bankról: pénzügyi szervezetek felügyelési kötelezettsége a Jegybanknál

- Korábbi makroprudenciális felügyelési tevékenység kiegészült a mikroprudenciális felügyeléssel
- Teljes PSZÁF tevékenységi kör beépült az MNB-be,
- Strukturális változások, feladatok többsége új alelnök irányítása alatt

Célja: a pénzügyi felügyelet hatékonyságának növelése



# Könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés aktuális szabályozási kérdései

---

- 4/2011. (X.4.) számú PSZÁF-MKVK közös ajánlás
- Hpt. felhatalmazás alapján rendeletalkotási kezdeményezés
- Többkörös PSZÁF-MKVK egyeztetés szakértői szinten
- Kodifikálás - vezetői előterjesztés
- Törvénytervezet az integrációról
- Új MNB törvény - kapcsolódó törvények módosítása
- Hpt. 2013. okt. 1-jétől nem tartalmazza a rendeletalkotási felhatalmazást, a külön kiegészítő jelentés készítési kötelezettség továbbra is fennáll, korábbi PSZÁF-ajánlások hatályban maradtak (Mnbtv. 176.§ (8))
- Könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés részletes tartalmával kapcsolatos elvárásokat továbbra is ajánlás formájában lehetséges megfogalmazni
- Ajánlások felülvizsgálata 2014. március végével

# 2012. év külön jelentései

---

- Általános követelmények
- Statisztika
- Általános megjegyzések
- Részletes megállapítások



# Általános követelmények

## Irányadó szabályok

- Hpt. 136. § (1) és (2) bekezdése
- PSZÁF és a MKVK közös ajánlása: 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

# Általános követelmények

## Tartalmi előírás

---

- 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)

# Általános követelmények

## Célok

---

Intézményrendszer működő képessége hosszú távon

- Együttműködés
- Felügyelői és könyvvizsgálói tapasztalatok egyeztetése
- A könyvvizsgálói munka során keletkező információ és tapasztalat további hasznosulása, megosztása
- A pénzügyi intézmények felügyelete és a pénzügyi intézmények könyvvizsgálói közötti információ áramlás hatékonyságának javítása
- Folyamatos kapcsolattartás a könyvvizsgálókkal



# Statisztika

---

- 10 Bankcsoport - 16 hitelintézet - ebből 5 szakosított hitelintézet
- Big Four-ból három nagy könyvvizsgáló társaság (KPMG, EY, Deloitte) érdekelt - egyenként 4-5-7 hitelintézeti könyvvizsgálattal
- 9 természetes személy könyvvizsgáló, társaságonként 3-2-4 könyvvizsgáló
- Egyes könyvvizsgálók 1-3 hitelintézet éves beszámolóját hitelesítették
- Valamennyi jelentés a törvényben meghatározott **határidőre beérkezett**, azokat a törvényi előírás szerint a könyvvizsgáló küldte be

# Általános megjegyzések 1

---

- A könyvvizsgálók véleménye szerint összességében: a felügyelt intézmények éves beszámolói az intézmények gazdálkodásáról ***megbízható és valós képet*** mutattak, a beszámoló készítésre vonatkozó szabályokat követték.
- Valamennyi intézmény éves beszámolójához ***korlátozás nélküli könyvvizsgálói záradék*** került csatolásra. Egy esetben került sor figyelemfelhívásra - ugyancsak korlátozás nélküli záradék kiadása mellett - elhúzódó peres eljárás miatt.
- A felügyelői vélemények szerint a beküldött jelentések ***általánosságban formai és tartalmi szempontból megfelelő színvonalúak*** voltak.
- Több jelentés a közös ajánlásban megfogalmazott ***egyes szempontokra nem, illetve nem kielégítő tartalommal*** tért ki.

# Általános megjegyzések 2

---

- Több esetben: a jelentések inkább *tényleíróak és könyvvizsgálói véleményt, értékelést kevésbé tartalmaznak.*
- *Negatív bizonyosság magas aránya:* a túl sok esetben alkalmazott negatív bizonyosság figyelem felhívó jel lehet a könyvvizsgálat terjedelmére, mélységére vonatkozóan.
- *A könyvvizsgálók értékelései információinkkal megegyeztek -* a jelentések információ tartalma alacsony volt.
- A könyvvizsgáló a Bank megbízottja, a könyvvizsgáló a *megbízói bizalom megőrzése* érdekében nem érdekelt többlet információ átadásában. Más szempontból a könyvvizsgáló megbízói a jogszabályok.

Alapvető közös cél: az intézményrendszer hosszú távú működő képességének biztosítása

# Részletes megállapítások 1.

---

- Az eszközminőség vizsgálatával összefüggésben hiányoltuk, hogy a **mintavételi arányok** nem jelennek meg, így nem állapítható meg a megvizsgált portfólió (db, volumen) aránya a teljes hitelportfólióhoz képest - 5 bank esetében (közös ajánlás 14. pontja).
- Nem tartalmazta a jelentés a **prudenciális követelmények csoport szintű betartásának**, valamint az összevont éves beszámoló összeállítására vonatkozó szabályzat és gyakorlat összhangjának az értékelését - 2 bank esetében (közös ajánlás 15. pontja).
- Nem volt a jelentésben a 250/2000-es Korm. rendelet 7. sz. melléklet II. fejezet (19) pontja szerinti **összefoglaló a sajátos értékelési előírások szabályozásának és érvényesülésének éves vizsgálatáról**, valamint hiányzott a hitelintézet eszközminőségének minősítő kategóriánkénti értékelése, a portfólióban rejlő kockázatok bemutatása - 1 bank esetében (közös ajánlás 19. pontja).

# Részletes megállapítások 2.

---

- A jelentéshez nem, illetve *hiányos* adattartalommal került csatolásra *az egyedileg megvizsgált kintlévőségek kimutatása* és azok főbb jellemzői - 4 bank (közös ajánlás 20. pontjában részletezettek alapján).
- Nem került részletezésre az intézmény *értékvesztés visszairási, valamint céltartalék feloldási, illetve felhasználási gyakorlata* - 6 bank esetében (közös ajánlás 21. pontja).
- Az eszköz-forrás gazdálkodás gyakorlatának vizsgálatával kapcsolatban elmaradt az *eszközök és források lejáratil összhangjának értékelése* - 8 bank esetében (közös ajánlás 28. pontja).
- Nem tartalmazta a jelentés a *hitelezési kockázatok tőkekövetelmény számításával kapcsolatosan az intézményi gyakorlat* ismertetését, valamint a kitettségi *osztályokba sorolás* megalapozottságának, ellenőrzésének tapasztalatait - 2 bank esetében, a Felügyelet SREP vizsgálata eredményének figyelembe vételéről szóló tájékoztatást - 3 bank esetében (közös ajánlás 29. pontja).

# Részletes megállapítások 3.

---

- A jelentés nem tartalmazta, hogy a könyvvizsgáló esetlegesen milyen veszélyeztető tételeket és folyamatokat azonosított, amelyek hatással lehetnek a hitelintézet **jövőbeni biztonságos működésére, jövedelmezőségére** - egy bank esetében (közös ajánlás 31. pontja).
- A jelentés értékelte a Bank nagykockázat vállalására vonatkozó törvényi előírásoknak való megfelelést, nevesítette a Bank vonatkozó, 2010. december 28-tól hatályos szabályzatát. A Hpt. **nagykockázat vállalással kapcsolatos előírásai 2011. január 1-jétől módosultak**, ennek átvezetése azonban nem történt meg a szabályzatban (amit a Felügyelet 2012. év során lefolytatott átfogó vizsgálata megállapított). A jelentésben foglaltak szerint a nagykockázat vállalásra vonatkozó szabályzat törvényi előírásokkal való összhangjának vizsgálata elmaradt egy bank esetében (közös ajánlás 32. pontja).

# Részletes megállapítások 4.

---

- Hiányzott a felügyeleti és MNB jelentések elkészítésének **információs rendszerére vonatkozó értékelés** - 2 bank esetében (közös ajánlás 35. pontja).
- Elmaradt a **felügyeleti adatszolgáltatásban szereplő adatok** számviteli megalapozottságának és tartalmi helyességének véleményezése, az adatok integritásának és teljességének értékelése - 4 bank esetében (közös ajánlás 36. pontja).
- A jelentés nem tért ki arra, hogy a könyvvizsgáló vizsgálta-e a **felügyeleti és jegybanki határozatok végrehajtását**, annak eredményéről így nem adott tájékoztatást - 1 bank esetében (közös ajánlás 38. pontjának).
- A jelentésben nem jelenik meg a kockázatvállalási döntést meghozó területtől **független hitelkockázat ellenőrző funkció működésére vonatkozó könyvvizsgálói vélemény** - 4 bank esetében (közös ajánlás 41. pontja).

# Részletes megállapítások 5.

---

- Nem került minősítésre a *döntési jogkörök és hatáskörök*, illetve a *vezetői és folyamatba épült ellenőrzés* szabályozottsága a gyakorlat és a szabályzat összhangjának értékelése - 1 bank esetében (közös ajánlás 41. pontja).
- A jelzálog-hitelintézettről szóló törvényben foglalt működési szabályoknak való megfelelés bemutatásakor a *hitelállománynak az összes hitelbiztosítéki értékhez viszonyított arányát* is szükséges bemutatni, amit a jelentés nem tartalmazott - 1 bank esetében (közös ajánlás 43. pontja).
- Az ajánlás nem nevesíti, hogy a jelzálogbank fedezet értékelési és nyilvántartási tevékenységének megítéléséhez - a sajátosságokra tekintettel - a jelentésben bemutatásra, illetve értékelésre kerüljön az, hogy a jelzálogbank a tevékenységét a felügyelet által *jóváhagyott fedezetértékelési és nyilvántartási szabályok szerint végezte-e*, illetve ettől milyen eltérések tapasztalhatóak a vizsgált időszakban. Ezt a jelentésben 1 banknál hiányoltuk.



---

Köszönöm a figyelmet!

