



Balaton-felvidéki Takarékszövetkezet

8258 Badacsonytomaj Kert u.12. Tel./Fax.: 87/471-611 Email: kozpont@bfulvidek.tkszh.hu

Nyilvánosságra hozatali tájékoztató

2013. december 31.

I .Kockázatkezelési elvek, módszerek

A Balaton-felvidéki Takarékszövetkezet a kockázatkezelési elveit, módszereit szabályzatokra építi, ezek a belső szabályzatok meghatározzák egyrészt a kockázat típusokat, a kockázatvállalások feltételeit, azok utógondozási feladatait, ellenőrzési tematikáját.

A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a biztonságos működését.

A kockázatvállalási politika összefoglalja a kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket és szabályokat.

A kockázat fogalma: egy tevékenység általánosan elvárt, átlagosan számított eredményéhez képest bekövetkező veszteség lehetősége.

A Takarékszövetkezet tevékenységével kapcsolatban felmerülő kockázatok:

Hitelezési kockázat – általánosságban annak a kockázata, hogy a hitelintézetnek egy szerződéses partnere felé kitettsége áll fenn, és a hitelintézetet veszteség éri a szerződéses partner nem szerződés szerinti teljesítése miatt.

Ügyfélkockázat – a hitelezési kockázat legfőbb formája, annak a kockázata, hogy a hitelintézetet veszteség éri, mert vállalkozói, lakossági vagy egyéb ügyfelei a hitelintézet kockázatvállalását jelentő szerződéses fizetési kötelezettségeiket nem szerződésszerűen teljesítik.

Partnerkockázat – a Pkr 2. §. (1) bekezdés 21. pontja szerint „az ügyletben érintett partnernek az ügylet pénzáramlása végleges elszámolása előtti nem-teljesítésének kockázata”. (Nem jellemző)

Koncentrációs kockázat – a Hpt. Szerint olyan kockázat, amely az azonos jellemzőkkel bíró ügyfelekkel szemben felmerülő, különböző szerződéses kapcsolatokról fakadó kockázatok együtteséből ered.

A koncentráció ennél bővebb fogalom, ide értve :

- ágazati koncentráció,
- földrajzi koncentráció,
- hitelkockázat csökkentő eszközök koncentrációja (hitelkockázat csökkentő eszközök fajtájának vagy kibocsátójának koncentrációja).

Országkockázat - olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható a hitelező/befektető által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.).

Elszámolási kockázat - Az elszámolási kockázat annak a kockázata, hogy egy átutalási rendszeren keresztül lebonyolított elszámolás nem várt módon teljesül. Az elszámolási kockázat magában foglalhat hitel- és likviditási kockázati elemeket is.

Nyitva szállítási kockázat – abból származó kockázat, hogy az intézmény értékpapír, deviza vagy áru ellenértékét azelőtt fizette ki, mielőtt az értékpapírt, devizát vagy árut megkapta volna, illetve értékpapírt, devizát vagy árut szállított, mielőtt annak ellenértékét megkapta volna.

Reziduális (biztosítékok elfogadásából származó) kockázat – annak a kockázata a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonynak.

Nem-kereskedési könyvi kamatláb kockázat - azon jelenlegi, illetve jövőbeni kockázatokat jelenti, amelyek az intézmény jövedelmezőségére, tőkehelyzetére a piaci kamatlábak kedvezőtlen változása esetén hatnak. A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- a kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérés (újraárazási kockázat),
- a kamatlábak között fennálló kapcsolatok megváltozása az egyes piacokat, termékeket jellemző hozamgörbék között (bázis kockázat),
- ugyanazon termék, vagy piac vonatkozásában az egyes lejáratú tartományokban a kamatlábak közötti kapcsolatok megváltozása (hozamgörbe kockázat),
- a termékekben rejlő rejtett, kamatlábbal kapcsolatos opciók (opciós kockázat).

Működési kockázat – a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.

Likviditási kockázat - annak kockázata, hogy az intézmény nem képes kötelezettségeit időben teljesíteni, amikor a fizetés esedékessé válik. A likviditási kockázatok alapvetően négy kategóriába sorolhatók:

- lejáratú (a lejáratú összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat,
- lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat,
- strukturális likviditási kockázat, mely a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával függ össze,
- piaci likviditási kockázat.

Reputációs kockázat - tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a pénzügyi intézményről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi,

befektetői vagy hatósági véleményből származik, és az intézmény külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánul meg.

Stratégiai kockázat - a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik.

Irányítási kockázat – az irányítási kockázat a felelős belső irányítás megvalósulásának kockázatát jelenti.

Jövedelmezőség kockázata: az intézmény jövedelemtermelő szerkezetének nem megfelelő kialakítása, diverzifikáltsága, illetve a megfelelő szintű jövedelemtermelő képesség elérése és tartós fenntartása képességének hiányából fakadó kockázat.

Külső tényezők kockázata: a külső tényezők kockázata magában foglalja a gazdasági környezetből fakadó kockázatot és a szabályozói környezetből adódó kockázatot.

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések
3. Tőke tervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát.

Kockázatvállalási politika:

A kockázatvállalási politika magában foglalja az integrációs szinten elfogadott kockázatkezelési alapelveket.

Kockázatkezelési alapelvek:

1. A Takarékszövetkezet mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési folyamatát, hogy biztosítania kell a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelményt és belső tőkeszükségletet. *(Biztonságos működés elve)*.
2. A Takarékszövetkezet úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. *(Összeférhetetlenség elve)*
3. A Takarékszövetkezet a kockázatkezelési módszereinek és folyamatainak kialakításánál alkalmazza a központi szervek által rendelkezésére bocsátott szabályzatokat. *(Együttműködés elve)*

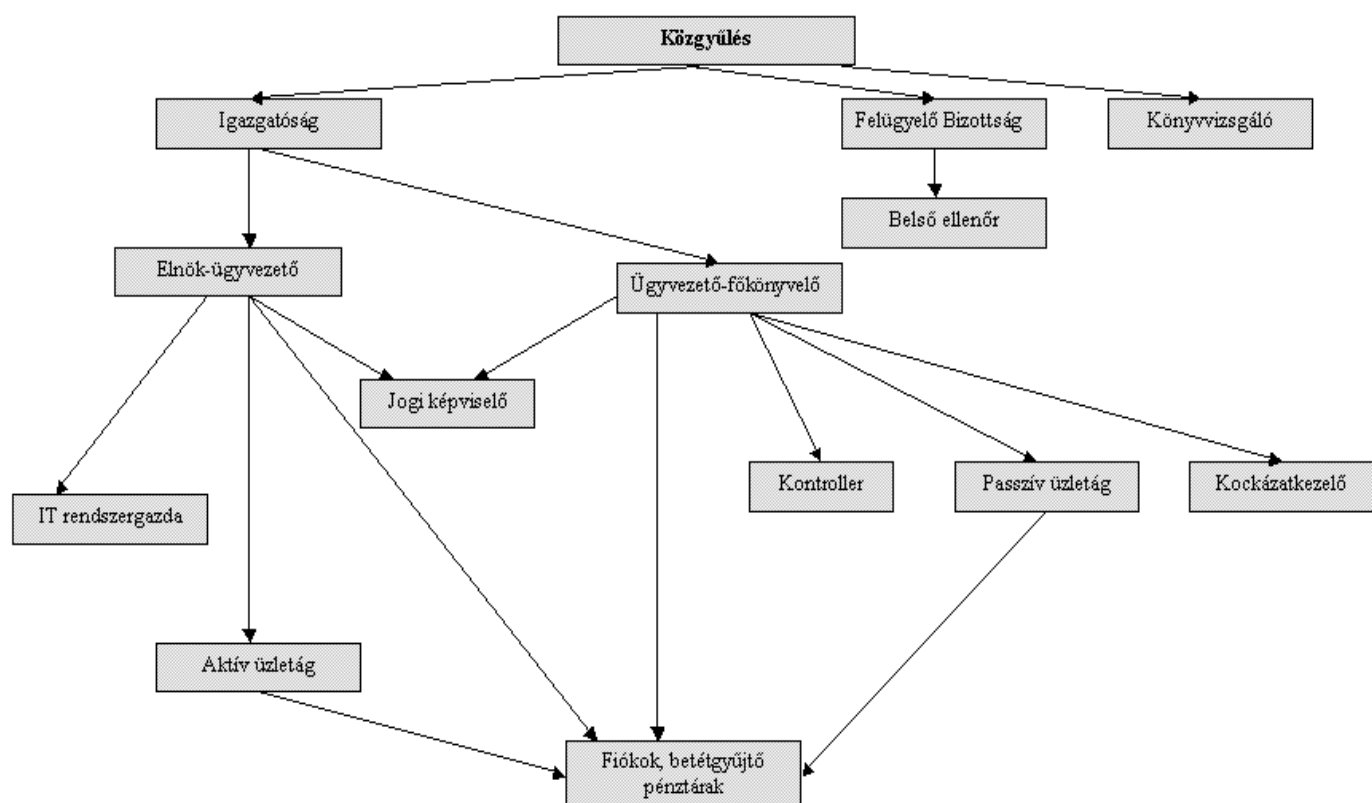
4. A Takarékszövetkezet minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz. *(Lényeges kockázatok kezelésének elve)*
5. A Takarékszövetkezet kockázatokat csak a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. *(Óvatosság elve)*
6. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. *(Költség-haszon elve)*
7. A Takarékszövetkezet a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és a kockázati limiteket úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző takarékszövetkezeteknek. *(Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy hasonlóakkal történő összemérés elve)*
8. A Takarékszövetkezet az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait.
9. A Takarékszövetkezet nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Takarékszövetkezet vagy más az integrációban résztvevő tag számára veszteséget okozott. *(Tiltott tevékenységek elve)*

A Takarékszövetkezet nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkemegfelelési mutató a meghatározott minimális szint alá csökken.

Kockázatkezelési szervezet bemutatása:

A Tagintézmény kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Tagintézménynél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az ügyvezetés felelős, a kockázatok kezelését független kockázatkezelő végzi.



Kockázatmentési funkciók leírása (kiemelt figyelemmel a hitelezési kockázatra):

Funkció	Felelős szervezeti egység(ek) vagy felelős személy(ek) beosztása	Gyakoriság
Üzleti, kockázati stratégia meghatározása és felülvizsgálata	ügyvezetés, Igazgatóság	évente
Módszertani kérdések	ügyvezetés, Igazgatóság	évente
Limitek meghatározása	ügyvezetés, Igazgatóság	évente
Termékek hitelezési kockázati szempontú véleményezése	kockázatkezelő	eseti
Ügyletek döntés előkészítése	ügyintéző	eseti
Ügyletek hitelezési kockázat szempontú véleményezése	kockázatkezelő	eseti
Árazás	ügyvezetés	eseti
Limitek figyelése és jelzés küldése az üzleti területeknek, megjelölt személyeknek	kockázatkezelő	eseti
Kintlévőségek számviteli szempontú értékelése, minősítése, értékvesztés, céltartalékképzés	ügyintézők	negyedévente
Problémás ügyek kezelése	kockázatkezelő, ügyintéző	folyamatos

Portfólió elemzés	kockázatkezelő	folyamatos
Külső és belső jelentések készítése	ügyintéző, főkönyvelő	havi/negyedéves/éves
Tőkekövetelmény meghatározása	főkönyvelő, kontroller	havi
Belső tőkeszükséglet meghatározása	főkönyvelő, kontroller	havi
Válságtervek készítése	ügyvezetés	eseti
Szabályzatok módosítása, felülvizsgálata	kockázatkezelő, ügyvezetés	folyamatos

A kockázati stratégiát a Takarékszövetkezet ügyvezetése készíti el, és az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A Takarékszövetkezet rendszeresen elvégzi a kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény meghatározását, valamint annak ellenőrzését, hogy a kimutatott tőkekövetelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e.

A Takarékszövetkezet kockázatmérséklésre és hitelkockázati fedezetek alkalmazására vonatkozó szabályzatai tartalmazzák az ügyfélminősítésre vonatkozó eljárási rendeket, módszereket, gyakoriságot, a hitelezési szabályzat tartalmazza az egyes hitelügyletekre vonatkozó főbb előírásokat, feltételeket, a hitelezési tevékenység folyamatának betartására vonatkozó szabályokat.

Kockázatok mérése és a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása:

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezessége esetében sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitettségek: eredeti kockázat módszere
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

1. Hitelezési kockázat:

A hitelezési kockázat a Takarékszövetkezet szabályozói tőkekövetelménye és belső tőkeszükséglete szempontjából kiemelkedő jelentőségű.

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatának a szabályozás szerinti tőkekövetelmény számítása a szabályozásban meghatározott sztenderd módszeren alapul.

A hitelezési kockázat belső tőkeszükségletét a Takarékszövetkezet a sztenderd módszerre alapítva számítja, néhány eltéréssel: Ezek a következők:

- Figyelembe véve, hogy a Takarékszövetkezet tevékenységét a magyar piacon folytatja, és a kitettségek egésze belföldi, függetlenül a sztenderd módszer szerint alkalmazható irányadó minősítéstől, a belső tőkeszükséglet számítás céljaira Magyarország irányadó minősítését B kategóriának tekintjük, a magyarországi

hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal és önkormányzatokkal szembeni, 3 hónapon túli eredeti lejáratú rendelkező kitettségek 100%-os kockázati súlyozását jelenti.

A kockázati súlyok meghatározásakor a Takarékszövetkezet minden esetben figyelembe veszi a Felügyelet által közzétett kiemelten kockázatosnak tekintett termékekre és portfóliókra vonatkozó ajánlását és ezen portfóliókra vonatkozóan többlet tőkeszükségletet határoz meg a felügyeleti útmutatóban foglaltaknak megfelelően.

A kitettség érték számítása kockázatmérséklés előtt a belső tőkeszükséglet szempontjából megegyezik a Hkr. Második részében meghatározott sztenderd módszer szerinti számított kitettség értékkel.

A belső tőkeszükséglet számítását és kimutatását a minimális tőkeszükséglet számításához kialakított PSZÁF/MNB adatszolgáltatási táblák (COREP) sémája szerint kell elvégezni. Ily módon a szabályozási tőkekövetelmény és a belső tőkeszükséglet számítás jól összemérhető.

A belső tőkeszükségletet a kontroller az ügyvezetésnek a COREP táblák és a stressz- tesztek eredménye szerinti szerkezetben és tartalommal jelenti.

2. Piaci kockázatok

2.1. Devizaárfolyam kockázat

A Takarékszövetkezet a devizapozícióit a Kkr. 8. §-ában foglaltak szerint értékeli és a devizaárfolyam kockázatát a Kkr. 39.-41.§. bekezdésében foglaltak szerint méri, azzal, hogy a 40.§. (2) bekezdésében meghatározott nettó jelenérték számítást a devizapozíciókra nem alkalmazza.

A Takarékszövetkezet a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét és a devizaárfolyam kockázat belső tőkeszükségletét ugyanazon, a szabályozásban meghatározott módszerrel számítja.

2.2. Kereskedési könyvi pozíciós és nagykockázat vállalások

A Takarékszövetkezetnek a Befektetési szabályzatában rögzítettek szerint nincsenek kereskedési szándékkal tartott pozíciói.

A Takarékszövetkezet ezért kereskedési könyvi kockázatokra sem tőkekövetelményt, sem belső tőkeszükségletet nem számol.

3. Működési kockázat

A Takarékszövetkezet a működési kockázat tőkekövetelményét és a működési kockázat belső tőkeszükségletét is az alapvető mutató módszerrel méri.

4. Koncentrációs kockázatok

A koncentrációs kockázatok belső tőkeszükségletének meghatározásánál az alábbi elvek érvényesülnek:

- a limitek meghatározása stressz feltételezésen alapul, azaz, hogy a kitettségek 10%-a meg nem térülése esetén a szavatoló tőkevesztés ne legyen nagyobb 25%-nál;
- a kockázatok fedezetét a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül meghatározott tőkepuffer jelenti;
- limiten felül a túllépést szavatoló tőkével kell fedezni.

5. Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat

A meghatározott limiten belül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázat tőkefedezetét a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer jelenti. A limiten felül a nem-kereskedési könyvi kamatkockázatot szavatoló tőkével kell fedezni.

6. Likviditási kockázat

A likviditási kockázat mérése, kezelése és tőkeszükségletének meghatározása a forrás-ellátottság, lejáratí összhang-elemzés és likviditási stressz-tesztek alapján történik .

A likviditási kockázat belső tőkeszükségletét a tőkepuffer jelenti.

7. Egyéb kockázatok

A Takarékszövetkezet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamat szempontjából az egyéb, nem számszerűsíthető kockázatokat a következők szerint kezeli.

7.1. Irányítási kockázat

A Takarékszövetkezet belső szervezeti felépítését úgy alakítja ki és oly módon szabályozza, hogy a lényeges kockázati típusokhoz hozzárendeli a felelős egységeket, személyeket, gyakorlati funkciókat.

7.2. Reziduális kockázat

A reziduális kockázatot a Takarékszövetkezet alapvetően a hitelezési kockázattal összefüggő, de működési kockázat jellegű kockázatnak tekinti.

A hitelezési és működési kockázatokkal való átfedés miatt a reziduális kockázatra a Takarékszövetkezet külön belső tőkeszükségletet nem határoz meg, a fedezetek romlásából származó hatást a stressz-tesztnél veszi figyelembe.

7.3. Reputációs kockázat

A reputációs vagy jó hírnév kockázata a kevésbé számszerűsíthető kockázatok közé tartozik. Amennyiben a kockázatnak veszteség hatása van, az a működési kockázat körébe tartozik, és tőkeszükséglete is ott jelentkezik. Az elmaradt hasznót jelentő reputációs kockázatra a tőkefedezetet a belső tőkeszükséglet feletti tőkepuffer jelenti.

7.4. Külső tényezők kockázata

A külső tényezők kockázatát a Takarékszövetkezet az alábbi szempontok szerint három fokozat szerint minősíti:

- Ország gazdasági helyzetéből fakadó, általános külső kockázat
- Jogszabályi változásokból fakadó kockázat
- Megyében, régióban az országos átlaghoz viszonyított munkanélküliség
- Megyében, régióban a 3 legnagyobb foglalkoztató cégtől való függőség
- A nemzetközi környezet változásától való függőség.

A külső tényezők kockázatát a Takarékszövetkezet évente minősíti, és figyelembe veszi a számszerűsített belső tőkeszükséglet felett meghatározott tőkepuffer megállapításakor.

7.5. Stratégiai kockázat

A Takarékszövetkezet üzleti és kockázati stratégiáját, terveit a takarékszövetkezet felső vezetése határozza meg. A Takarékszövetkezet a stratégiai kockázatot belső szempontból nehezen megragadható kockázatnak minősíti, mivel üzleti és kockázati stratégiáját, belső tőkemegfelelési folyamatát rendszeresen felülvizsgálja, melynek keretében

- elemzi a stratégiát befolyásoló környezeti és belső feltételezések érvényességét, szükség esetén módosítja azokat;
- felülvizsgálja a stratégia kockázati elemeit;
- összehasonlítja a tervezett és az aktuális állapotot;
- szükség esetén kiigazítja, módosítja a stratégiát.

A stratégiai kockázat kezelésének elsődleges eszközét a Takarékszövetkezet a stratégia kiigazításában határozza meg. A Takarékszövetkezet a stratégiai kockázatra belső tőkeszükségletet csak akkor és olyan mértékben határoz meg, amennyiben erre a Takarékszövetkezet Igazgatósága kötelezi.

II . Javadalmazási politika

1. Szabályozás

A Balaton-felvidéki Takarékszövetkezet Igazgatósága a Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 69/B §-a, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Elnökének 1/2010. számú ajánlása alapján készítette el a javadalmazási politikáját szabályzó eljárási rendet. Új javadalmazási politika nem készült.

A Balaton-felvidéki Takarékszövetkezet egyszerű termék és tevékenységszerkezettel rendelkező „kisintézmény”, piaci részesedése minimális, ezért javadalmazási bizottságot nem alkalmaz.

2. A javadalmazási politika célja

A Takarékszövetkezet tisztségviselői, vezetői, munkavállalói részére javadalmazási irányelvek meghatározása.

A javadalmazási politikának összhangban kell állnia a takarékszövetkezet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel.

A javadalmazási politika elveiben, a hosszú távú érdekeknek kell érvényesülni.

A javadalmazási politika nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra.

A Takarékszövetkezet alapvető célja, hogy dolgozóit ösztönözze a teljesítmény növelésére, és ezáltal a nyereséges gazdálkodás biztosítására.

A Takarékszövetkezet minden munkavállalójától elvárja az eredményekért érzett felelősséget. A javadalmazási politika alkalmazása során az arányosság elvének érvényesülnie kell.

3. A Javadalmazási Politika hatálya

A Javadalmazási Politika tárgyi hatálya kiterjed

- a vezetők és a tisztségviselők javadalmazási elveinek szabályozására
- az érintett személyi kör teljesítményjavadalmazása elveinek szabályozására,
- a vezetők munkaviszonyának megszüntetése esetén járó juttatásokra,
- a vezetők költségtérítésének szabályozására,
- valamennyi munkavállaló rögzített bérére, költségtérítésére, cafetéria juttatásra.

A javadalmazási politika személyi hatálya kiterjed:

Általános személyi hatály

A Javadalmazási Politika a Takarékszövetkezet minden munkaviszonyban álló munkavállalójára kiterjed.

Kiemelt személyi kör (speciális személyi hatály)

A Javadalmazási Politika az általános személyi hatályként meghatározott általános személyi körön belül egy ennél szűkebb személyi körre az általános szabályokon túl speciális szabályokat is meghatároz.

A speciális személyi hatály az arányosság figyelembe vétele mellett – a Kormányrendelet 4. § a) pontjában meghatározottak szerint- a Takarékszövetkezet alábbiakban felsorolt munkavállalóira terjed ki:

- a Takarékszövetkezet szervezeti egységének vezetését ellátó elnök- ügyvezetőre,
 - a Takarékszövetkezet számviteli rendjéért felelős ügyvezető- főkönyvelőre,
- akik a vezetői funkciójukból adódóan felelősséggel tartoznak a Takarékszövetkezet teljes tevékenységéért, ezen belül kockázatkezeléséért is.

Tisztségviselői kör

Az Igazgatóság elnöke, tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság elnöke, tagjai.

A javadalmazási eljárásrend valamennyi dolgozóra vonatkozik.

A prémium feltételek területei felölelik a Takarékszövetkezet tevékenységének teljes területét, úgy mint aktív üzletág, passzív üzletág termékeit, de megtalálható benne a likviditás, az értékvesztés, az egyéni célfeladatok célkitűzései is.

A munkavállalók alaphére az elvégzendő feladat függvényében a szakmai tudásának, képzettségének, tapasztalatának figyelembe vételével, a szektorra jellemző bérekhez igazodóan került meghatározásra.

Biztosítjuk a kontroll funkciókat (kockázatkezelő, belső ellenőrzés) betöltő alkalmazottak megfelelő, versenyképes bérezését, és ügyelünk arra, hogy a javadalmazásuk ne kötődjön az általuk ellenőrzött üzleti tevékenység eredményéhez.

A vezetők alaphérének megállapításakor az előzőeken túl figyelembe vesszük az irányítandó dolgozók létszámát, az ellátandó területtel kapcsolatos felelősségi szintet, valamint a Takarékszövetkezet jövedelmezőségének alakulását.

A prémium/jutalom rendszer kialakítása személyre szabottan történik. A prémium/jutalom feltételek alapja az egyéni feladatteljesítés.

A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek részére az előírt mutatószámok (pénzügyi és kockázati mutatók) teljesítésétől függő teljesítményjavadalmazás keretében tárgyévben kifizetett összeg 7,020 MFT, készpénz formában.

Az alaphért és a teljesítmény alapú juttatást arányosan kell meghatározni. A prémium/jutalom feltételhez kapcsolódó juttatás év végén esedékes, de félévente előleg fizethető. A prémium/jutalom kifizetése csökkenthető, illetve elmaradhat, ha a Takarékszövetkezet veszteségesen gazdálkodik.

Az egyes személyek prémium/jutalom összegét vissza kell tartani, ha a személlyel szemben pénzügyi visszaélés gyanúja merül fel.

Pénzügyi és kockázati mutatók:

A takarékszövetkezet által alkalmazott teljesítménymutatók a következő szempontokat tartalmazzák:

- a.) a nem teljesítő hitelek részarányának változása,
- b.) a tőkekövetelmény előírásainak való megfelelés mértéke,
- c.) a likviditási kockázatok mérő mutatószámok változása,
- d.) az elért adózás előtti eredmény.

A javadalmazási politika független és rendszeres felülvizsgálata évente történik.

A Takarékszövetkezet rendszeresen elvégzi a kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény meghatározását, illetve annak áttekintését, hogy a kimutatott tőkekövetelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e.

A Takarékszövetkezet kockázatmérséklésre és hitelkockázati fedezetek alkalmazására vonatkozó szabályzatai tartalmazzák az ügyfélminősítésre vonatkozó eljárási rendeket, módszereket, gyakoriságot, a hitelezési szabályzat tartalmazza az egyes hitelügyletekre vonatkozó főbb előírásokat, feltételeket, a hitelezési tevékenység folyamatának betartására vonatkozó szabályokat.

A Takarékszövetkezet rendszeresen elvégzi a kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény meghatározását, illetve annak áttekintését, hogy a kimutatott tőkekövetelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e.

A Takarékszövetkezet kockázatmérséklésre és hitelkockázati fedezetek alkalmazására vonatkozó szabályzatai tartalmazzák az ügyfélminősítésre vonatkozó eljárási rendeket, módszereket, gyakoriságot, a hitelezési szabályzat tartalmazza az egyes hitelügyletekre vonatkozó főbb előírásokat, feltételeket, a hitelezési tevékenység folyamatának betartására vonatkozó szabályokat.

A prudenciális szabályok alkalmazása

A Takarékszövetkezet nem kötelezett számviteli konszolidációra és nem tartozik összevont alapú felügyelet alá.

III. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Szavatoló tőke elemei (Felügyeleti jelentés auditált adatai CAA tábla):

a)	CAA11 Alapvető tőke	581,025 MFt
	CAA12 Járulékos tőke	43,006MFt
	CAA16 Kiegészítő tőke	-
b)	Alapvető tőke pozitív elemei:	
	CAA111 Alapvető tőkeként elismert tőkeelemek	213,959 MFt
	CAA1111 Befizetett jegyzett tőke	157,374 MFt
	CAA1112 Visszavásárolt saját részvények névértéke	-
	CAA1113 Tőketartalék	56,585 MFt
	CAA112 Alapvető tőkeként elismert tartalékok	370,246 MFt
	CAA113 Általános kockázati céltartalék	- MFt
	CAA114 Alapvető kölcsöntőke	-
	Alapvető tőke negatív elemei:	
	CAA115 Egyéb levonások az alapvető tőkéből	-3,180 MFt
c)	Járulékos tőke pozitív elemei:	
	CAA1211 Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész -	
	CAA1213 Értékelési tartalékok	43,006 MFt
	CAA1218 Járulékos kölcsöntőke	-
	CAA1223 Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	-
	Járulékos tőke negatív elemei:	
	CAA1225 Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke limit feletti része -	
	CAA123 Járulékos tőke limit feletti része	-
d)	CAA13 Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből:	
	CAA13001 Levonások az alapvető tőkéből	- 19,191 MFt
	CAA13002 Levonások a járulékos tőkéből	- 19,191 MFt
e)	CAA1510 Kockázatok fedezésére figyelembe vehető, levonások utáni összes alapvető tőke és járulékos tőke:	585,649 MFt

IV. A hitelintézet tőkemegfelelése

a) A Belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek, stratégiák

Tőketervezés és a belső tőkeszükséglet meghatározása:

A tőketervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Takarékszövetkezetnél a ténylegesen vállalt kockázatoknak megfelelő tőke szintet, és járuljon hozzá a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez is.

A belső tőkeszámítás során a Takarékszövetkezet az **egyszerű sztenderd módszert** alkalmazza.

Szavatoló tőke és a belső tőke meghatározása:

A Takarékszövetkezet a szavatoló tőkét a Hpt. V. sz. melléklete alapján számolja. A belső tőkeszámítás céljára a Takarékszövetkezet a szabályozás által meghatározott szavatoló tőkét alkalmazza, a Hpt. V. sz. mellékletében foglalt korlátozások figyelembe vételével.

Takarékszövetkezet a 2. pillér alatti kockázatok tőkeszükségletének legfeljebb 50%-át a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőke, illetve alárendelt kölcsöntőke beszámításával fedezi, feltéve, hogy:

- a belső tőkébe beszámítható, a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos, illetve alárendelt kölcsöntőke rész hátralévő lejáratára meghaladja a két évet.

Kockázatok összesítése:

A különböző típusú, számszerűsített kockázatokat a Takarékszövetkezet az „építőkocka” elv alapján összesíti, amely a különböző kockázatokra mért belső tőkeszükségletek összeadását jelenti. Ez az elv ugyanaz, amit a szabályozás alkalmaz a minimális szavatoló tőke követelmény meghatározásánál.

Az „építőkocka” elv alkalmazását indokolja, hogy a sztenderd módszerek alkalmazása nem teszi lehetővé a kockázatok közötti összefüggések számszerűsítését.

Tőkepuffer meghatározása:

A Takarékszövetkezet a számszerűsített belső tőkeszükségleten felül minimálisan tartandó tőkepuffert határoz meg az alábbi kockázatokra:

- Hitelezési kockázatok
- Devizaárfolyam kockázat
- Limitekkal kezelt kockázati típusok, ahol a limiten belüli részre nincs belső tőkeszükséglet meghatározva
 - o Nagykokázat
 - o Adósok portfólió szintű koncentrációja
 - o Biztosítéki koncentráció
 - o Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat
- Limitekkal kezelt kockázati típusok, ahol limiten felül sincs meghatározva belső tőkeszükséglet vagy az csak részleges

- o Ágazati koncentráció
- o Likviditási kockázat
- Működési kockázat
- A Felügyelet által kockázatosnak tartott portfóliók, tevékenységek

A tőkepuffer számszerűsítése minden releváns kockázatra szükséges, havi rendszerességgel történik.

Kockázatok stressz tesztje:

A kockázatok stressz tesztje arra próbál válaszolni, hogy egy ritka, váratlan, előre nem látott esemény hatására miképp változik a hitelintézet szavatoló tőkéje, illetve a tőkekövetelménye stressz tesztet csak a számszerűsíthető kockázatok esetében lehet alkalmazni.

Egyes kockázati típusok stresszelése érzékenységi vizsgálat formájában történik.

Hitelezési kockázat:

A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfólió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében:

- miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

Koncentrációs kockázat:

A koncentrációs kockázat stressz tesztje a tényleges kitettségekkel számol, és a szavatoló tőke szükségletet az állomány meghatározott részének meg nem térülésére számítja ki, figyelembe véve hozzárendelt értékvesztést.

Devizaárfolyam kockázat:

Devizaárfolyam kockázat esetében a stressz teszt feltételezése az, hogy a forint árfolyama meghatározott arányban romlik, és ezért a pozíció Ft-ra átszámítva minden devizával szemben ezzel összhangban változik.

Nem kereskedési könyvi kamatkockázat :

A nem-kereskedési könyvi kamatkockázati limit 200 bázispontos kamatsokk feltételezésén alapul.

Likviditási kockázat:

A likviditási kockázat stressz tesztje annak az eredményromlásnak a meghatározására irányul, amelyet a kényszerhelyzet miatt a likvid eszközök könyv szerinti értéke alatti értékesítése, illetve a likvid forrás teremtés többlet költsége idéz elő.

Kockázati önértékelés:

Takarékszövetkezet évente egyszer kockázati önértékelést végez, melynek alapján meghatározza a következő évre vonatkozó tőkepuffer %-os értékét.

Kockázatok és tőke összhangja – tőkemegfelelés

A Takarékszövetkezet a szabályozási tőkemegfelelését a Hpt. 76. §-ában és a kapcsolódó jogszabályokban foglaltak szerint számolja.

A belső tőkemegfelelést a Takarékszövetkezet a belső célokra meghatározott tőke és a belső tőkeszükséglet különbségeként számolja.

A belső tőkeszükséglet számítási módszerét összefoglalóan az alábbi táblázat mutatja:

JELENTŐS KOCKÁZATOK ÉS A BELSŐ TŐKESZÜKSÉGLET SZÁMÍTÁSA

Kockázati típus	Kockázati altípus	Kockázatbecslési módszer - minimális szavatoló tőke szükséglet számítás	Kockázatbecslési módszer belső tőkemegfeleléshez
HITELEZÉSI KOCKÁZAT - 1.-2. pillér	Hitelezési kockázat - ügyfélkockázat	Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe vételénél egyszerű módszer	Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe vételénél egyszerű módszer - korrigált súlyozás
	Hitelezési kockázat - partnerkockázat	Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe egyszerű módszer. Származtatott ügyleteknél és a hosszú elszámolási periódusú ügyleteknél a kitettség méréséhez az eredeti kockázat módszere	Kockázati súlyok: Sztenderd módszer, óvadékok figyelembe egyszerű módszer - korrigált súlyozás. Származtatott ügyleteknél és a hosszú elszámolási periódusú ügyleteknél a kitettség méréséhez az eredeti kockázat módszere
	Hitelezési kockázat - Nyitva szállítási kockázat	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer
	Nem-kereskedési könyvben lévő részvénykockázat	Sztenderd módszer, ha szükséges szavatoló tőkéből levonás	Sztenderd módszer, ha szükséges szavatoló tőkéből levonás
KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATOK – 2. pillér	Egy ügyfél-/partnercsoporttal szembeni kockázat, különös tekintettel a gyenge minősítésű ügyfélcsoportokra (portfólió alsó 20%-a kitettség alapján)	Limittúllépés a nem-kereskedési könyvben szavatoló tőkéből levonás, kereskedési könyvben többlet tőkeszükséglet	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer
	Nagykockázatok összesen	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer

	Ágazati kockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring, limiten belül tőkepuffer
	Területen kívüli koncentráció	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring, tőkepuffer
	Biztosítékokból fakadó közvetett koncentrációs kockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer
	Termék, illetve termékcsoport koncentráció	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring, tőkepuffer
PIACI KOCKÁZATOK - 1-2. pillér	Devizaárfolyam kockázat	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer + tőkepuffer
	Árukockázat	Nincs ilyen kockázat	Nincs ilyen kockázat
	Kereskedési könyvi részvénytulajdonosi kockázat	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet
	Kereskedési könyvi kamattulajdonosi kockázat	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet	Egyelőre nem vezet kereskedési könyvet
PIACI KOCKÁZATOK – 2. pillér	–Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Nincs nevesített módszer.	Felügyeleti ajánlásban meghatározott sztenderd módszer figyelembe vételével tőkepuffer
MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK - 1.-2. pillér	Működési kockázatok	Alapmutató módszer	Alapmutató módszer
ORSZÁGKOCKÁZAT – 2. pillér	Országkockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitek alkalmazása, szigorú monitoring - limittúllépésre tőkefedezet, limiten belül tőkepuffer
LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT – 2. pillér	Likviditási kockázat	Nincs nevesített módszer.	Limitszámítás, tőkepuffer tartalása
EGYÉB NEM-SZÁMSZERŰSÍTETTKOCKÁZATOK – 2. pillér	Irányítási (kontroll) kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartalása
	Reziduális kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartalása
	Reputációs kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartalása
	Külső tényezők kockázata	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartalása
	Stratégiai kockázat	Nincs nevesített módszer.	Tőkepuffer tartalása
TAKARÉK-SZÖVETKEZETI SZINTŰ KOCKÁZATOK ÖSSZESEN		Építőköcka módszer	Építőköcka módszer + tőkepuffer meghatározása

Tőke megfelelés alakulásának figyelése:

A Takarékszövetkezet havi gyakorisággal meghatározza a szabályozási, valamint a belső tőke megfelelését, az alábbiak figyelembe vételével:

- Havonta kell számolni a szavatoló tőkét és a minimális szavatoló tőke követelményt, a hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Havonta kell számolni a számszerűsített kockázatok belső tőkeszükségletét a tőkepuffer nélkül, hitelezési kockázatoknál kitettségi osztály bontásban;
- Havonta kell elvégezni a tőkepuffer mértékének felülvizsgálatához a kockázatok stressz-tesztjét
- Évente kell elvégezni a tőkepuffer mértékének meghatározásához a kockázati önértékelést.

Tőke megfelelésről szóló jelentések:

A Takarékszövetkezet a szabályozói és belső tőke megfelelésről negyedévente készít jelentést az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

Az Ügyvezetés a Takarékszövetkezet tőke megfelelésének alakulását havonta nyomon követi. (a CAB tábla és negyedévente a 20A szöveges jelentés vonatkozó részének áttekintése)

b) Kitettségi osztályok tőke követelménye (Felügyeleti jelentés auditált adatai CAB tábla):

CAB21111 SA módszer tőke követelménye kitettségi osztályok szerint: 158,031 MFt

CAB2111101 Központi kormányok és központi bankok (nem jellemző)	-
CAB2111102 Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	- MFt
CAB2111103 Közszektorbeli intézmények	-
CAB 2111104	---
CAB 2111105	---
CAB 2111106 Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4,262 MFt
CAB 2111107 Vállalkozások	34,704 MFt
CAB 2111108 Lakosság	14,391 MFt
CAB 2111109 Ingatlannal fedezett követelések	70,832 MFt
CAB 2111110 Késedelmes tételek	14,943 MFt
CAB 2111112	---
CAB 2111114	---
CAB 2111115 Egyéb tételek	18,899 MFt

V. A hitelezési és a felhígulási kockázathoz kapcsolódó tájékoztatás

a) A késedelem és a hitelminőség romlás megközelítése:

Késedelmes tétel

1) A kilencven napot meghaladóan, lényeges törlesztési késedelembe esett tételre a 2)-6) alatti pontokban foglalt kivétellel a kitettségnek az (egyedileg) elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék figyelembe vételével számított összegéhez - a 2)-6) bekezdésben meghatározott eltéréssel - a következő kockázati súlyokat kell alkalmazni.

a) 150%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke kevesebb, mint a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a,

b) 100%-ot, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéke - elismert hitelkockázati fedezettel - nem biztosított részének 20%-a.

Az ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szembeni kilencven napon vagy három hónapon keresztül folyamatosan fennálló olyan késedelmes fizetési kötelezettsége minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja

a) lakossággal szembeni kitettség esetén

1. a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet, és

b) az a) pontban meghatározott kitettségi osztályba tartozó kitettségen kívül bármely más kitettségi osztályba tartozó kitettség esetén

1. a kétszázötvenezer forintot, vagy

2. az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát.

2) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett eredetileg 35%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értékével csökkentett részéhez

- 50%-os kockázati súly alkalmazható, ha az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább a kitettség értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értékének 20%-a,

- Egyébként 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

3) A kilencven napot meghaladóan késedelembe esett, és lakóingatlanok nem minősülő ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett, eredetileg 50%-os kockázati súlyozású kitettségnek az elszámolt értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett értékéhez 100%-os kockázati súlyt kell rendelni.

5) A késedelmes tétel fedezettel ellátott részének meghatározása esetében elismert hitelezési kockázat-mérséklő tétel vehető figyelembe.

6) Ha a késedelmes tétel nem elismert, de a PSZÁF/MNB által a hitelkockázat-mérséklésre vonatkozóan meghatározottak szerint megfelelőnek tekintett, hitelkockázat-mérséklő tétellel teljesen fedezett, valamint az elszámolt értékvesztés és kockázati céltartalék értéke legalább az értékvesztés elszámolása és kockázati céltartalék képzése előtti bruttó értéknek a 15%-a, akkor 100%-os kockázati súlyt kell alkalmazni.

Hitelezési kockázat

1. A hitelezési kockázat esetében a stressz teszt vizsgálat arra irányul, hogy egy éves időhorizonton a hitelportfolió minősége egy nagymértékű válság esetén miképp változik, és ennek következtében

- miként nő az értékvesztés és céltartalékképzés, és
- miként emelkedik a késedelmes követelések mögötti tőkeszükséglet.

2. A stressz teszt által mért tőkeszükségletet a két tényező eredményének összege adja.

3. A hitelezési kockázat számításokat az új tőke megfelelési követelményekre vonatkozó adatszolgáltatási táblázatok alapján kell számítani több lépésben. A stressz tesztben szerepeltetni kell minden olyan kitettségi osztályt, amelyben a Takarékszövetkezet nettó összkitettsége meghaladja az 5%-ot.

4. A számításra vonatkozó általános szabályok:

1. Mérlegen kívüli tételek lehívása - A mérlegen kívüli kötelezettségvállalások összegét csökkenteni kell, és a mérlegen belüliekét ugyanezzel az összeggel meg kell növelni, feltételezve a megnyitott hitelkeretek lehívását, illetve garanciák beváltását.

2. Magyarország irányadó külső minősítésének BBB-re romlása - Fel kell tételezni, hogy Magyarország irányadó minősítése a BBB besorolásnak megfelelő, és emiatt

- a 3 hónapon túli magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell emelni;
- a 3 hónapon túli magyar önkormányzatokkal szembeni kitettségekre alkalmazott kockázati súlyt meg kell növelni.

3. Ingatlan fedezetek romlása - Az ingatlannal fedezett kitettségek közül a fedezetek elfogadhatóságának romlása miatt át kell sorolni az ingatlannal fedezett kitettségek munkalapján belül a fedezetlen állományba a lakossági, illetve vállalkozói kitettségek közé, attól függően, hogy a kitettség fedezet nélkül melyik kitettségi osztályba tartozna.

4. Előre rendelkezésre bocsátott és előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek romlása – a garanciák és pénzügyi fedezetek fedezeti értékét 5%-kal csökkenteni kell és átsorolni a fedezett ügylet kitettségi osztályába

5. Késedelmes tételek növekedése - A vállalkozói, a lakossági, az ingatlannal fedezett kitettségi osztályba lévő tételek, valamint az önkormányzati és a 100%-os közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek külön-külön át kell sorolni a késedelmes tételek közé.

6. Késedelmes tételek közé átsorolt állományok - értékvesztés hányadok - kockázati súlyozás Az átsorolt ingatlannal fedezett kitettségeknél meg kell határozni az átsorolt tételek értékvesztés hányadát 20%-nál nagyobb értékvesztést feltételezve

- 50%-os súlyozás rendelve a lakóingatlannal fedezett kitettség részekhez
- 100%-os súlyozást rendelve az egyéb ingatlannal fedezett kitettségekhez

Az átsorolt állományokból a feltételezett értékvesztés hányad alapján meg kell határozni a 100%-os és a 150%-os kockázati súlyozás alá eső állományokat az alábbi tételeknél

- önkormányzatokkal szembeni kitettségek közül átsorolt tételek közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek közül átsorolt tételek
- vállalkozói kitettségek közül átsorolt tételek
- lakossági kitettségek közül átsorolt tételek

7. Hitelintézetekkel szembeni kitettségek

- A magyar hitelintézetekkel szembeni kitettségeknél a stressz teszt során - az ország minősítésének romlásán kívül - más hatással nem kell számolni.

b) az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítéseket és módszereket

A kintlevőségek, befektetések és mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek minősítésének célja a banküzem különféle kockázatai közül az eszközkockázatok minél pontosabb meghatározása, és a kockázatokból keletkező veszteségek ellensúlyozásához szükséges intézkedések (értékvesztés és annak visszairása, valamint a kockázati céltartalék-képzés) megalapozása.

A Takarékszövetkezet az egyedi kockázatok felméréséhez, eszközei és mérlegen kívüli tételei valós értékének meghatározásához, és a többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Korm. számú rendeletben meghatározott értékvesztés és annak visszairása, valamint a kockázati céltartalék-képzés, céltartalék-felhasználás, illetve céltartalék-felszabadítás megállapításához eszközeit és mérlegen kívüli tételeit rendszeresen, negyedévente minősíti.

A takarékszövetkezet eszközeit egyedi értékelés alapján, a követelés összegétől függően bővített szempontú vagy egyszerűsített minősítési eljárás alapján minősíti.

A kintlevőségek minősítése során a takarékszövetkezet együttesen vizsgálja a kintlevőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmeket, az ügyfél pénzügyi helyzetében, stabilitásában, jövedelemtermelő képességében beállott változásokat, a takarékszövetkezet kockázatvállalási koncentrációját az ügyfél gazdasági ágazatában, a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségében bekövetkezett változásokat. A kintlevőség minősítését a fenti tényezők együttes mérlegelése után állapítja meg.

A kintlevőségeket, befektetéseket és a mérlegen kívül vállalt kötelezettségeket az elvégzett minősítések alapján a következő kategóriák valamelyikébe kell sorolni:

- I. Problémamentes követelések
- II. Külön figyelendő követelések
- III. Átlag alatti minősítésű követelések
- IV. Kétes minősítésű követelések
- V. Rossz minősítésű követelések

A takarékszövetkezet értékvesztést számol el, amennyiben a követelés könyv szerinti értéke és várhatóan megtérülő értéke között a minősítés időpontjában veszteségjellegű különbség mutatkozik. a mérlegen kívüli kötelezettségek esetében a várható veszteségek fedezetére céltartalékot képez. Ugyancsak céltartalékot képez a nyugdíjra és végkielégítésre valamint a számviteli törvényben meghatározott várható kötelezettségek és költségek fedezetére.

A takarékszövetkezet az elszámolandó értékvesztés nagyságát az „egyszerűsített minősítési eljárás” hatálya alá tartozó tételek esetében az alábbi mértékek alapján határozza meg, a bruttó könyv szerinti érték %-ban :

Külön figyelendő	5 %
Átlag alatti	20 %
Kétes	50 %
Rossz	90 %

Az teljes szempontú (bővített) eljárás alapján minősített eszköztételek esetében minősítési kategóriánként az egyedileg elszámolt értékvesztést úgy határozza meg a takarékszövetkezet, hogy az értékvesztés állománya és az eszköz bruttó könyv szerinti ill. bekerülési értékének hányadosa az alábbi sávokba essen:

Külön figyelendő:	1 - 10 %
Átlag alatti	11 - 30 %
Kétes	31 - 70 %
Rossz	71 % felett

Egy minősített tétel állományból való kivezetése (értékesítés, behajtás stb. miatt) maga után vonja a rájutó értékvesztés/céltartalék kivezetését is.

c.) A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban:

Kitettségi osztály	Összes kitettség (MFt)	darabszám	átlag (MFt)
Központi kormány	255,851	87	2,941
Helyi önkormányzat	0,014	13	0
Hitelint., befekt. váll.	37,053	13	2,850
Vállalkozások	507,358	167	3,038
Lakosság	215,613	1419	0,152
Ingatlannal fedezett	2471,019	583	4,238
Késedelmes tétel	144,396	567	0,255
Egyéb tételek	0	0	0

d) a kitettségek földrajzi - legalább országokénti – megoszlása kitettségi osztályonként:
Nincs határon átnyúló tevékenység.

e) a kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként:

Ágazat/ kitettségi osztály	Lakosság	Vállalkozás	Önkormányzat	Központi kormány	Hitelint., befekt.v.	Egyéb tétel	Késedelmes tétel	Ingatlannal fed. tétel
A-Mezőgazdaság	4,356	51,697	-	14,600	3,120	-	0,012	75,831
C – Bányászat	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Feldolgozó ipar	2,507	32,834	-	24,240	0,480	-	0,231	71,334
E- Vill. energia ipar	0,005	2,299	-	2,800	-	-	-	-
F – Építőipar	5,470	48,431	-	33,920	0,960	-	0,275	45,552
G – Kereskedelem	9,516	60,909	-	85,806	10,080	-	0,194	86,834
H – Szálláshely- sz.	2,173	5,468	-	11,440	-	-	6,434	23,357
I – Száll. rakt., posta	3,006	34,762	-	28,800	2,400	-	0,034	39,970
J – Pü.tevékenység	0,585	2,852	-	4,320	20,012	-	-	9,498
K – Ingatlanügyl.	7,908	142,924	-	31,375	-	-	91,385	66,238
L- Közigazg., védelem	0,004	-	0,001	-	-	-	2,026	-
M – oktatás	0,421	3,080	-	3,920	-	-	-	25,650
N- Eü-i, szoc. ellátás	0,006	-	-	-	-	-	-	-
P-alkalm. fogl. magánházt.	-	1,853	-	2,240	-	-	-	-
O- egyéb közösségi sz..	4,668	43,208	-	12,390	-	-	0,044	16,367
NN- ismeretlen ágazat (lakosság)	174,988	72,077	-	-	-	1,563	45,816	2010,385

f) a kitettségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:

adatok Mft-ban

Kitettségi osztály	Lejárt	1 éven belüli	1-5 év közötti	5 éven túli
Központi kormány	-	234,286	21,565	-
Helyi önkormányzat	0,014	-	-	-
Hitelint., befekt. váll.	-	17,040	-	20,013
Vállalkozások	0,005	208,268	126,688	172,397
Lakosság	3,641	78,225	107,583	26,164
Ingatlannal fedezett	1,100	170,992	173,178	2125,749
Késedelmes tétel	2,366	1,105	92,568	48,358
Egyéb tételek	-	-	-	80,000

g) 1. a késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlásban összesítve:

adatok Mft-ban

Ágazat	Összeg
A-Mezőgazdaság	0,814
C – Bányászat	-
D – Feldolgozó ipar	1,530
E- Vill. energia ipar	0,005
F - Építőipar	1,873
G – Kereskedelem	11,315
H – Szálláshely-sz.	6,460
I – Száll, rakt., posta	0,100
J – Pü.tevékenység	0,048
K – Ingatlanügyl.	105,984
L- Közigazg., védelem	-
M – Oktatás	0,03
N- Eü-i, szoc. ellátás	-
O- Egyéb közösségi szolg.	0,047
NN- ismeretlen ágazat	79,389

2. az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg ügyfélkategória szerinti bontásban:

Értékvesztés:

Mft-ban

Ügyfél kategória	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záróegyenleg
Nem pénzügyi vállalatok	83,362	21,683	-27,068	77,977
Háztartások - Lakosság	128,046	46,211	-33,233	141,024
Háztartások - egyéni vállalkozók	18,621	4,030	-4,359	18,292
Önkormányzat	-	-	-	0
Összesen	230,029	71,924	-64,660	237,293

Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztése ágazati megoszlásban

MFt-ban

Ágazat	Nyitó	Képzés	Visszaírás	Záró
A- mezőgazd.	0,219	0,092	-	0,311
D- feldolg.ipar	8,623	0,667	-1,114	8,176
F- építőipar	54,694	11,145	-2,241	63,598
G- kereskedelem	25,093	4,212	-0,745	28,560
H-szálláshelysz.	2,002	2,598	-1,106	3,494
I-száll., rakt.	4,631	0,026	-0,192	4,465
J- pü. tev.	1,155	0,004	0	1,159
K- ingatlanügyl	5,484	0,762	-0,820	5,426
M- oktatás	0,001	0,003	-	0,004
O-egyéb köz.szolg.	1,686	0,114	-0,065	1,735
NN-ismeretlen ág. (lakosság)	126,441	52,301	-58,377	120,365
Összesen:	230,029	71,924	-64,660	230,029

Céltartalék:

MFt-ban

Ügyfél kategória	Nyitó	Képzés	Felszabadítás	Záróegyenleg
Nem pénzügyi vállalatok	0	-	-	0
Háztartások-Lakosság	0,297	0,154	-0,297	0,154
Háztartások -egyéni vállalkozók	0	-	-	-
Összesen	0,297	0,154	-0,297	0,154

h) a hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek - az elszámlolt értékvesztésekkel, illetve képzett céltartalékokkal csökkentve - földrajzi - legalább országonkénti - megoszlás szerinti bontásban.

Nincs határon átnyúló tevékenység, az összes kitettség Magyarország területén áll fenn.
(előző pontban részletezve a táblázatokban)

Ügyfélminősítési kategória szerinti megoszlásban, fentiek szerinti csökkentéssel korrigált érték MFt-ban:

- I. o. 13,169
- II. o. 17,103
- III.o. 116,813
- IV.o. 16,937
- V. o. 10,925, mindösszesen 174,947 MFt.

VI. Sztenderd módszer

A takarékszövetkezet a PSZÁF által elfogadott hitelminősítő szervezeteket fogadta el.

A Takarékszövetkezet a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. § értelmében **sztenderd módszer szerint**, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok **egyszerű módszere** szerint számítja ki.

A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásához a Takarékszövetkezet minden kitettséget a Hkr.-ben meghatározott kitettségi osztályok valamelyikébe sorol be.

A kitettségek besorolásánál a Takarékszövetkezet figyelembe veszi a Hkr-ben foglaltakat, a PSZÁF-nak szolgáltatandó adatokra vonatkozó PM rendelet előírásait, a PSZÁF-nak az adatszolgáltatással kapcsolatosan nyilvánosságra hozott útmutatásait, állásfoglalásait és egyéb iránymutatásait.

A központi kormánynak és a központi banknak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitettségnél a PSZÁF által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyok alkalmazandóak. A további kitettségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye.

VII. Hitelezési kockázat-mérséklés

- a) a mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályzatok főbb elvei és pontjai, valamint ezen fedezetek igénybevételi mértéke:**

A tőkekövetelmény mérséklésénél a Takarékszövetkezet nem számol a nettósításból adódó hatásokkal.

- b) a biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai:**

A fedezet definíciója

A fedezet a szerződést biztosító olyan kötelezettség, amely arra szolgál, hogy a szerződés kötelezettjének nem teljesítése, vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén abból a jogosult kielégítést nyerjen. Fedezetül kizárólag olyan biztosíték fogadható el, amely forgalomképes, pénzben meghatározható értékkel bír.

1. A biztosítékok elfogadásának szempontjai

Hitelügyletek fedezete céljából csak olyan - az ügyfél, vagy annak javára harmadik személy által - felajánlott biztosíték fogadható el, amely(amelynek)

- a)** fizikai megléte (hozzáférhetősége, tárolási helye, stb.), jogi státusza hitelt érdemlő dokumentumokkal alátámasztott és ellenőrizhető,
- b)** biztosíték a biztosítéknyújtó személy tulajdonában van, vagy azzal szabadon rendelkezhet, valamint a biztosíték eredete, továbbá pertől, tehertől és igényektől mentessége igazolt,
- c)** ténylegesen értékkel bír, vagy értéke megállapítható és bizonyítható,
- d)** biztosíték mobilizálható, valós piaccal rendelkezik, értékesíthető vagy értékesítésének feltételei megteremthetők.

A felajánlott biztosítékok elfogadhatóságát még a befogadásuk előtt meg kell vizsgálni.

Nem fogadhatók el biztosítékként olyan vagyoni eszközök (azok az ingóságok, vagy ingatlanok), amelyek

- törvényi rendelkezések tilalma szerint nem képezhetik szokásos kereskedés tárgyát (pl. fegyverek, drogok, stb.);

- forgalomképesek ugyan, de értékesítésük az átlagos piaci körülményeknél nehezebben lehetséges, vagy speciális szakértelmet igényel (pl. különleges berendezések, műkincsek, szőrmeáruk stb.);

- forgalmi értéke piaci átlagár, hivatalos árjegyzék stb. hiányában egyedi jellegük, az átlagosnál kockázatosabb mobilizálhatóság és a kalkuláció nehézsége miatt kellő biztonsággal nem állapítható meg (pl. sportlétesítmények).

Garancia vagy készfizető kezességvállalás, illetve óvadékba helyezett értékpapír esetén a fedezet értékelését a garantőr vagy a készfizető kezes, illetve a kibocsátó minősítéséhez kell kapcsolni. Ha a garancia vagy készfizető kezességvállalás nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a garancia vagy készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garantőr, illetve a készfizető kezességvállaló a Takarékszövetkezettel a követelés arányában osztozik.

Felszámolás alatt álló céggel kötendő (a felszámolási eljárás megindításának közzététele utáni) aktív ügylet esetén - az általános szabályokon túlmenően -, meg kell kérni a kijelölt felszámoló arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy a cég ezen hiteltartozását a törvény 57. § (1) bekezdés a) pontja szerint a felszámolás költségei közé sorolta. A nagyobb kockázat miatt az ilyen hitelügyletek elbírálásában fokozott gondossággal kell eljárni és a releváns információkat be kell mutatni.

2. A biztosítékok értékének megállapítása

Az aktív ügyletek mögé állított **biztosítékok értékének megállapításához** mindazokat az **értékképző tényezőket** figyelembe kell venni, amelyek a szóban forgó ügylet futamideje alatt, a biztosítékként felajánlott fedezet jellege, mobilizálhatósága, valamint érvényesítésének kockázatai szempontjából befolyásolják a banki követelés megtérülését.

A biztosíték jellegétől függően figyelembe veendő értékképző tényezők az alábbiak:

- a) Beépített ingatlanoknál: a fekvés, az építés éve és kivitelezés módja, a közművekkel való ellátottság, a használat és a hasznosíthatóság jellemzői (ipari-, irodai-, vagy lakáscélú), továbbá lakott ingatlanoknál a bérleti díjak tendenciái stb.;

- b) Gépeknél, berendezéseknél: funkciójuk/műszaki színvonaluk, az erkölcsi avulás tendenciái, egyedi céljellegük vagy sokoldalú felhasználhatóságuk stb.;

- c) Ingóságoknál (készleteknél): feldolgozottság, minőségi tanúsítvány, az érték-vesztés tényezői (figyelembe véve a tárolás, őrzés körülményeit), a szavatossági követelmények, kár esetére kötött biztosítás megléte stb.;

- d.) Személyi biztosítékoknál: a biztosítéknyújtó vagyoni helyzete, megbízhatósága, üzleti hírneve stb.

c) az elismert biztosítékok fő típusai:

A Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól szóló szabályzat szerint az alábbiak:

- 1) a biztosítékok közül a pénzügyi biztosítékok
- 2) a nem hitelnyújtó hitelintézetnél óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénzt vagy betétet,
- 3) az életbiztosítási kötvényt vagy szerződést, ha a hitelnyújtó hitelintézet javára az életbiztosítási kötvényből vagy szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak, valamint
- 4) a nem a hitelnyújtó hitelintézet által kibocsátott értékpapírt, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja
- 5) garancia és készfizető kezesség

d) a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat és azok hitelminősítési kategóriája a Hkr. 108. § (1) bekezdése szerinti bontásban, valamint a hitlderivatíva partnerek hitelminősítési kategóriái:

Csoportosítás (a HKR szerint)	Minősítés kategória					
	1 (AAA – AA-)	2 (A+- A-)	3 (BBB+- BBB-)	4 (BB+- BB-)	5 (B+- B-)	6 (CCC+- CCC-)
a) központi kormány és központi bank,				x		
b) regionális kormány és helyi önkormányzat,						
c) multilaterális fejlesztési bank,						
d) Európai Közösség, Nemzetközi Valutaalap, Nemzetközi Fizetések Bankja						
e) HKR 6. § (2)-(3) bekezdésben meghatározottnak megfelelő közszektorbeli intézmény,						
f) hitelintézet és befektetési vállalkozás, (pl: MTB Zrt.)				x		
g) vállalkozás, ideértve a hitelintézet és a befektetési vállalkozás anyavállalatát, leányvállalatát és Szmt. szerinti kapcsolt vállalkozását, ha						
1. az elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítéssel és legalább 2. hitelminősítési besorolással rendelkezik,						
h) hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás						

(Megjegyzés: ez a besorolás az S&P minősítést fedi le.)

e)-f) a hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk, és az olyan kitettségek - mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelyek esetében készfizető kezesség, garancia lett figyelembe véve:

Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességgel rendelkező kitettségek összege: 197,100 MFt
 AGHVA Zrt. készfizető kezességgel rendelkező kitettségek összege: 42,212 MFt

3.Az egyes kitettségi osztályokra vonatkozóan az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által - a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított - fedezett, teljes kitettség értékek:

adatok M Ft-ban

	Kitettség teljesen korrigált értéke
Központi kormányok és központi bankok	2322,861
Regionális korm., vagy helyi önkormányzatok	0,014
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális Intézmények	0
Nemzetközi szervezetek	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2465,302
Vállalkozások	524,475
Lakosság	258,805
Ingatlannal fedezett követelés	2454,506
Késedelmes tételek	147,132
Egyéb tételek	321,887

Tőkekövetelmény kitettségi osztályonként

adatok: M Ft

SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint	158,031
Központi kormányok és központi bankok	-
Regionális kormányok, vagy helyi önkormányzatok	-
Közszektorbeli intézmények	-
Multilaterális Intézmények	-
Nemzetközi szervezetek	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	4,262
Vállalkozások	34,704
Lakosság	14,391
Ingatlannal fedezett követelés	70,832
Késedelmes tételek	14,973
Fedezett kötvények	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-
Egyéb tételek	18,899

VIII. Kereskedési könyv

Kereskedési könyvet a takarékszövetkezet nem vezet.

IX. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

1. A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekben levő kitettségek

Mérleg szerinti érték:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvény	26,584 MFt
Tak-Invest Zrt.	4,042 MFt
Hitelgarancia Rt. részvény	0,150 MFt.

2. A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók kamatkockázatával kapcsolatban

a) a kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek, valamint a kamatkockázat mérésének gyakorisága

A kamatkockázat az eszközök és források (mérlegen belüli és mérlegen kívüli) eltérő jellemzőinek eltéréséből keletkeznek. A banki könyv kamatkockázat (nem kereskedési könyv) mérése sztenderd kamatláb változást feltételező duration gap módszer szerint történik, követve a Felügyelet megfelelő módszertani útmutatóját.

A Takarékszövetkezet a lejáráttal rendelkező instrumentumok lejárat előtti előtörlesztését illetve a betét felmondást nem modellezi. A lejárat nélküli szerződések (pl. folyó számla betét, folyó számla hitel stb.) tartós részét (magbetétnek is nevezik) nem modellezi.

A kamatláb kockázat mérése havonta történik.

b) a bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanem szerinti bontásban.

A Takarékszövetkezet a duration gap módszer alapján banki könyvhöz (nem kereskedési könyv) tartozó instrumentumok nettó jelenérték változását méri. A mérés alapján kialakította a devizanemenként a portfólió nettó jelenérték változását mutató arányt, amely az adott devizanemhez tartozó súlyozott összeg és a szavatoló tőke aránya.

A Ft-on kívüli devizanemekben fennálló súlyozott pozíciók ezer devizában szerepelnek. Az előjeltől független súlyozott pozíciók összesen millió Ft-ban kerültek kimutatásra, valamint a szavatoló tőkéhez viszonyított aránya %-ban

adatok Mft-ban ill. ezer devizában

Időszak / Devizanem	HUF	EUR	USD	CHF	GBP	előjeltől független, súlyozott pozíció összesen Mft-ban	súlyozott pozíciók összesen és a szavatoló tőke aránya %-ban
2013. január	52,745	-0,173	-0,025	-0,054	-0,007	52,816	10,41
2013.február	55,314	-0,171	-0,025	-0,053	-0,007	55,386	10,96
2013. március	49,826	-0,114	-0,025	-0,051	-0,007	49,882	9,82
2013. április	43,493	-0,130	-0,025	-0,046	-0,007	43,552	7,94
2013. május	40,396	0,713	-0,025	-0,052	-0,007	40,628	7,41
2013. június	62,855	0,714	-0,025	-0,046	-0,007	63,085	11,26
2013. július	43,135	-0,136	-0,025	-0,044	-0,008	43,195	7,71
2013. augusztus	40,335	-0,134	-0,025	-0,051	-0,008	40,396	7,21
2013. szeptember	42,767	-0,140	-0,025	-0,049	-0,008	42,829	7,69
2013. október	32,383	-0,128	-0,011	-0,054	-0,008	32,438	5,82
2013. november	33,474	-0,133	-0,011	-0,053	-0,008	33,532	6,02
2013. december	45,288	-0,109	-0,011	-0,052	-0,008	45,338	8,12

Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügyletei a Takarékszövetkezetnek nincsenek, ezért nem számítunk rájuk tőkekövetelményt.

Partnerkockázat kezelése

A Takarékszövetkezetnek származtatott ügyletei nincsenek, ezért partnerkockázatra tőkekövetelményt nem kell számítani.

X. Működési kockázat

A működési kockázat tőkekövetelménye meghatározására szolgáló módszer, valamint a tőkekövetelmény összege

A Takarékszövetkezet a Hpt. 76/J. § értelmében az Alapmutató módszer szerint számolja tőkekövetelményét, értéke 67,563 Mft.

Badacsonytomaj, 2014. április 28.


Nagyné Sáska Mária
Elnök-ügyvezető

Balaton-felvidéki
Takarékszövetkezet


Csurgó Csabáné
ügyvezető-főkönyvelő