



Korondi Ibolya

Banküzem. Milyen szempontok alapján válasszunk bankot?



A követelménymodul megnevezése:

Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)

A követelménymodul száma: 2012-06 A tartalomlelem azonosító száma és célcsoportja: SzT-002-50



BANKÜZEM. A BANK SZERVEZETE, IRÁNYÍTÓ TESTÜLETE

A **bank** az a speciális intézmény, mely **képes pénzt teremteni**, melyet a gazdaság egész működésére való kihatása miatt szabályozni kell, másrészt az ország fizetési forgalmának jelentős részét a bankok bonyolítják le. Speciális vállalkozás azért is, mert alapvetően mások pénzével gazdálkodik, s probléma esetén a betétesei kerülnek bajba. A banki működés szabályozása a **betétesek védelme**, a **pénzügyi rendszer hatékony működése**, a **monetáris politika stabilitása** és a közvélemény **bankrendszerbe vetett bizalmának megőrzése** érdekében van szükség.

Más profitorientált vállalkozáshoz hasonlóan a bank működésének is legátfogóbb hosszú távú célja vagyonának, azaz saját tőkéje piaci értékének maximalizálása. Ennek alapvető feltétele a nyereséges, jövedelmező banküzemi működés, melynek korlátot szab a bank likviditásának és biztonságos működésének, azaz fizetőképességének megőrzése.

A bankári tevékenységből a kockázatok nem küszöbölhetők ki, de mérsékelni lehet, azonban a kockázat csökkentésének ára van, így az a jövedelem egy részéről való lemondással jár.

A bankok működésének általánosan elfogadott alapelve a jövedelmezőség, likviditás és biztonság (szolvencia). A jövedelmezőség tartós biztosításához elengedhetetlen a bankkal szemben táplált bizalom fenntartása. A biztonságos banküzem pedig megköveteli a bank fizetőképességének és likviditásának folyamatos kézbentartását.

ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

1. A **Bázel I.** tőkeegyezmény 1988-ban a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság „szárnyai alatt” született meg a máig nevezetes 8%, az ún. Cooke-ráta, amely a bankok „fizetőképességi arányszáma”, azaz a tőkemegfelelési mutató. Az egyezmény közvetlen kapcsolatot teremtett a bankok által vállalt hitelkockázat és a banktőke mértéke között. Az egyes mérleg- és mérlegen kívüli tételek konvertibilitását biztosítva, azokhoz különböző súlyokat rendeltek (0-20-50-100%-os súlyozás). A bankok minimális tőkeszükségletét, tőkekövetelményét pedig a kockázattal súlyozott eszközök 8 százalékában határozták meg.

2. Globális **bankválság** – a világ már nem lesz olyan, amilyen volt.

A globális bankválság mély nyomokat fog hagyni és gyökeresen át fogja alakítani a világ pénzügyi rendszerét a német pénzügyminiszter szerint. Úgy véli, hogy az Egyesült Államok elveszíti a világ pénzügyi rendszerének szuperhatalmaként élvezett státuszát, s a gazdaságoknak fel kell készülnie a lassabb növekedésre, a kedvezőtlen munkaerőpiaci fejleményekre.

3. Az **adathalász (fishing) támadások** informatikai rendszereken keresztül valósulnak meg, ahol is a támadó célja az, hogy hozzáférjen az áldozat (azaz a banki ügyfél) személyes adataihoz, majd a megszerzett adatok segítségével az áldozat bankszámlájáról (internetes bankolás), minél gyorsabban, minél több pénzt szerezzen meg.

4. Az elmúlt időszakban elszaporodtak azok a **speciális adathalász és egyéb csalási módszert alkalmazó telefonos támadások**, melyek jellemzően mobil telefonos hívásokon keresztül történő megtévesztésen alapulnak. A csalók által véletlenszerűen felhívott potenciális áldozatoknak a csalók a telefonban különböző banki és mobilszolgáltatói nyereményjátékokon nyert jelentős összegű díjakat ígérnek és ennek ürügyén személyes illetve banki adatok (számla- és bankkártyaszámok, személyes azonosítók, PIN kódok, stb.) megszerzésére tesznek kísérletet. A csalás részeként az elkövetők sok esetben a nem létező nyeremény átvételének feltételéül különböző összegek rövid időn belüli átutalását, vagy adott számú feltöltős telefonkártya megvételét és adott telefonszámra történő jóvá íratását kérik a gyanútlan áldozatoktól.

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

A KERESKEDELMI BANKOK ÁLTAL VÉGZETT MŰVELETEK:

- betétügyletek
- hitelügyletek
- banki és egyéb szolgáltatások.

1. Betétügyletek (passzív bankügyletek)

Passzív bankműveletek: A bankmérleg források/passzívák oldalán szereplő tételeket közvetlenül érintő ügyletek, jellemzően a betétgyűjtés és a bankközi hitelfelvételek.

Lényegük, hogy pótlólagos forrást biztosítanak a bank számára, ezzel egy időben a banknak tartozása keletkezik a pénztulajdonossal szemben. Szokásos formái:

- betétgyűjtés;
- hitelfelvétel (jegybanktól, más kereskedelmi banktól);
- saját értékpapír kibocsátása (pl.: jelzáloglevél, banki kötvény).

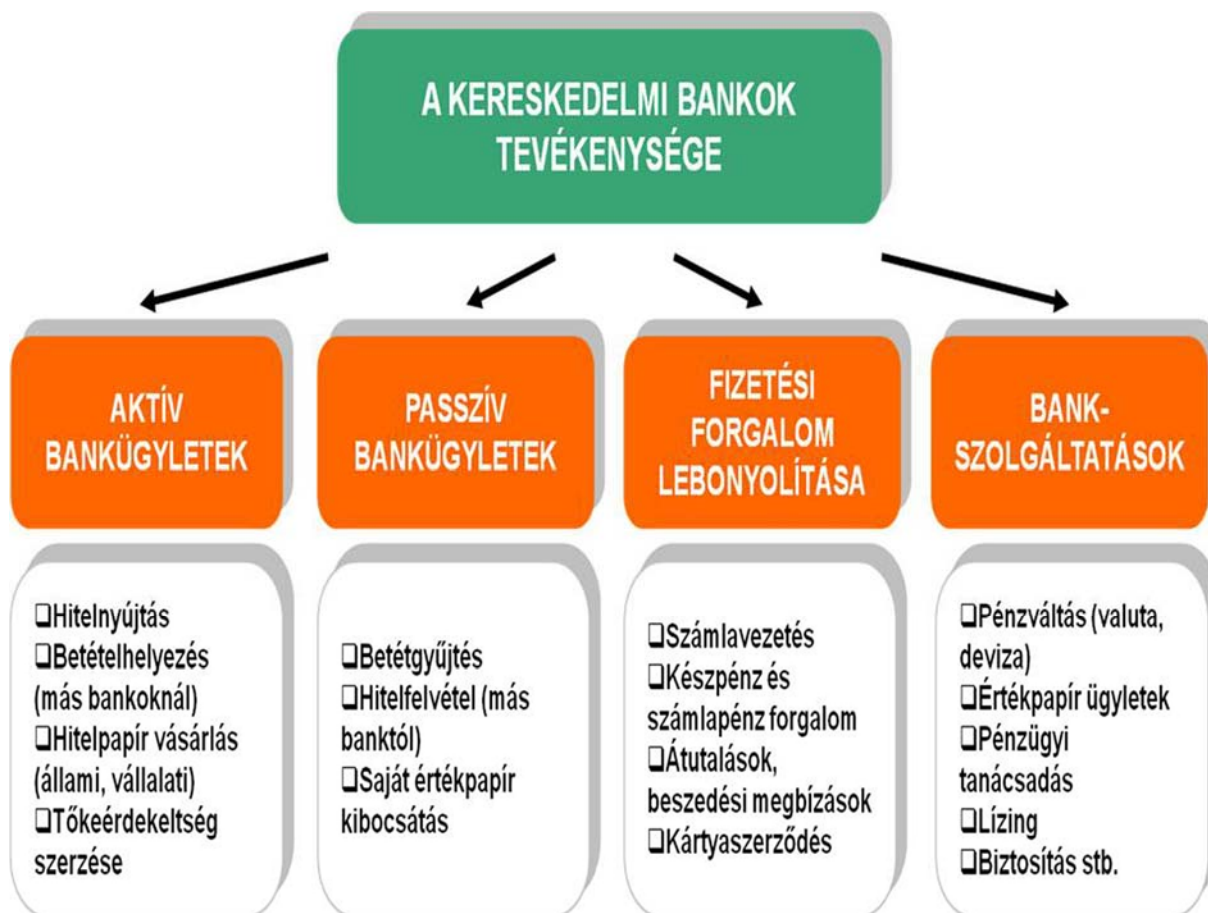
A betétek gyűjthetők a lakosságtól, gazdálkodó szervezetektől, önkormányzatoktól, költségvetési intézményektől (iskola), egyéb non-profit szervezettől, más banktól és külföldiektől. A betéti szerződésben meghatározzák a kamatozás módját, pénznemét (HUF, euro stb.), futamidejét stb.

2. Hitelügyletek (aktív bankügyletek)

Aktív bankügylet: A bankmérleg eszközök/aktívák oldalán szereplő tételeket közvetlenül érintő ügyletek, melyek döntően a bank által gyűjtött források kihelyezését (hitelnyújtást) jelentik.

E tevékenység keretében a bank pénzt helyez ki a gazdaság másik szereplőjéhez és ezáltal követelése keletkezik a hitel felvevőjével szemben. Tipikus formái:

- hitelnyújtás (vállalatok, önkormányzatok és lakosság számára);
- betételhelyezés (más banknál, jegybanknál);
- értékpapír vásárlás (vállalati, állami kötvényvásárlás).



1. ábra. A kereskedelmi bankok tevékenysége¹

3. Fizetési forgalom lebonyolítása (semleges bankügyletek)

A kereskedelmi bankok közreműködnek a pénztulajdonosok közötti pénzmozgások, a pénzforgalom lebonyolításában. Ilyen pénzforgalom például, amikor egy vállalat kifizeti dolgozóinak a munkabért, az áramszolgáltatónak a számlát, vagy szállítójának a leszállított alkatrészek ellenértékét. Adók és egyéb bevételek formájában pénz áramlik a költségvetés, a költségvetési szervek felé a vállalatoktól, a lakosságtól, továbbá a lakosság árut és szolgáltatásokat vásárol, fizeti a közüzemi díjakat. A pénzforgalom lehet készpénzes és a készpénz nélküli (másképpen számlapénzforgalom). A készpénz nélküli pénzforgalom fontos feltétele, hogy az érintett ügyfelek számlát nyissanak a banknál és többek között megállapodjanak arról, hogy a számlatulajdonos hogyan rendelkezhet a pénze felett. Ezek a szerződések kiegészülhetnek betéti és hitel-megállapodással, bankkártya szerződéssel, valamint internet és/vagy telefonbankos megállapodással. A háztartások is pénzforgalmuk egyre nagyobb részét bonyolítják bankokon keresztül. A fizetési forgalom lebonyolítását jutalékért, díjért cserébe végzik a bankok, amelyek bevételt jelentenek számukra.

¹ Forrás: Az én pénzem pénzügyi oktatási program. <http://v2.penziskola.hu/node/952> (2010. 08. 13.)

4. Egyéb bankszolgáltatások

Az egyéb bankszolgáltatások köre egyre inkább növekvő, de közös jellemzőjük, hogy a banknak sem követelése, sem tartozása nem keletkezik (semleges bankművelet). A bankok ugyancsak meghatározott díj ellenében végzik e tevékenységeket. Melyek az alábbiak:

- Elektronikus bankszolgáltatások
- Széfbérlet
- Letétek őrzése és kezelése
- Vagyonkezelés, befektetési szolgáltatások
- Lízing, faktorálás, forfetírozás
- Bankári tanácsadás, bankszakértői szolgáltatás
- Bankügynöki tevékenység
- Egyéb szolgáltatások.

A BANKMŰKÖDÉSSEL KAPCSOLATOS LEGFONTOSABB FOGALMAK, ELŐÍRÁSOK

Prudens működésre vonatkozó rendelkezés: Felügyeleti szabályozás, mely alatt a tőkére, mint tartalékok képzésére vonatkozó, a likviditással és az eszközök koncentrációjával (nagy kockázat vállalásának szabályozásával) kapcsolatos előírásokat értjük. A prudenciális szabályok betartásával a bank köteles fenntartani azonnali fizetőképességét (likviditását) és mindenkorai fizetőképességét (szolvenciáját). Az 1988-as bázeli tőkeegyezmény jelenti a prudenciális szabályozás alappillérét.

BIS (Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság): Feladata a nemzetközi bankrendszer stabilitása és biztonságos működése érdekében bankszabályozási elvek kidolgozása. Az **I. Bázeli Tőkeegyezmény** (1988) a bankok tőkeerejét állította a prudenciális szabályozás középpontjába. A **II. Bázeli Tőkeegyezmény** (2004) a megújított elveket tartalmazza.

A **tőkemegfelelési mutató (TMM)**, amely a szavatoló tőke és a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg hányadosa. A **tőkemegfelelés** a hitelintézet fizetőképességére utaló kifejezés. A hitelintézeteknek legalább 8 %-os tőkemegfelelési arányt kell folyamatosan elérnie.

Szavatoló tőke: Szabályozás által meghatározott tőke. A bank saját tőkéje és a veszteségek rendezésébe bevonható források összege, amely a bank fizetőképességét garantálja. A tőkemegfelelésen keresztül prudenciális felügyeleti követelményként jelenik meg.

A szavatoló tőke összetevői:

- jegyzett tőke,
- tőketartalék,
- eredménytartalék,
- általános tartalék,
- értékelési tartalék,
- mérleg szerinti eredmény,

- alárendelt kölcsöntőke.

A tőkeelemek közül az alárendelt kölcsöntőkét, valamint az értékelési tartalékot ún. **járolékos tőkeelemnek** nevezzük, míg a saját tőke többi összetevőjét **alapvető tőkeelemnek** hívjuk.

Az **alárendelt kölcsöntőke** kifejezést használjuk minden olyan kölcsönre, amely ténylegesen rendelkezésre áll. A hitelintézeteknek az adózott eredményük terhére az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt ún. általános tartalékot kell képezniük. Az általános tartalékot csak a tevékenységből származó veszteségek rendezésére lehet felhasználni.

Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke**	Kiegészítő járolékos tőkeelemek		
Alárendelt kölcsöntőke*	Járolékos tőkeelemek		
Értékelési tartalék, 70%-a szavatoló tőke		Alapvető tőkeelemek (Számviteli tőke)	Saját tőke
Általános kockázati céltartalék			
Általános tartalék			
Lekötött tartalék			
Mérleg szerinti eredmény			
Eredménytartalék			
Tőketartalék			
Jegyzett tőke			

*hátrasorolt kötelezettség, visszafizetése a betétesek, kötvényesek pénze után következik, szavatoló tőkébe beszámított összege nem lehet több, mint az alapvető tőkeelemek 50%-a.

**nem szavatoló tőkeelem, speciális kereskedelmi tevékenység tőkefedezete.

Likviditás: Rövid távú fizetőképesség. Az azonnal felhasználható pénzeszközök ill. e pénzeszközök megszerzésének lehetősége.

Szolvencia: Hosszú távú fizetőképesség. Egy bank akkor szolvens, ha eszközeinek piaci értéke fedezetet biztosít az idegen forrásai visszafizetésére. Az eszközök piaci értéke meghaladja az idegen források piaci értékét, azaz a bank saját tőkéje pozitív.

A HITELINTÉZET SZERVEZETE

A hitelintézet (kereskedelmi bank) szervezeti felépítését – az azok alapítására és működésére vonatkozó európai uniós direktíva értelmében – az egyértelmű szervezeti struktúra, átlátható irányítási szintek és szakmai kapcsolatok kell, hogy jellemezze. Gyors és egyszerű dokumentálás és információáramlás biztosítása mellett az ügyféligényekből kiindulva azok kiszolgálására kell törekednie, koncentrálnia, megbízható irányítási rendszereket kell működtetnie.

A bank szervezetét két részre bontjuk, a **front office**, ahová az ügyfél belép, valamint a **back office**, az ügyfél számára láthatatlan terület. A banküzem által elvégzendő feladatokat is két csoportba sorolhatjuk:

- a bank, mint bank: azok a területek, amelyek a bank szakmai feladatait látja el
- a bank, mint üzem: azon területek, melyek minden nagyobb szervezetben vannak és a bankot működésben tartja.

A bank, mint üzem:

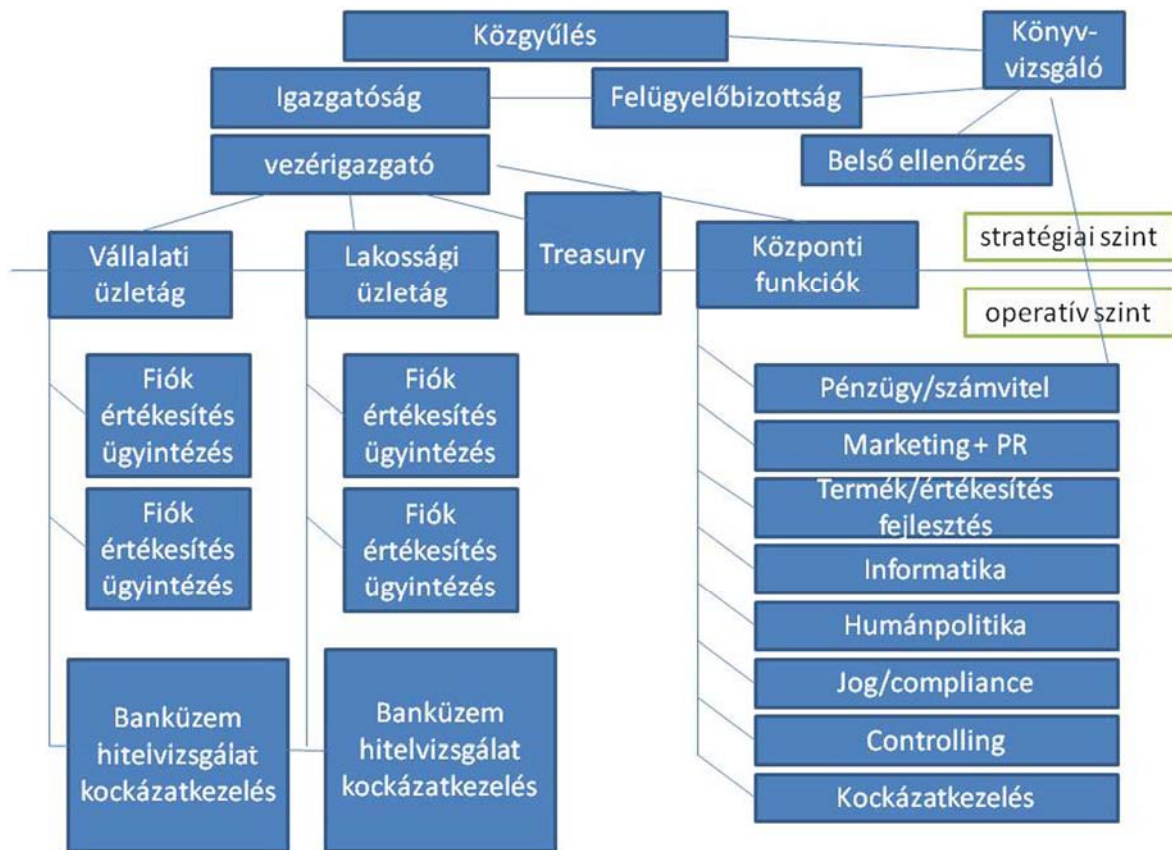
- belső ellenőrzés,
- humánerő forrás-gazdálkodás,
- jog,
- controlling,
- pénzügy és számvitel,
- piackutatás, marketing,
- stratégia, üzletpolitika,
- titkárság,
- üzemeltetés.

A bank, mint bank:

- hitelezés,
- forrásgyűjtés,
- számlavezetés,
- treasury,
- hálózat-irányítás,
- kockázatelemzés.

A banki működés szabályait a **Szervezeti és Működési Szabályzat** foglalja össze, rendszerezi az egyes szervezeti egységek feladatait és hatásköreit, meghatározza a vezetők jogállását, feladatkörét és hatáskörét, valamint a munkavállalók jogállását, jogait és kötelezettségeit.

A kereskedelmi bank általában klasszikus felépítésű, mely központi egységet – élén a vezérigazgatóval – és a hozzá tartozó fiókhálózatból álló szervezetrendszerrel jelent.



2. ábra. A hitelintézet szervezeti felépítése

A banki szolgáltatások közvetítésére a kereskedelmi bankok fiókhálózatot üzemeltetnek. A bankfiók felépítésére jellemző, hogy az általában leképezi a központi szervezetet, azaz megtalálhatóak benne a bankközponti tevékenységek. A **bankfiók** elsődleges feladata a különböző banki termékek értékesítése és szolgáltatások nyújtása a vállalati, lakossági, önkormányzati és egyéb ügyfelek részére. Emellett az általuk végrehajtott tranzakciókról nyilvántartást vezetnek, adatokat és információkat tárolnak, dolgoznak fel és továbbítanak a bankközpont felé, azaz ellátják a **front- és back office** feladatokat (azzal, hogy a back-office feladatok egyre erőteljesebben központosítottak). A fiókdolgozók fontos tevékenysége az értékesítés és az **ügyfélkapcsolatok ápolása**, hiszen a velük üzleti kapcsolatban álló ügyfelek részére a banki szolgáltatásokkal kapcsolatos és befektetési tanácsadási tevékenységet végeznek.

Mivel a banki termékek és szolgáltatások értékesítését elsősorban a bankfiók végzik, ezért a legfontosabb hangsúly a **szolgáltatások minőségén** van. Ez az ügyfél szempontjából gyors, egyszerű, rugalmas és hatékony ügyintézés jelent, a bank szempontjából viszont költség-hatékonynak kell lennie. Ezért a bankoknak törekedniük kell arra, hogy a termék és szolgáltatás értékesítés érzékeny legyen az adminisztrációs költségek vonatkozásában.

A HITELINTÉZET IRÁNYÍTÓ TESTÜLETE:

A hitelintézetek legfőbb szerve a **közgyűlés**, melynek hatáskörét a részvénytársasági formában működő bankok és szakosított pénzügyintézetek esetében a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény, szövetkezeti hitelintézetek esetében a szövetkezetekről szóló 2006. évi X. törvény határozza meg. A bankok vezetését az irányító és ellenőrző testületek végzik. A bank irányító szerve az igazgatótanács, mely az igazgatóságból és felügyelő bizottságból áll ill. audit bizottságból.

Az **igazgatóság** általában a zártkörűen működő részvénytársaság ill. szövetkezet ügyvezető szerve. Az igazgatóság tagjai a közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt. Az igazgatóság képviseli a részvénytársaságot ill. szövetkezetet harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Kialakítja és irányítja a részvénytársaság munkaszervezetét, gyakorolja a munkáltatói jogokat. Feladata a hitelintézet számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az előterjesztése. Az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról az alapszabályban meghatározott gyakorisággal, de legalább évente egyszer a közgyűlés, három havonta a felügyelő bizottság részére jelentést készít. Gondoskodik a hitelintézet üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Amennyiben tudomására jut, hogy a hitelintézet saját tőkéje az előírt mérték alá csökken, a hitelintézet a fizetéseit megszüntette és vagyona nem fedezi tartozásait, a felügyelőbizottság értesítése mellett 8 napon belül köteles összehívni a közgyűlést.

A **felügyelőbizottság** létrehozásának célja a hitelintézet ügyvezetésének ellenőrzése. A pénzügyi intézmény belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság esetén a felügyelőbizottság elnöke köteles jelentést tenni a PSZÁF felé.

A banknak és szakosított pénzügyintézetnek **belső ellenőrzési rendszert** kell kialakítaniuk, mely a **belső ellenőrzésből** és a **vezetői információs rendszerből** épül fel. A szövetkezeti hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás legalább egy fő belső ellenőrt kell foglalkoztasson. A belső ellenőrzés feladata a pénzügyi intézmény belső szabályzatainak megfelelő működésének, továbbá a törvényesség, a biztonság és az áttekinthetőség szempontjából történő vizsgálata. Legalább évente egyszer meg kell vizsgálnia a hitelezésnél használt **adóminősítési rendszert**.

Az **audit bizottság** tagjait a közgyűlés választja az igazgatóság ill. felügyelőbizottság tagjai közül, feladata elsősorban a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése, a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és a könyvvizsgálóval kapcsolatos döntések koordinálása.

Vezető állású személy a hitelintézeteknél csak a PSZÁF előzetes engedélyével választható meg, nevezhető ki.

BANKÜZEM. MILYEN SZEMPONTOK ALAPJÁN VÁLASSZUNK BANKOT?

Titoktartás köti a hitelintézet tulajdonosait, vezető állású dolgozóit valamint alkalmazottait, akik kötelesek a tudomásukra jutott üzleti titkot illetőleg banktitkot és értékpapírtitkot időbeli korlátozás nélkül megőrizni. A **banktitok** vagy **üzleti titok** a hitelintézet illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek.

A **prudens működés** biztosítására vonatkozó rendelkezés, hogy a hitelintézet oly módon köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa azonnali fizetőképességét (likviditását) és mindenkori fizetőképességét (szolvenciáját). A szavatoló tőkére ill. a tőke megfelelési mutatóra vonatkozó előírások a kockázatvállalást korlátozó szabályok és az eszközök minősítésének előírások a szolvencia elvének való megfelelést hivatott szolgálni.

Összefoglalás

A bankok működésének legmagasabb szintű átfogó szabályozását a hitelintézeti törvény adja, melyet a kormány, a Pénzügyminisztérium és a Magyar Nemzeti Bank rendeletei, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) rendelkezései és ajánlásai egészítik ki.

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. feladat: Határozza meg, legalább mekkora jegyzett tőke szükséges hitelintézet, jelzáloghitel-intézet ill. pénzügyi vállalkozás alapításakor?

Feladat: Tanulmányozza a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényt, valamint a szakosított pénzintézetekre vonatkozó törvényt és adja meg a választ!

- Hitelintézet alapításához:
- Jelzáloghitel-intézet alapításához:
- Pénzügyi vállalkozás alapításához:

2. feladat: Egészítse ki az alábbi fogalom meghatározásokat!

Aktív bankügylet: A bankmérleg _____ oldalán szereplő tételeket közvetlenül érintő ügyletek, melyek döntően a bank által _____ jelentik.

Prudens működésre vonatkozó rendelkezés: _____ szabályozás, mely a bankok túlzott _____ korlátozza. A prudenciális szabályok betartásával a bank köteles fenntartani _____ és _____.

Szolvenca: Hosszú távú Egy bank akkor szolvens, ha eszközeinek piaci értéke fedezetet biztosít az idegen forrásai visszafizetésére, azaz a bank saját tőkéje pozitív.

Szavatolótőke: Szabályozás által meghatározott tőke. A bank és a veszteségek rendezésébe bevonható források összege, amely a bank-t garانتálja. A tőkemegfelelésen keresztül követelményként jelenik meg.

Tőkemegfelelés: A bankok kockázatvállalásával arányos követelmény.

MEGOLDÁS

1. feladat:

Hitelintézet alapításához szükséges alapító tőke: 2 milliárd HUF

Jelzáloghitel-intézet alapításához szükséges alapító tőke: 3 milliárd HUF

Pénzügyi vállalkozás alapításához szükséges alapító tőke: 50 millió HUF

2. feladat:

Aktív bankügylet: A bankmérleg **eszközök/aktívák** oldalán szereplő tételeket közvetlenül érintő ügyletek, melyek döntően a bank által **gyűjtött források kihelyezését (a hitelnyújtást)** jelentik.

Prudens működésre vonatkozó rendelkezés: **Felügyeleti szabályozás**, mely a bankok túlzott **kockázatvállalását** korlátozza. A prudenciális szabályok betartásával a bank köteles fenntartani **azonnali fizetőképességét (likviditását)** és **mindenkori fizetőképességét (szolvenciáját)**.

Szolvenca: Hosszú távú **fizetőképesség**.

Szavatolótőke: Szabályozás által meghatározott tőke. A bank **saját tőkéje** és a veszteségek rendezésébe bevonható források összege, amely a bank **fizetőképességét** garانتálja. A tőkemegfelelésen keresztül **prudenciális felügyeleti** követelményként jelenik meg.

Tőkemegfelelés: A bankok kockázatvállalásával arányos **saját tőke** követelmény.

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. feladat

Mi az alapítási engedély, és a működési engedély tartalma?

2. feladat

Jelölje az alábbi igaz-hamis állítások közül a megfelelőt!

2.1. A betétgyűjtés az aktív bankműveletek közé sorolható.

igaz hamis

2.2. A semleges bankügyletek végzése során a banknak sem kötelezettsége, sem követelése nem keletkezik.

igaz hamis

2.3. Az alárendelt kölcsöntőkét és a tőketartalékot az ún. járulékos tőkeelemek közé soroljuk.

igaz hamis

2.4. A likviditás a bank azonnali, rövid távú fizetőképességét jelenti.

igaz hamis

2.5. A szolvencia a bank azonnali, rövid távú fizetőképességét jelenti.

igaz hamis

3. feladat

Mit értünk prudens működés alatt?

4. feladat

Aláhúzással jelölje a helyes választ!

A hitelintézet legfőbb szerve az *igazgatóság/audit-bizottság/közgyűlés*.

A hitelintézet ügyvezető szerve a *közgyűlés/igazgatóság/felügyelőbizottság*.

A hitelintézet ügyvezetésének ellenőrzését a *felügyelőbizottság/igazgatóság/audit-bizottság* végzi.

5. feladat

Fogalmazza meg tömören a bankfiókok feladatát!

MEGOLDÁSOK

1. feladat

Valamely hitelintézet alapítása során a szervezeti formára nézve, a jegyzett tőkére vonatkozóan, valamint a tulajdonosi kör összetételére és a tevékenység megkezdésének személyi és tárgyi feltételeire vonatkozóan előírt követelmények teljesítésének ellenőrzése, jóváhagyása történik a PSZÁF alapítási engedélyével. Míg a működési engedély a tevékenység megkezdéséhez ill. végzéséhez szükséges működési és eljárási szabályzatok jogszabályi előírásoknak való megfelelését, a feltételek meglétét kontrolálja, ellenőrizve az üzleti tervet, üzletszabályzatokat, számviteli politikát stb.

2. feladat

- 2.1. hamis
- 2.2. igaz
- 2.3. hamis
- 2.4. igaz
- 2.5. hamis

3. feladat

Prudens működés: A hitelintézeti törvény szerint a bank a prudens (kellően gondos, körültekintő) működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa azonnali fizetőképességét (likviditását) és mindenkor fizetőképességét (szolvenciáját). A prudens működés központi kérdései: szavatoló tőkére, saját tőkére, általános tartalékképzésre, tőke megfelelésre, a lejáratiról összhangra és a likviditásra vonatkozó előírások.

4. feladat

A hitelintézet legfőbb szerve az igazgatóság/audit-bizottság/közgyűlés.

A hitelintézet ügyvezető szerve a közgyűlés/igazgatóság/felügyelőbizottság.

A hitelintézet ügyvezetésének ellenőrzését a felügyelőbizottság/igazgatóság/audit-bizottság végzi.

5. feladat

A bankfiókok elsődleges feladata a különböző banki termékek értékesítése és szolgáltatások nyújtása a vállalati, lakossági, önkormányzati és egyéb ügyfelek részére. Emellett az általuk végrehajtott tranzakciókról nyilvántartást vezetnek, adatokat és információkat tárolnak, dolgoznak fel és továbbítanak a bankközpont felé, azaz ellátják a Front és Back Office feladatokat. Fontos tevékenységük továbbá az ügyfélkapcsolatok ápolása, hiszen a velük üzleti kapcsolatban álló ügyfelek részére banki szolgáltatásokkal kapcsolatos és befektetési tanácsadási tevékenységet végeznek.

MUNKANYELVI

MÉRLEG. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A bankok, mint közvetítők a hitelnyújtók által kínált megtakarításokat közvetítik a hitelt keresők felé, a kínált megtakarításokat lejárát, összeg, pénznem és kockázat szerint átalakítják (transzferálják) a hitelt keresők igényeinek megfelelően. A bank a nála elhelyezett betétekért kamatot fizet, a nyújtott hitelekért kamatot kap. A kapott és fizetett kamatok különbsége a **kamatjövedelem** (kamatmarzs), ami **a bankok jövedelmének alapvető forrása**. A bank pénzügyi közvetítő funkciói és a bank többi funkciója – pl. a gazdaság zavartalan működéséhez szükséges likviditás biztosítása (pénzteremtés) ill. a pénzforgalom lebonyolítása sokféle konkrét bankári tevékenységen, pénzügyi szolgáltatáson keresztül valósul meg. A bankok által nyújtott szolgáltatásokat alapvetően három fő csoportba soroljuk:

- Passzív bankügyletek
- Aktív bankügyletek
- Semleges bankügyletek

1. A passzív és aktív bankügyletek a bankok legrégebbi ügyletei közé tartoznak. A passzív (betétgyűjtés) és aktív (hitelnyújtás) bankügyletek elnevezés a bankmérlegre gyakorolt hatásuk alapján alakult ki.

1.1. Pótlólagos pénz áramlik a bankba a **passzív bankügylet** által:

- Betétgyűjtés
- Banki értékpapír kibocsátás (kötvény, letéti jegy)
- Hitelfelvétel (jegybanktól, más kereskedelmi banktól)

A betételfogadás kötelezettség keletkezését, jövőbeni visszafizetési teljesítés ígéretét jelenti a bank számára, ami a mérleg forrás oldalán, a passzívák között kerül kimutatásra.

1.2. Pénz áramlik ki a bankból az **aktív bankügylet** révén.

- Hitelnyújtás
- Betételhelyezés a jegybanknál és más banknál
- Követelést megtestesítő értékpapírok vásárlása

A banknak a hitelnyújtással, pénzkihelyezéssel jövőbeni pénzre (hiteltörlesztésre, kamatra) szóló követelése keletkezik a hitelfelvevőkkel szemben, amit a mérleg bal oldalán, az eszközök ill. aktívák között szerepeltet.

A kereskedelmi bankok mérlegére jellemző, hogy a passzívák között a betétek, az aktívák között a hitelek alkotják a legnagyobb tételt.

1.3. A semleges bankügyletek csoportjába tartoznak azok a tevékenységek, melyek sem forrásszerzéshez, sem forráskihelyezéshez nem kapcsolódnak. Ezen ügyletek a bankok bevételének és jövedelmének fontos forrását képezik, közülük kiemelkedő jelentősége van az ügyfelek számlavezetésével, és a belföldi ill. nemzetközi pénz- és fizetési forgalom lebonyolításával kapcsolatos bankári tevékenységeknek.

ESETFELVETÉS–MUNKAHELYZET

Az Európai Központi Bank jelentése szerint a rendelkezésre álló adatok megerősítik, hogy az összesített banki mérlegek növekedtek az év kezdete óta. A bankok számára továbbra is megoldandó feladat, hogy a kereslet emelkedésével párhuzamosan bővítsék hitelkínálatukat a nem pénzügyi szektor számára. Ennek érdekében, amennyiben szükséges, a bankoknak érdemes lenne jövedelmet visszaforgatni, a piacról erősíteni tovább tőkebázisukat, valamint maradéktalanul élni az újratőkésítést támogató kormányzati intézkedések lehetőségeivel.

Forrás: Európai Központi Bank 2010. július 15.

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

A bankok központi szerepet töltenek be a gazdaságban, ezért teljesítményük alakulása fontos az egész népgazdaság számára. A pénzügyi kimutatásokból származó információk egyrészt láthatóvá teszik a bank teljesítményét, másrészt felhasználhatók a bank további döntéshozatali eljárásainak támogatására. A bankok tevékenységéről a legtöbb információt a bank pénzügyi kimutatásai, a mérleg, az eredménykimutatás és a cash-flow kimutatás biztosítja. A **mérleg** az a pénzügyi kimutatás, amelyből adott időpontra vonatkozóan megállapítható a bank által összegyűjtött pénzalapok nagysága és összetétele, és ami tükrözi, hogy a bank a rendelkezésre álló forrásokat hogyan osztotta meg, allokálta a pénzeszközök, értékpapírok, a hitelek és egyéb befektetések között.

Az **eredménykimutatás** egy meghatározott időszak során kapott bevételeket és ráfordításokat, valamint a kettő különbszeteként meghatározható eredményt tartalmazza. A bevételi és ráfordítási tételek szoros összefüggést mutatnak a banki mérleg elemeivel.

A **cash-flow kimutatás** a pénzáramlások alakulását, a pénzforrások és pénzfelhasználások állapotát és állományváltozását mutatja be.

1. MÉRLEG

A mérleg bal oldalán az eszközök, míg a jobb oldalán a források, valamint a részvényesek saját tőkéje van feltüntetve.

A bankok működésben kiemelkedő jelentősége van a **likviditás**nak. A bankok mérlegében is ez tükröződik, mivel az eszközök és források felsorolása a leglikvidebb eszközökkel és forrásokkal kezdődik és a legkevésbé likvidekkel végződik. A nem pénzügyi szektorban tevékenykedő vállalkozások esetében a mérlegtételek felsorolása fordítva történik.

A kereskedelmi bankok mérlegére jellemző, hogy a passzívák között a betétek, az aktívák között a hitelek alkotják a legnagyobb tételt.

A bankok tipikus **eszközei**:

- a pénzeszközök (készpénz és más bankokban elhelyezett betétek)
- az értékpapírok (állampapírok és más kamatozó értékpapírok)
- a hitelek (ügyfeleknek nyújtott hitelek és más hitelszerű kihelyezések)
- a különféle egyéb eszközök.

A bankok arra törekszenek, hogy a **pénzeszközök** állományát a lehető legalacsonyabb szinten tartsák, mivel azok nem termelnek jövedelmet, azok nagyon alacsony kamatozásúak. Az **értékpapírokat** főként azért tartják, mert könnyen és rövid idő alatt pénzzé konvertálhatók. **A bankok eszközeinek legnagyobb részét** (az összes eszköz értékének felét, háromnegyedét) **a hitelek képezik**. A hitelek számos szempont szerint csoportosíthatók, pl. futamidő, hitelcél, a hitel igénybe vevője szerint stb. A hitelszerű kihelyezések körébe sorolhatók a pénzügyi lízing, a váltóleszámítolás, faktoring stb.. **A különféle egyéb eszközök** csoportjába a bankári tevékenység végzéséhez szükséges épületek, gépek, berendezések és a leányvállalatokba történő befektetés tartozik.

Mivel az eszközök között a tárgyi eszközök viszonylag kis hányadot képviselnek, a működési tőkeáttétel hatása helyett a bankoknak a pénzügyi tőkeáttételre – a kölcsönzött pénzalapok intenzív használatára – kell támaszkodnia.

A bankok **tipikus forrásai**:

- a betétek (ügyfelekkel szembeni kötelezettségek),
- a nem betét típusú kölcsönök.

Betétyűjtésre és a saját tőkét meghaladó mértékű más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól való elfogadására kizárólag a bankok jogosultak. **A betét a banki források tipikus formája, a bankok** vállalkozásokkal, háztartásokkal, és a kormányzattal szemben fennálló **pénzügyi kötelezettségeit testesíti meg**. A betétek sokféle szempont szerint csoportosíthatók, pl. futamidő, betételhelyező személye, betétforma stb. szerint. **A nem betét típusú kölcsönök** kiegészítik a betéteket, és pótlólagos likviditást jelentenek, amikor a pénzeszközök és az értékpapírok által biztosított likviditás nem elegendő.

A **saját tőke** az a tartós pénzalap, amit a tulajdonosok bocsátottak a bank rendelkezésére, s ami a forrásokon belül alacsony, átlagosan 10%-os részarányt képvisel. A saját tőke alapvető funkciója, hogy fedezetet nyújtson a nem várt veszteségekre.

A világon mindenütt, így Magyarországon is jogszabályokban határozzák meg a bank alapításának feltételeként a jegyzett tőke, az alaptőke minimális szintjét.

Magyarországon a bankok alapításához szükséges minimális jegyzett tőke nagysága jelenleg 2 milliárd forint.

A működés során a bankok jegyzett tőkéje az adózott nyereség visszaforgatásával ill. tőkeemeléssel növelhető. A más ágazatokba tartozó vállalkozásokéhoz hasonlóan a saját tőke elemei a következők:

- jegyzett tőke
- tőketartalék
- eredménytartalék
- mérleg szerinti eredmény.

A banki források sajátos eleme az **alárendelt kölcsöntőke**, ami hosszú lejáratú, bevonható a bank adósságának rendezésébe és a kölcsönt nyújtó követelése a törlesztések sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen áll.

ESZKÖZÖK
PÉNZESZKÖZÖK
LIKVID BEFEKTETÉSEK (FORGATÁSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK)
HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK
ÉVEN BELÜL LEJÁRÓ ÉS ÉVEN TÚLI HITELEK
LÍZING
TARTÓS BEFEKTETÉSEK
TÁRGYI ESZKÖZÖK
EGYÉB BEFEKTETETT ESZKÖZÖK
ÖSSZES ESZKÖZ

A bankok mérlegére is érvényes az alapvető mérlegösszefüggés:

$$\text{Eszközök} = \text{kötelezettségek} + \text{saját tőke}$$

FORRÁSOK
BETÉTEK
KÖLCSÖNZÖTT RÖVID LEJÁRATÚ FORRÁSOK
KÖTVÉNYEK ÉS MÁS HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖLCSÖNÖK
KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK
EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK
ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE
SAJÁT TŐKE
ÖSSZES FORRÁS

2. EREDMÉNYKIMUTATÁS

Az eredménykimutatás egy meghatározott időszak során kapott bevételeket és ráfordításokat, valamint a kettő különbszeteként meghatározható eredményt tartalmazza. Kitüntetett szerepet kapnak az eredménykimutatásban:

- Kamatbevételek
- Kamatráfordítások
- Nem kamat jellegű bevételek
- Nem kamat jellegű ráfordítások.

A banki bevételek legfőbb forrása a kamatbevétel. A legtöbb bank esetében a kamatbevételen belül a hitelek által generált kamatok, díjak képviselik a legnagyobb súlyt. A hitelek révén képződő jövedelem a bankok számára mindig domináns bevételi forrást jelentenek.

A kamatbevételek és kamatráfordítások különbsége a nettó kamatjövedelem, amely a bankok jövedelmének meghatározó eleme. A kamatjövedelem súlyában tükröződik a bankok pénzügyi közvetítői tevékenysége.

A bank adózás előtti eredménye a bank kamatbevételeinek és nem kamat jellegű bevételeinek a kamatráfordításokkal és nem kamat jellegű ráfordításokkal csökkentett összegéből adódik. Az adózás előtti eredmény lehet nyereség vagy veszteség.

Az adózott eredmény felhasználásáról az igazgatótanács javaslata alapján a közgyűlés dönt. Az adózott eredmény osztalékként kifizethető vagy a saját tőke növelésére visszaforgatható.

3. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Az univerzális bankok által nyújtott szolgáltatások egy része sem a klasszikus aktív, sem a klasszikus passzív bankügyletek közé nem sorolhatók, így azok a bank mérlegében sem tükröződnek. A mérlegen kívüli tételek olyan adott vagy kapott kötelezettségvállalások, amelyek pénzmozgás nélkül, valamilyen szerződésben vállalt kötelezettséget keletkeztetnek. Jellemzőjük, hogy a hagyományos számviteli módszerekkel nem ragadhatók meg sem az eszköz, sem a forrás oldalon. Sajátosságuk, hogy valamilyen potenciálisan bekövetkező vagy előre rögzített feltételek mellett bekövetkező fizetési kötelezettség áll szemben valamilyen követeléssel, vagyis mérlegen kívüli instrumentumok csak az esetek egy részében alakulnak át mérlegtétellé. A bankok működésében illetve eredményében szerepet az eredeti, szerződés szerinti összegekkel szemben csak a szerződésekből származó várható pénzáramlások kapnak.

A **mérlegen kívüli tételek** körébe azok a bankári műveletek, szolgáltatások tartoznak, amelyek a bankmérleget szervesen kiegészítő, számviteli eszközökkel nehezen jellemezhető (melyek nehezen sorolhatók be eszközként, vagy forrásként), és amelyekből a banknak függő, vagy jövőbeni kötelezettségei ill. követelései keletkeznek. Ezek közül a tételek közül annak van tényleges jelentősége, amelyet a **hitelintézet korábbi tapasztalata alapján** az ügyfél **várhatóan** le fog hívni.

Függő kötelezettségek például az opciós ügyletek, vállalt garanciák és kezességek, a visszavonhatatlan hitellevelek és akkreditívek, a hitelígérvények stb.

Jövőbeni kötelezettségek például a határidős adás-vételi ügyletek (opció, futures) és a swap ügyletek stb.

A mérlegen kívüli tételek és tranzakciók gyakran további kockázatoknak teszik ki a bankot, amely kockázatok a hagyományos banki pénzügyi beszámolóknak nem mutathatók ki.

A mérlegen kívüli tevékenységek valóságos reneszánszukat élik. E tevékenységek bővülését a szabályozó hatóságok sem nézik tétlenül. Mivel a mérlegen kívüli tevékenység számos kockázatot hordoz, így szabályozására jellemző, hogy a benne rejlő kockázatot a nem kívánatos vagy feltételes események bekövetkezési gyakoriságán keresztül, tapasztalati úton számszerűsítik, ezen arányszámok segítségével határozva meg a tőkemegfelelés alapját.

A mérlegen kívüli tevékenységek főbb típusai:

- Hitelkockázatot hordozó mérlegen kívüli tételek (garanciák, kezességek, akkreditívek stb.)
- Likviditási kockázatot hordozó mérlegen kívüli tételek (készenléti hitelek, jegyzési garanciák stb.)
- Kötvénykibocsátással kapcsolatos szolgáltatások.

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. feladat: Mi történik a bank mérlegével (eszközeivel és forrásaival), ha egy ügyfél betétet helyez el a bankban, ill. ha pénzt vesz fel a banki folyószámlájáról?

Gondolja végig, hogy a betétgyűjtés az aktív, passzív vagy semleges bankügyletek közé sorolható-e?

2. feladat: Mi történik a bank mérlegével, ha egy ügyfél hitelt vesz fel a banktól, ill. ha hitelt törleszt a banknak?

Gondolja végig, hogy a hitelezés az aktív, passzív vagy semleges bankügyletek közé sorolható-e?

3. Miben különbözik a bank számviteli tőkéje és a szavatoló tőke?

Feladat: Vegye számba a számviteli értelemben vett tőkeelemeket! Tanulmányozza a járulékos tőkeelemeket!

MEGOLDÁS:

1. feladat:

Betételhelyezéskor az ügyfél egy másik banki számlájáról utal át a banknak, illetve készpénzt fizet be a bank pénztárába. A bank jóváírja a beérkezett/befizetett pénzt, nő az ügyfélbetét, ami bekerül bank forrásai (passzívák) közé, ezzel az összeggel a bank tartozik az ügyfélnek, egyidejűleg megnő a bank pénzeszközeinek (aktívák) állománya is.

Eszközök

Források

Készpénz (pénzeszköz)

Ügyfélbetét

Fordított esetben, ha az ügyfél kiveszi a bankból a betétei egy részét, csökken az ügyfélbetét, és a bank pénzeszközei is.

2. feladat:

Hitelfelvételkor a banknak keletkezik követelése az ügyféllel szemben. Hitelnyújtáskor a bank nem készpénzt ad, hanem jóváírja az ügyfél folyószámláján, egyidejűleg nő a bank hitelállománya.

Eszközök	Források
Hitelkövetelés	Folyószámla egyenleg

A hitel visszafizetésekor éppen fordítva, a bank ügyféllel szembeni követelése és a hitelállomány csökken, és csökken a folyószámla egyenlege is, mert onnét egyenlíti ki az ügyfél a tartozását.

3. feladat:

Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke	Kiegészítő járulékos tőkeelemek		
Alárendelt kölcsöntőke*	Járulékos tőkeelemek		
Értékelési tartalék, 70%-a szavatoló tőke			
Általános kockázati céltartalék	Alapvető tőkeelemek (Számviteli tőke)	Saját tőke	Szavatoló tőke
Általános tartalék			
Lekötött tartalék			
Mérleg szerinti eredmény			
Eredménytartalék			
Tőketartalék			
Jegyzett tőke			

A bank saját tőkéje az alapvető tőkeelemeken (számviteli tőke) kívül magába foglalja az értékelési tartalékot is. Amennyiben ehhez még az alárendelt kölcsöntőkét, mint járulékos tőkeelemet is hozzászámítjuk, kapjuk a bank szavatoló tőkéjét.

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. feladat

Válassza ki és a betűjel bekarikázásával jelölje a helyes megoldást!

1.1. Az alábbiak közül a bank mely tevékenységeit nevezzük ún. passzív műveletnek?

A hitelnyújtás B betétgyűjtés C számlavezetés

1.2. Az alábbi tevékenységek közül melyik tartozik az ún. aktív bankügyletek közé?

A hitelnyújtás B betétgyűjtés C számlavezetés

1.3. A semleges bankügyletek végzése során sem követelése, sem tartozása nem keletkezik a banknak. Melyik művelet tartozik ebbe a csoportba?

A hitelnyújtás B betétgyűjtés C számlavezetés

<hr/> <hr/>

2. feladat

Az alábbi meghatározásokban húzza alá a helyes dőlt betűs választ!

2.1. A mérleg szerinti eredményt az *alapvető tőkeelemek/járulékos tőkeelemek* közé soroljuk.

2.2. A mérlegen kívüli tevékenységek *egyre nagyobb/egyre kisebb* teret nyernek a bankok gyakorlatában.

2.3. Az alárendelt kölcsöntőke a *saját tőke/szavatoló tőke* részeleme.

<hr/> <hr/> <hr/>

3. feladat

Sorolja fel a bank mérlegének a források oldalán szereplő főbb tételeket!

<hr/> <hr/> <hr/>

4. feladat

Melyek a legfőbb különbségek egy bank és egy termelő vállalat eszközeinek összetétele között?

<hr/> <hr/> <hr/>

5. feladat

Mit értünk a „mérlegen kívüli tételek” fogalmán?

<hr/> <hr/> <hr/>

MEGOLDÁSOK

1. feladat

- 1.1. betétgyűjtés
- 1.2. hitelnyújtás
- 1.3. számlavezetés

2. feladat

- 2.1. alapvető tőkeelemek
- 2.2. egyre nagyobb
- 2.3. szavatoló tőke

3. feladat

1. betétek
2. rövid lejáratú kötelezettségek
3. hosszú lejáratú kötelezettségek
4. alárendelt kölcsöntőke
5. saját tőke

4. feladat

A bank mérlegében az eszközök a likviditás mértékének sorrendjében jelennek meg.

Eltérő az eszközök összetétele: kicsi a tárgyi eszközök súlya, jelentősebb aktívák az ügyfélhitelek.

Komoly súlyt képviselnek a bank mérlegében a pénzüpiaci követelések.

5. feladat

A bankmérleget szervesen kiegészítő, számviteli eszközökkel nehezen jellemezhető, valamitől függő vagy jövőbeni (határidős) tételek. Például: hitelkeret, bankgarancia nyújtása stb. Két alapvető csoportjuk van:

Függő kötelezettségek például az opciós ügyletek, vállalt garanciák és kezességek, a visszavonhatatlan hitellevelek és akkreditívek, a hitelígérvények stb. Akkor válik mérlegtétellé a szerződés idő és összegkeretén belül, ha az ügyfél lehívja.

Jövőbeni (határidős) kötelezettségek például a határidős adás-vételi ügyletek (opció, futures) és a swap ügyletek stb. Jövőbeli időpontban válnak mérlegtétellé.

MUNKANYELVI

IRODALOMJEGYZÉK

FELHASZNÁLT IRODALOM

Illés Ivánné: Bankmenedzsment (kiadó: Perfekt Zrt. 2004.)

Holmár Krisztina: Bankügyletek (PTF főiskolai jegyzet 2005.)

Dr. Horváth Zsuzsanna: Pénzügy I. (kiadó: Nemzeti Tankönyvkiadó 2004.)

Dr. Sági Judit: Banktan (kiadó: Saldo 2007.)

Dr. Sági Judit: Bankügyletek gyakorlati ismereti (kiadó: Saldo Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt. 2009.)

AJÁNLOTT IRODALOM

Internetes honlapok:

www.szabadsuli.hu

www.felnott.hu

www.privatbankar.hu

www.pszaf.hu

www.bankszovetseg.hu

A(z) 2012–06 modul 002–es szakmai tankönyvi tartalomeleme felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

A szakképesítés OKJ azonosító száma:	A szakképesítés megnevezése
54 343 04 0010 54 01	Befektetéskezelési referens
54 343 04 0010 54 02	Lízing referens
54 343 04 0010 54 03	Nemzetközi pénzügyi referens
54 343 04 0010 54 04	Személyes pénzügyi tervezési referens
54 343 04 0010 54 05	Vállalatfinanszírozási és -értékelési referens

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:

13 óra

MUNKANYAG

MUNKANYAG

A kiadvány az Új Magyarország Fejlesztési Terv
TÁMOP 2.2.1 08/1-2008-0002 „A képzés minőségének és tartalmának
fejlesztése” keretében készült.

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap
társfinanszírozásával valósul meg.

Kiadja a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet
1085 Budapest, Baross u. 52.

Telefon: (1) 210-1065, Fax: (1) 210-1063

Felelős kiadó:
Nagy László főigazgató