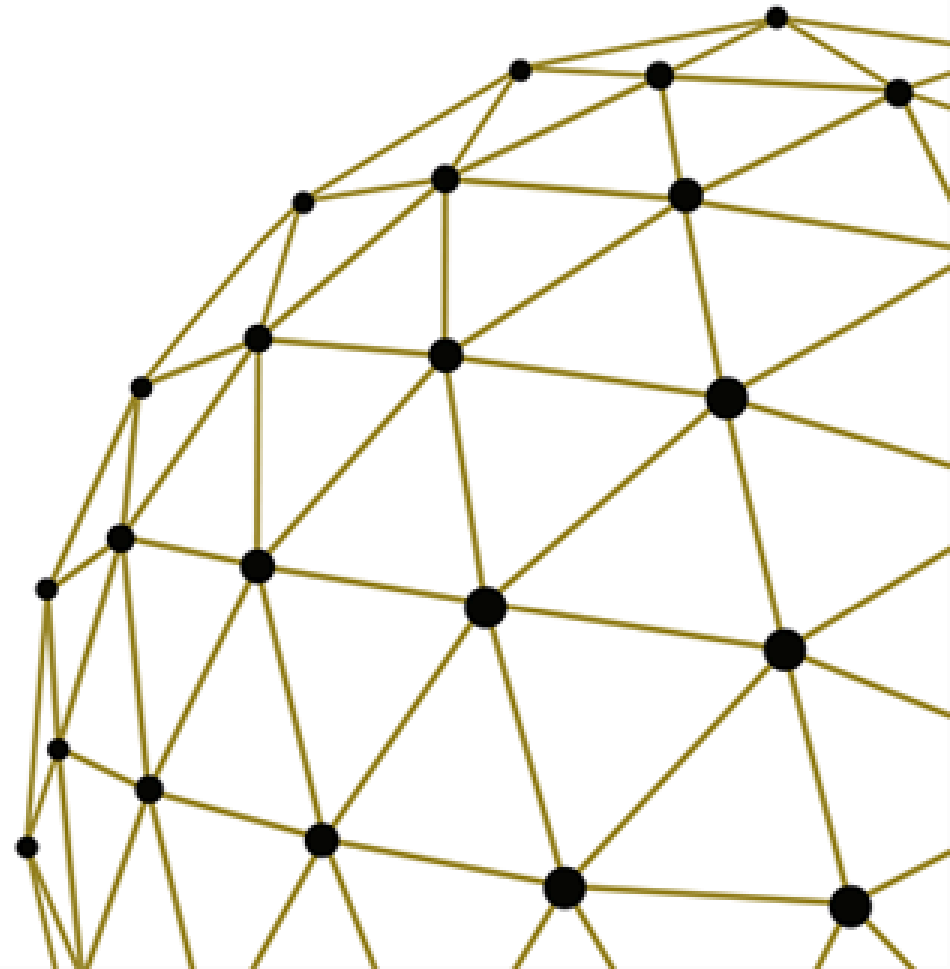




MKVK PTT oktatás
2014. december 8.

Könyvvizsgálói különjelentések feldolgozásának tapasztalatai - a 2013. évi beszámolók tükrében

- Bankcsoportok -





Tartalom

- Könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés aktuális szabályozási kérdése
- Bankcsoportok intézményeinek 2013. évi könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentései
- Vizsgálati megállapítások

Könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés aktuális szabályozási kérdései

- 4/2011. (X.4.) számú PSZÁF-MKVK közös ajánlás - nem került módosításra
- A PSZÁF-ajánlások továbbra is hatályban maradtak (Mnbtv. 176.§ (8))
- Könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés részletes tartalmával kapcsolatos elvárásokról továbbra is közös ajánlásból lehet tájékozódni - a bekövetkezett jogszabályi változások követésével.
- Az új részletes szabályok várhatóan kormányrendeletben jelennek meg - az MNB törvény módosulása mellett.

2013. év külön jelentései

- Általános keretek
- Statisztika
- Átfogó értékelés
- Részletes megállapítások



Irányadó szabályok

- Hpt. 263. § (1) és (2) bekezdése
- PSZÁF és a MKVK közös ajánlása: 4/2011. (X.4.) számú ajánlás
 - Ajánlás mint minimum elvárás
 - Releváns információk, témakörök és
 - További problémák kiemelése
- Javasolt: Felügyeleti ajánlások, irányelvek, módszertani útmutatók, Validációs Kézikönyv, ICAAP és SREP útmutatók – MNB honlap „Felügyelet”-i ablak

2014. évi változás:

- ICAAP-ILAAP útmutató felülvizsgálat - 2014. szeptember
- 1. melléklet: Tájékoztatás a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) keretében kiemelten kezelt kockázatos portfóliókról és a hozzájuk kapcsolódó többléteke előírásáról - 2014. július (követelés fejében átvett ingatlan-portfólióra vonatkozóan határoz meg 100%-os többléteke előírást)
- Könyvvizsgálati standardok, Könyvvizsgáló társaságok belső standardjai

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)

Felügyelet - Könyvvizsgálat

Cél azonos: az intézmény a szabályozott keretek között működjön
- a szakmai szempontokat figyelembe véve

- Folyamatos kapcsolattartás a könyvvizsgálókkal
- Átfogó vizsgálatok előtti, alatti konzultációk
- Felügyelői és könyvvizsgálói tapasztalatok egyeztetése
- A kiegészítő jelentés az együttműködés egyik formája
- A könyvvizsgálói munka során keletkező információ és tapasztalat további hasznosulása, megosztása
- Felügyelői szemlélet megismerése - kiegészítő jelentések levélbeli értékelése

Statisztika

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

Átfogó értékelés1

- A jelentések **összességében megfelelnek** a jogszabályi előírásoknak és a közös ajánlás előírásainak a formai és tartalmi színvonal vonatkozásában.
- Egyes témakörök esetében a **megállapítások** túlságosan **általánosak**.
- Az általános **leíró részek** változatlanul még mindig **jelentős arányú** alkalmazása - **könyvvizsgálói vélemény, értékelés helyett**.
- Egyes témakörre vonatkozóan **konkrét értékítélet nincs, vagy nehezen kiolvasható**.
- Több jelentés a közös ajánlásban megfogalmazott **egyes szempontokra nem, illetve nem kielégítő részletezettséggel** tért ki.

Átfogó értékelés 2

- **Negatív bizonyosság magas aránya - könyvvizsgálói kockázatértékelés** - könyvvizsgálat terjedelme, mélysége.
 - A megjelenő **könyvvizsgálói értékelések a meglévő felügyelői információkat alátámasztották** - a hozzáadott információ szintje alacsony.
 - A könyvvizsgálói és felügyelői megközelítés **szakmaspecifikussága más-más**, de nem meglepő, hogy ugyanazon vizsgálati alanyon a **megállapítások és értékelések egy irányba** mutatnak
- ... de ez nem jelenti azt, hogy a kiegészítő jelentésekben az átfogó vizsgálatok megállapításainak szinte szó szerint kellene megisméltődniük.

Részletes megállapítások 1.

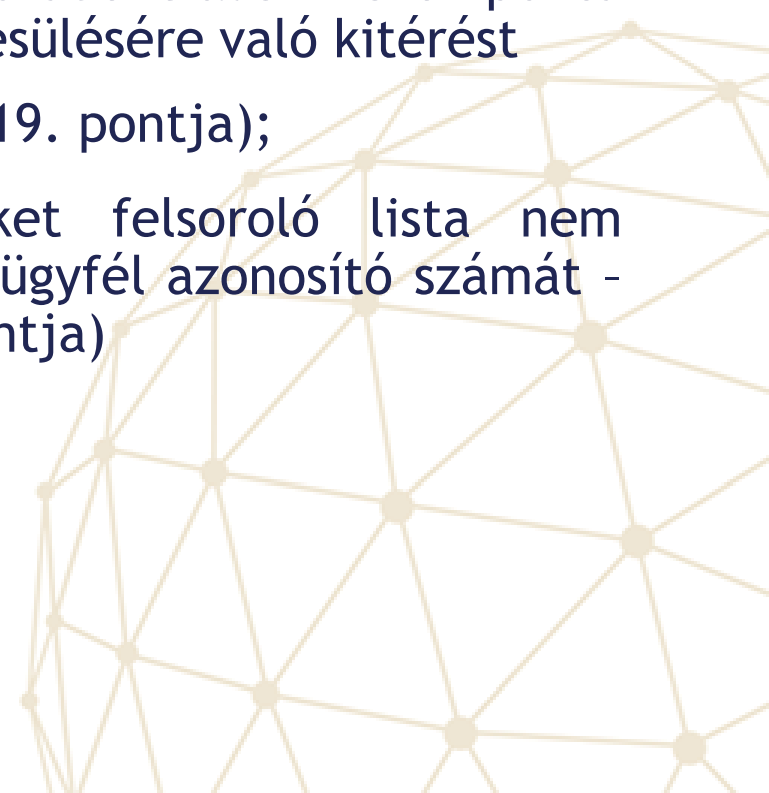
Általános elvárások

- Az eszközminőség vizsgálatánál hiányos a mintavételi arányok bemutatása 4 bank esetében (közös ajánlás 14. pontja) - vagy csak a vállalati portfólióra jelennek meg adatok, további 3 bank esetében.
- A prudenciális követelmények csoport szintű betartásának, értékelése (tőkehelyzet) elmaradt - 3 bank esetében (közös ajánlás 15. pontja) - ide tartozik a 2. pilléres tőkehelyzet értékelése is, amit csak csoportszinten lehet értékelni.

Részletes megállapítások 1.

Az *értékelés szakmai helyességén* belül

- a fedezetek értékelése azok megfelelő értéken történő nyilvántartása szorosan kapcsolódik az értékvesztés elszámolásának módszertani vizsgálatához, értékeléséhez, hiányoltuk ennek megjelenését, valamint az eszközök számviteli és prudenciális szempontú minősítésében a konzisztencia érvényesülésére való kitérést
- fentiek 6 bank esetében (közös ajánlás 19. pontja);
- az áttekintett egyedi hitelügyleteket felsoroló lista nem tartalmazza az ügyfél nevét, csak az ügyfél azonosító számát - 2 bank esetében (közös ajánlás 20. pontja)



Részletes megállapítások 2.

Az előírt és szükséges *értékhelyesbítések és leírások* elvégzése

- Az elszámolt értékvesztés visszaírás, és a céltartalék-felhasználás és feloldás során figyelembe vett szempontok, gyakorlatának ismertetése, értékelése elmaradt - 5 bank esetében (közös ajánlás 21. pontja).



Részletes megállapítások 3.

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

- Az eszköz-forrás gazdálkodás gyakorlatának vizsgálatával kapcsolatban elmaradt az eszközök és források lejáratí összhangjának értékelése - 5 bank esetében (közös ajánlás 28. pontja).
- A hitelezési kockázatok tőkekövetelmény számításával kapcsolatosan az intézményi gyakorlat ismertetése, valamint a kitétségi osztályokba sorolás megalapozottsága ellenőrzésének tapasztalatait nem tartalmazta a jelentés - 2 bank esetében (közös ajánlás 29. pontja).



Részletes megállapítások 4.

Prudens működés

- Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének vizsgálata során a Bank információs rendszerének értékelése, ezen belül standardizálási, paraméterezési lehetőségek és megoldások alkalmazásának megítélésére elmaradt - 4 bank esetében (közös ajánlás 35. pont)
- Az adatátviteli rendszerek működésének, átláthatóságának, dokumentáltságának és ellenőrzöttségének megítélése nem történt meg - 5 bank esetében (közös ajánlás 36. pont)
- A felügyeleti és jegybanki határozatok végrehajtásának áttekintése, értékelése elmaradt - 2 bank esetében (közös ajánlás 38. pont).

Részletes megállapítások 5.

Az ellenőrzési rendszerek működésének értékelése

- A belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok részletesebben bemutatása szükséges az ellenőrzések gyakorisága és a kiterjedtsége vonatkozásában - 3 bank esetében (közös ajánlás 39. pont)
- A kockázatvállalási döntést meghozó területtől független hitelkockázat ellenőrző funkció működésének véleményezése elmaradt - 6 bank esetében (közös ajánlás 41. pontja)

Részletes megállapítások 6.

Szakosított hitelintézet - jelzálogbank

- A jelzálog-hitelintézetéről 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, továbbá
- A jelentés nem tér ki a Jelzálogbank által alkalmazott fedezetértékelési és nyilvántartási szabályzat felügyeleti engedélyezése utáni esetleges módosítására - 1 bank esetében (közös ajánlás 43. pont)

Helyszíni vizsgálatok

- Helyszíni vizsgálatok előtti kapcsolatfelvétel
 - Könyvvizsgáló beszámol az **aktuális** időszakban ellátott feladatokról, azok sajátosságairól
 - Főbb banki **kockázatok** a könyvvizsgáló szemével
 - Kép a könyvvizsgáló **naprakészségéről**
- Vizsgálati megállapítások a könyvvizsgálat körébe tartozó területekről
 - Adatszolgáltatás - forrás: **számvitel**,
 - Számvitel: **függő kamatok** kezelése, **peres ügyek** nyilvántartása, **függő számlák** egyeztetése tartalma, főkönyv-analitika **egyezősége**
 - belső szabályzatok: számlarend **aktualizálása**, lízincég a visszavett eszközökre vonatkozó eljárásrendjét nem módosította, a **készletre vétel csak a fedezet értékesítése előtt** történik - visszatérő megállapítás, bírság
 - Hitelkockázatok: **átstrukturált hitelek**, **ballon/bullet** hitelek, **tőkésített kamatok**
 - Fedezetértékelés: értékbecslés rendelkezésre állása

Kérem, figyeljék a jogszabályi változásokat.

Köszönöm a figyelmet!

