

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

ÉVES JELENTÉS

2004.

MÉRLEG	3
EREDMÉNYKIMUTATÁS	6
CASH-FLOW KIMUTATÁS	7
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	8
1.1. ÁLTALÁNOS JELLEMZŐK.....	8
1.1.1. Cégadatok	8
1.1.2. Cégjellemzők.....	8
1.1.3. Működési rendszer	8
1.1.4. Számviteli rendszer.....	8
1.1.5. Az Alap tevékenységi köre.....	9
1.1.6. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése.....	9
1.2. GAZDASÁGI-PÉNZÜGYI KÖRNYEZET 2004.....	9
1.2.1. Az Alap tagintézetei és azok betétállománya	10
1.2.2. Az Alap kártalanítási kötelezettségének alakulása	13
1.3. AZ ALAP DÍJBEVÉTELEI	15
1.4. FEDEZETTSÉGI MUTATÓ	17
1.5. MAGYARÁZATOK AZ EGYES MÉRLEGTÉTELEKHEZ.....	18
1.5.1. Immateriális javak.....	18
1.5.2. Tárgyi eszközök.....	19
1.5.3. Befektetett pénzügyi eszközök.....	20
1.5.4. Követelések.....	21
1.5.5. Értékpapírok.....	23
1.5.6. Aktív időbeli elhatárolások	23
1.5.7. Rövid lejáratú kötelezettségek.....	24
1.5.8. Passzív időbeli elhatárolások.....	25
1.5.9. Saját tőke.....	25
1.6. MAGYARÁZATOK AZ EGYES EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEKHEZ.....	26
1.6.1. Betétbiztosításból származó és egyéb bevételek.....	26
1.6.2. Működési költségek, ráfordítások.....	27
1.6.3. Pénzügyi eredmények.....	28
1.7. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA	28
1.7.1. Az értékpapír portfólió bemutatása és a vagyonkezelők munkájának értékelése	28
1.7.2. Az eredmény alakulásának összegző értékelése.....	29
1.7.3. A saját tőke és az eredmény alakulása az OBA megalakulásától napjainkig.....	30
1.8. MAGYARÁZATOK A 2004. ÉVI TERV ÉS TÉNY ADATOK KÖZÖTTI LÉNYEGESEBB ELTÉRÉSEKHEZ	31
KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK ÉS TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	32
2.1. AZ OBA INTÉZMÉNYI KOMMUNIKÁCIÓJA	32
2.2. AZ ALAP ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉGE	33
2.3. A FOLYAMATBAN LÉVŐ FELSZÁMOLÁSOKKAL KAPCSOLATOS ESEMÉNYEK.....	34
2.4. JOGI ÜGYEK.....	35
2.4.1 Peres eljárások.....	35
2.4.2 Egyéb kötelezettségvállalások	35
2.5. A 2004. ÉVI INFORMATIKAI FEJLESZTÉSEKRŐL.....	35
2.6. NEMZETKÖZI TEVÉKENYSÉG	36
2.7. AZ ALAP IGAZGATÓTANÁCSA ÁLTAL MEGHATÁROZOTT FELADATOK ÉS AZOK TELJESÍTÉSE ..	37
ÜZLETI JELENTÉS	38
3.1. MEGTAKARÍTÁSI ÉS ÁLLAMPAPÍR-HOZAM VÁRAKOZÁSOK 2005-RE	38
3.2 STRATÉGIAI CÉLOK 2005-BEN.....	38
3.3 AZ OBA 2005. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSE.....	39
3.4 MAGYARÁZATOK A 2005. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSI TERV EGYES SORAIHOZ.....	40

Adószám: 10830516-2-41.

KSH szám: 10830516-6713-916-01.

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
MÉRLEG				
ESZKÖZÖK				
Megnevezés / E Ft		2003	Ellenőrzés	2004
			hatása	
1	A BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	128 829	0	120 642
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	86 221	0	78 818
3	I.1 Alapítás-átszervezés aktivált értéke			
4	I.2 Vagyon érték jogok			
5	I.3 Szellemi termékek	86 221		78 818
6	I.4 Immateriális javakra adott ell			
7	I.5 Immateriális javak érték helyesbítése			
8	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	37 921	0	38 461
9	II.1 Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni érték jogok	979		4 286
10	II.2 Berendezések, felszerelések, járművek	36 942		34 175
11	II.3 Beruházások			
12	II.4 Beruházásokra adott ell			
13	II.5 Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
14	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK.	4 687		3 363

2005. február 4.

KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2005. február 4.

KÖNYVVIZSGÁLÓ

KSH szám: 10830516-6713-916-01.

Adószám: 10830516-2-41.

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
MÉRLEG – ESZKÖZÖK				
Megnevezés / E Ft		2003	Ellenőrzés	2004
			hatása	
15	B FORGÓESZKÖZÖK	43 238 840	0	50 271 265
16	I KÉSZLETEK	100	0	100
17	I.1 Anyagok			
18	I.2 Kereskedelmi áruk	100		100
19	I.3 Közvetített szolgáltatások			
20	I.4 Készletre adott ellégek			
21	II. KÖVETELÉSEK	198 951	0	201 606
22	II.1 Tagintézetekkel szembeni követelések	174 778	0	188 993
23	II.1.a díj követelések	323		
24	II.1.b Alapra átszállt követelések	174 455		188 993
25	II.1.c visszterhes kötelezettségvállalás utáni díjak			
26	II.1.d egyéb követelések tagintézetekkel szemben			
27	II.2 Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés	5 339		
28	II.3 Betétesekkel szembeni követelések			
29	II.4 Állammal szembeni követelések			
30	II.5 Egyéb követelések	18 834		12 613
31	III. ÉRTÉKPAPÍROK	43 027 923	0	50 068 270
32	III.1 Állampapírok	43 027 923		50 068 270
33	III.2 Egyéb értékpapírok			
34	IV. PÉNZESZKÖZÖK	11 866	0	1 289
35	IV.1 Pénztár, csekkek	123		445
36	IV.2 Bankbetétek	11 743		844
37	CAKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 275 421		1 517 938
38	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	44 643 090	0	51 909 845

2005. február 4.

KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2005. február 4.

KÖNYVVIZSGÁLÓ

KSH szám: 10830516-6713-916-01.

Adószám: 10830516-2-41.

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
MÉRLEG – FORRÁSOK				
Megnevezés / E Ft		2003	Ellenőrzés	2004
			hatása	
39	D. SAJÁT TŐKE	44 491 919	0	51 782 976
40	I. JEGYZETT TŐKE	861 082		861 082
41	II. TARTALÉK	41 888 805		43 630 837
42	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
43	IV. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	1 742 032	0	7 291 057
44	E. CÉLTARTALÉKOK			
45	F. KÖTELEZETTSÉGEK	142 496	0	90 098
46	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK			
47	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	142 496	0	90 098
48	II.1 Tagintézetekkel szembeni kötelezettségek			
49	II.2 Rövid lejáratú hitelek			
50	II.3 Betétesekkel szembeni kötelezettségek	76 681		76 659
51	II.4 Állammal szembeni kötelezettségek			
52	II.5 Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	65 815		13 439
53	G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	8 675		36 771
54	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	44 643 090	0	51 909 845

2005. február 4.

KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2005. február 4.

KÖNYVVIZSGÁLÓ

KSH szám: 10830516-6713-916-01.

Adószám: 10830516-2-41.

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Megnevezés / E Ft		2003	Ellenőrzés	2004
			hatása	
1	1 Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	1 239 437		1 342 262
2	2 Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek			
3	3 Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek			
4	4 Egyéb betétbiztosítási bevételek	153 450		61 387
5	I. Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	1 392 887	0	1 403 649
6	II. Egyéb bevételek	964		966
7	III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek			
8	IV. Pénzügyi műveletek bevételei	3 256 885		6 328 385
9	V. Rendkívüli bevételek			
10	5 Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	73		
11	6 Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások			
12	7 Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások			
13	8 Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	17 360		151
14	VI. Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	17 433	0	151
15	VII. Egyéb ráfordítások	49 754		42 594
16	VIII. Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások			
17	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 522 038		59 492
18	X. Rendkívüli ráfordítások			
19	9 Anyagjellegű ráfordítások	90 704		106 211
20	10 Személyi jellegű ráfordítások	206 388		210 914
21	11 Értékcsökkenési leírás	22 387		22 581
22	XI. Működési költségek (09+10-11)	319 479	0	339 706
23	A. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V-VI-VII-VIII-IX-X-XI)	1 742 032	0	7 291 057

2005. február 4.

KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2005. február 4.

KÖNYVVIZSGÁLÓ

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

Cash-flow kimutatás

Megnevezés / E Ft		2003	Ellenőrzés ... évre	2004	Változás		T.évi
					E Ft	%	összetétel
1.	Mérleg szerinti eredmény*	1 742 032		7 291 057	5 549 025	418,54%	-68933,13%
2.	Elszámolt amortizáció	22 111		22 581	470	102,13%	-213,49%
3.	Elszámolt értékvesztés	-75 110		-14 538	60 572	19,36%	137,45%
4.	Céltartalék képzés és felh. különbözete	0		0	0	0,00%	0,00%
5.	Befektetett e. értékesítésének különbözete	28		644	616	2300,00%	-6,09%
6.	Szállítói kötelezettségek változása	4 094		-48 127	-52 221	-1175,55%	455,02%
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezetts. vált.	78 081		-4 271	-82 352	-5,47%	40,38%
8.	Passzív id. bel. elhatárolások vált.	-1 682		28 096	29 778	-1670,39%	-265,63%
9.	Vevőkövetelések változása	20 760		-100	-20 860	-0,48%	0,95%
10.	Forgóeszközök (vevő és peszk.n.) v.	-1 365 245		-7 028 364	-5 663 119	514,81%	66449,50%
11.	Aktív id. bel. elhatárolások változása	-381 621		-242 517	139 104	63,55%	2292,87%
I.	MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZ:	43 448	0	4 461	-38 987	10,27%	-42,18%
12.	Befektetett eszközök beszerzése	-60 389		-22 226	38 163	36,81%	210,14%
13.	Befektetett eszközök eladása	2 524		7 188	4 664	284,79%	-67,96%
II.	BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZ:	-57 865	0	-15 038	42 827	25,99%	142,18%
14.	Részvénykibocsátás bev. (tikebev.)**	23 500		0	-23 500	0,00%	0,00%
15.	Hitel és kölcsön felvétel	0		0	0	0,00%	0,00%
16.	H.I. kölcsön és elh. betétek törlesztése	0		0	0	0,00%	0,00%
17.	Véglegesen kapott pénzeszköz	0		0	0	0,00%	0,00%
18.	Részvénybevonás (tikeleszállítás)**	0		0	0	0,00%	0,00%
19.	Hitel és kölcsön törlesztése	0		0	0	0,00%	0,00%
20.	H.I. nyújtott kölcs. és elhelyezett betétek	0		0	0	0,00%	0,00%
21.	Véglegesen átadott pénzeszköz	0		0	0	0,00%	0,00%
22.	Alapítókkal szembeni köt. változása	0		0	0	0,00%	0,00%
III.	PÉNZÜGYI CASH-FLOW ÖSSZ:	23 500	0	0	-23 500	0,00%	0,00%
IV.	PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA	9 083	0	-10 577	-19 660	-116,45%	100,00%

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP
Kiegészítő melléklet*
2004.

1.1. Általános jellemzők

1.1.1. Cégs adatok

Név:	ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP	
Forma:	916 Egyéb nem nyereségérdekeltségű szervezet	
Adószám:	10830516-2-41.	
KSH szám:	10830516-6713-916-01.	
Alapítás ideje:	1993.03.31.	
Jegyzett tőkéje:	alapításkor:	609.544 E Ft,
	üzleti év végén:	861.082 E Ft.
Tevékenysége:	főtevékenység:	Betétbiztosítás.
	kiegészítő tevékenységei:	-.
Hálózat:	központ:	1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
	telepek:	-.

1.1.2. Cégjellemzők

Beszámoló aláírására jogosult:	Jánossy Dániel
Igazgatótanács:	Farkas István, Dr. Tóth Kálmánné, Dr. Nyers Rezső, Dr. Kálmán Tamás, Dr. Salgó István
Könyvvizsgáló:	Audit Service Kft. /Dr. Serényi Iván/
Jogi képviselő:	Dr. Gálfalvi Géza.
Sajátos tevékenységgel kapcsolatos, jogszabályban előírt információk köre:	214/2000 Kormány rendelet.

1.1.3. Működési rendszer

A működési, tulajdoni viszonyokat az 1996. évi CXII. törvény szabályozza, a működés az ebben rögzítettek szerint történik.

A napi forgalom megfigyelése, rögzítése számítógépes program-rendszerrel történik (Microsoft Navision program), amely a bevitt adatok zárt feldolgozását biztosítja.

1.1.4. Számviteli rendszer

Könyvvezetés pénzneme:	forint
Könyvelési rend:	kettős könyvvitel
Üzleti év:	2004.
Mérlegkészítés cégi időpontja általában:	2005. január 31.
Könyvvizsgálati zárás időpontja:	2005. február 4.
A kötelező beszámolás formája:	egyéb beszámoló, típusa: betétbiztosítási alapok részére előírt, 214/2000 Kormány rendelet szerinti.

* Ez egy rövidített beszámoló. Az OBA Igazgatótanácsa által jóváhagyott teljes anyag megtekinthető az OBA székhelyén.

1.1.5. Az Alap tevékenységi köre

Az OBA feladata egyrészt az, hogy a tagintézeteknél elhelyezett betétek befagyása esetén a Hpt. 105. § (1) bekezdése értelmében tizenöt napon belül megkezdjék a betétesek részére az Alap által biztosított betétek utáni kártalanítás kifizetését.

Az Alapnak a kártalanítási kifizetésen kívüli további feladata a betétek befagyásának megelőzése a Hpt. 104. §-ában foglaltak szerint. Ennek keretében az Alap köteles a legkisebb hosszú távú veszteséggel járó megelőzési módot választani.

1.1.6. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése

1.1.6.1. Az igazgatótanács

A Hpt. 110. § (1) bekezdése szerint az Alap irányító szerve az igazgatótanács, amelynek tagjai a Magyar Nemzeti Bank alelnöke, a Pénzügyminisztérium közigazgatási államtitkára, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Felügyeleti Tanácsának elnöke és a hitelintézetek érdekképviseleti szervezetei által kijelölt két személy, továbbá az Alap ügyvezető igazgatója.

Az igazgatótanács tagjai közül évenként elnököt és alelnököt választ. 2004-ben az elnöki teendőket dr. Nyers Rezső, a Magyar Bankszövetség főtitkára, az alelnöki feladatokat pedig a Pénzügyi szervezetek Állami Felügyeletének elnöke, az év első részében dr. Szász Károly, majd őt követően Farkas István látta el.

1.1.6.2. Az Alap ellenőrzése

A Hpt. 109. § értelmében az Alap pénzügyi-számviteli ellenőrzését az Állami Számvevőszék végzi.

1.2. Gazdasági-pénzügyi környezet 2004.

2004-ben a bruttó hazai termék (az előző évit meghaladó mértékben) 4%-kal növekedett. A gazdaság export és beruházás vezérelt pályán haladt. A külkereskedelmi deficit kisebb volt, mint 2003-ban. A reálkereset kismértékű csökkenése ellenére a kiskereskedelmi forgalom közel 6%-kal nőtt, ami részben még kedvezmények szűkítése előtt felfűtött lakásépítési kereslettel függ össze. A fogyasztói árindex 5,5% -kal nőtt.

A hitelintézeti szektor intézményi koncentrációja tovább erősödött: 2004 szeptember végi adatok alapján a banki szektor eszközeinek több mint 80%-a tíz bankban összpontosult. A szövetkezeti hitelintézeteknél ugyan a hasonló módon számított koncentráció kisebb (20%), de 2003 évhez képest itt is növekedés következett be. A hitelintézeti szektorban az EU-hoz való évközi csatlakozás eddig nem járt jelentősebb új piaci szereplő megjelenésével.

1.2.1. Az Alap tagintézetei és azok betétállománya

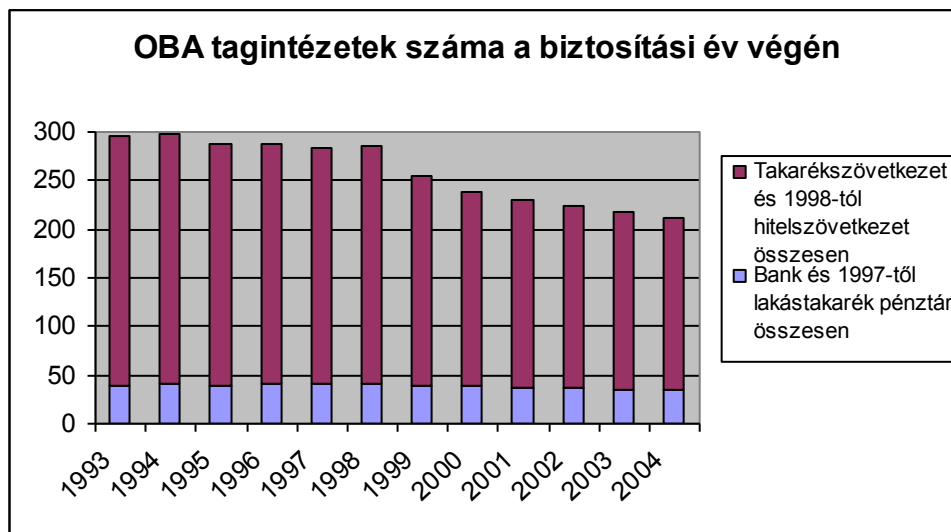
1.2.1.1. A tagintézetek száma

Az Alapnak 2004 elején 218 tagja volt, ezen belül 35 bank és szakosított hitelintézet, (ebből 2 lakástakarék-pénztár), 177 takarékszövetkezet, és 6 hitelszövetkezet. Az Alap tagjainak száma a 2004. év folyamán héttel csökkent a következő módon:

- A Postabank beolvadt az Erste Bankba, a Konzumbank pedig a Magyar Külkereskedelmi Bankba.
- Négy takarékszövetkezet beolvadt egy másik takarékszövetkezetbe. (Igy szűnt meg az Újpetre, a Csepre, a Fehértó, és a Nagymaros Takarékszövetkezet tagsági viszonya.)
- Végelszámolással megszűnt a Kárpátia Hitelszövetkezet.

Tőkeemelés és a felügyeleti engedély megszerzése révén az Első Lakáshitel Takarékszövetkezet bankként folytatta tevékenységét, ám ez a változás a tagintézetek számát nem befolyásolta.

Az Alapnak 2004. december 31-én így 211 hitelintézet volt a tagja, ebből 34 kereskedelmi bank és szakosított hitelintézet, (ebből 2 lakástakarék-pénztár), 172 takarékszövetkezet és 5 hitelszövetkezet.



1.2.1.2. Megtakarítások, betétek alakulása, összetétele

A hitelintézeteknél elhelyezett megtakarítás állomány 8.837 milliárd forint volt, ami közel 1.000 milliárd Ft (12 %-os) megtakarítás állomány-növekedést jelent. A megtakarítások hitelintézetek szerinti megoszlásában az előző évhez képest lényegi elmozdulás nem történt (a betétek 90,5%-a a bank és lakás takarékpénztári szektorban, 9,5%-a a szövetkezeti szektorban volt). Az átlag betétállomány 535 ezer Ft-ról 562 ezer Ft-ra emelkedett.

Megtakarítások összege és a főbb hitelintézeti szektorok közötti megoszlása

1. sz. táblázat

Megnevezés	Megtakarítás állomány milliárd Ft		2003=100%	2004. év elején	
	2003. év elején	2004. év elején		Megoszlás %-ban	
				Bankok és lakástakarék- pénztárak	Szövetkezeti hitelintézetek és hitelszövetkezetek
Betétek	7 227	8 054	11	91,3	8,7
Ebből: takarékbetét	810	872	8	56,6	43,4
egyéb betét	6 417	7 182	12	95,5	4,5
Értékpapír	598	693	16	81,9	18,1
Fizetendő kamat	66	90	36	81,2	18,8
ÖSSZESEN	7 891	8 837	12	90,5	9,5

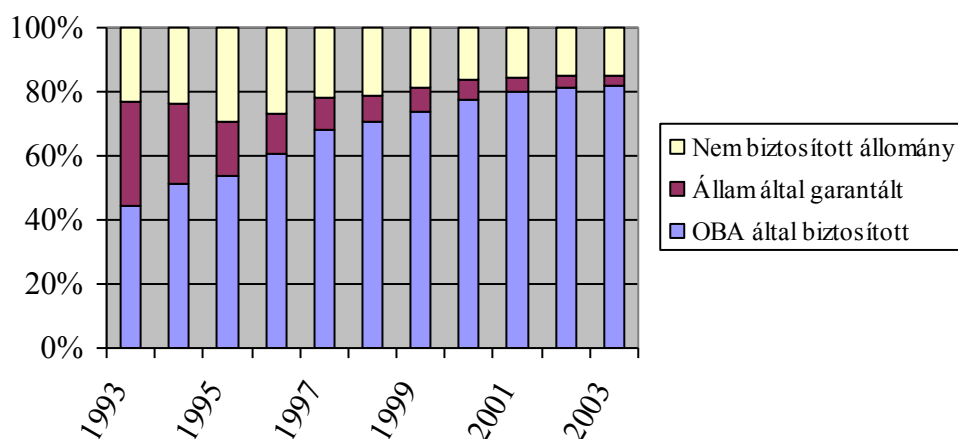
1.2.1.3. Megtakarítások védettség szerinti megoszlása

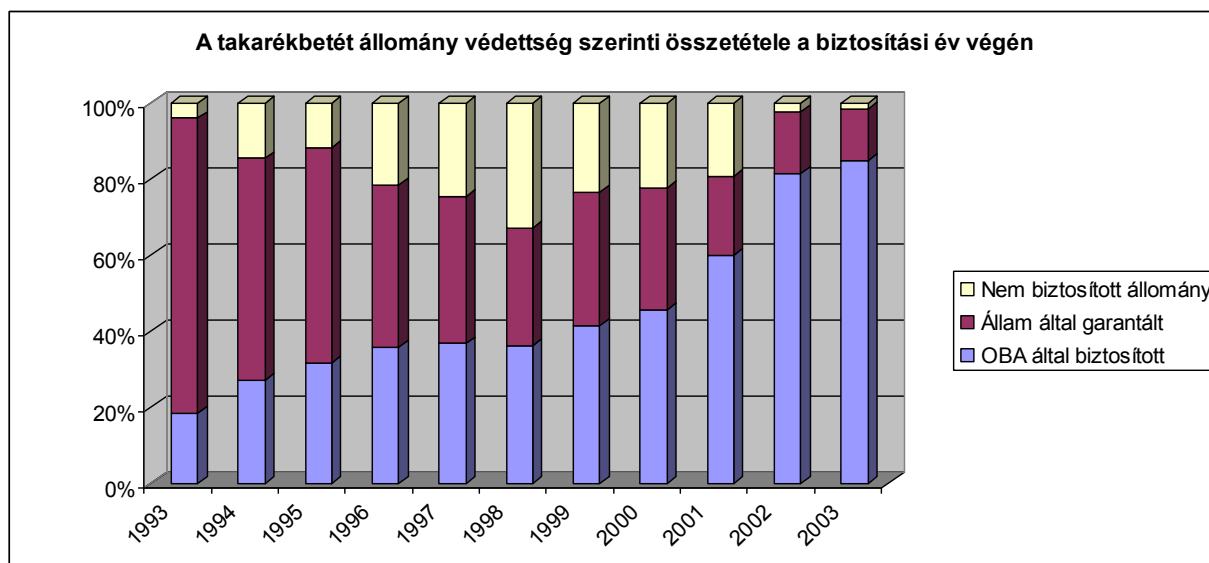
A megtakarításon belül OBA biztosítottság részaránya 2004 elejére 82,1%-ra nőtt. Az állam által garantált betét állomány 2,8 %-ra csökkent, a nem biztosított állomány lényegében nem változott.

2. sz. táblázat

Megnevezés	2003. év elején			2004. év elején		
	OBA biztosított	Állam által garantált	Nem biztosított	OBA biztosított	Állam által garantált	Nem biztosított
Betétek	86,8%	3,2%	10,0%	87,8%	2,4%	9,8%
Ebből: takarékbetét	81,4%	16,2%	2,4%	84,8%	13,6%	1,6%
egyéb betét	87,5%	1,5%	11,0%	88,1%	1,0%	10,9%
Értékpapír	19,5%	7,5%	73,0%	19,2%	5,9%	74,9%
Fizetendő kamat	52,6%	14,9%	32,5%	61,5%	12,0%	26,5%
ÖSSZESEN	81,4%	3,6%	15,0%	82,1%	2,8%	15,1%

A megtakarítás-állomány védettség szerinti összetétele a biztosítási év végén





A szövetkezeti hitelintézetek megtakarításainak magasabb fokú az OBA biztosítottsága (92,9%), mint a bankszektore, amely (a lakástakarék-pénztárakkal együtt) 81% volt 2004 év elején. A bankszektor betéteinek OBA általi biztosítottsága a bázisévhez viszonyítva 0,5 százalékponttal, a szövetkezeti szektore 2 százalékponttal nőtt. A nem biztosított megtakarítások részaránya a bankszektorban viszonylag magas (16,4%, miközben ugyanez az arány a szövetkezeti szektorban 3,4%), ami arra vezethető vissza, hogy a bankszektorban a jogszabály alapján nem biztosított betéteseknek jóval nagyobb a súlya, mint a szövetkezeteknél.

**Megtakarítások védeltség szerinti megoszlása a 2004. év elején
(bankok és lakástakarék-pénztárak)**

3. sz. táblázat

Megnevezés	Bankok és lakástakarék-pénztárak			
	OBA biztosított	Állam által garantált	Nem biztosított	Összesen
Betétek	87,2 %	2,2 %	10,6 %	100 %
Ebből: takarékbetét	80,2 %	18,6 %	1,2 %	100 %
egyéb betét	87,7 %	1,1 %	11,2 %	100 %
Értékpapír	3,1 %	6,9 %	90,0 %	100 %

Fizetendő kamat	58,3 %	9,5 %	32,2 %	100 %
ÖSSZESEN 2004. év elején	81 %	2,6 %	16,4 %	100 %
ÖSSZESEN 2003. év elején	80,5 %	3,4%	16,1 %	100,0 %

**Megtakarítások védettség szerinti megoszlása a 2004. év elején
(szövetkezeti hitelintézetek és hitelszövetkezetek)**

4. sz. táblázat

Megnevezés	Szövetkezeti hitelintézetek és hitelszövetkezetek			
	OBA biztosított	Állam által garantált	Nem biztosított	Összesen
Betétek	93,5 %	4,0 %	2,5 %	100 %
Ebből: takarékbetét	90,9 %	7,1 %	2,0 %	100 %
egyéb betét	96,5 %	3,1 %	0,4 %	100 %
Értékpapír	92 %	1,6 %	6,4 %	100 %
Fizetendő kamat	75,2 %	22,7 %	2,1 %	100 %
ÖSSZESEN 2004. év elején	92,9 %	3,7 %	3,4 %	100 %
ÖSSZESEN 2003. év elején	90,9 %	3,8 %	5,3 %	100,0 %

1.2.2. Az Alap kártalanítási kötelezettségének alakulása

Az OBA elméleti kártalanítási kötelezettségét a biztosított állományhoz képest csökkenti a kártalanítás személyenként, illetve hitelintézetenként megállapított értékhatára, amely 2004 május 1., azaz Európai Unióhoz való csatlakozás óta hat millió forint, valamint az egymillió forint fölötti betétrészre vonatkozó 10 százalékos önrész. A 2003-ban egyről három millió forintra történő értékhatár emelés hatására az OBA kártalanítási kötelezettségének részaránya 28 százalékról 40 százalékra, míg a hat millió forintra történő emelés hatására további 7 százalékponttal nőtt a biztosított állományon belül.

Kártalanítási és garanciális kötelezettség a hitelintézeti megtakarításokra

5. sz. táblázat

Megnevezés	Biztosítási év elején	OBA által biztosított	Állam által garantált	Nem biztosított, illetve garantált állomány	Összesen (%)
Összes megtakarítás megoszlása védettségi típusok szerint	1993	44,2	32,5	23,3	100,0
	1998	68,3	10,0	21,7	100,0
	1999	70,9	7,7	21,4	100,0
	2000	73,9	7,2	18,9	100,0
	2001	77,3	6,3	16,4	100,0
	2002	79,9	4,7	15,4	100,0

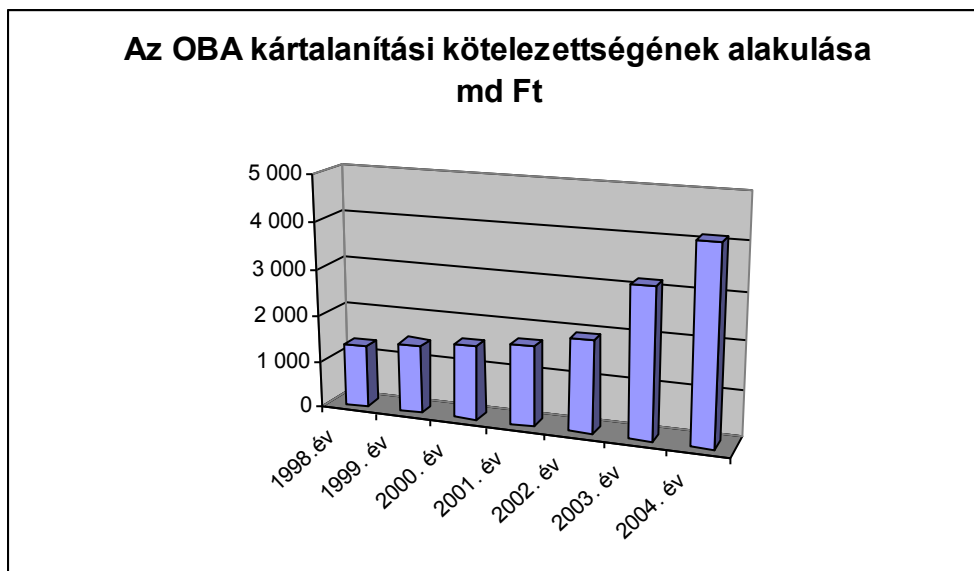
	2003	81,4	3,6	15,0	100,0
	2004	82,1	2,8	15,1	100,0
A kártalanítási, illetve állami garanciális kötelezettség aránya a biztosított*, illetve garantált állományon belül	1993	n.a.	100,0	0	-
	1998	48,0	100,0	0	-
	1999	45,0	100,0	0	-
	2000	39,8	100,0	0	-
	2001	35,8	100,0	0	-
	2002	35,1	100,0	0	-
	2003	49,6	100,0	0	-
	2004	48,5	100,0	0	-
	2004	57,1**	100,0	0	-
Kártalanítási, illetve garanciális kötelezettség aránya a teljes OBA tagintézeti megtakarítás állományon belül	1993	n.a.	32,5	0	n.a.
	1998	32,8	10,0	0	42,8
	1999	31,9	7,7	0	39,6
	2000	29,4	7,2	0	36,6
	2001	27,7	6,3	0	33,3
	2002	28,0	4,7	0	32,7
	2003	40,4	3,6	0	44,0
	2004	39,8	2,8	0	42,6
	2004	46,9**	2,8	0	49,7

*A biztosított állomány egyenlő az OBA díjalapjával

** Az EU-csatlakozás után életbe lépett hat milliárd forintos értékhatár mellett

Az OBA - biztosítás és állami garancia együttes 49,7 %-os mértéke lényegében azt jelenti, hogy a hitelintézeti rendszer zavartalan működése és a megtakarítók bizalmának erősítése érdekében a hitelintézeti megtakarítások felére kiterjedt a betétbiztosítási kártalanítási kötelezettség, illetve állami garancia. Ebből – a rendelkezésre álló legfrissebb adatok szerint 46,9 %-ot tesz ki az OBA biztosítás, és 2,8 %-ot az állam garanciális kötelezettsége. (5. sz. táblázat).

Az OBA kártalanítási kötelezettségének abszolút mértékét szemlélteti a következő oszlopdiagram:



A 2002-ig érvényben lévő egymillió forint összegű kártalanítási kötelezettség azt jelentette, hogy Magyarország a kártalanítási kötelezettség/1 főre jutó GDP mutatót tekintve nemzetközi összehasonlításban az európai országok átlagát képviselte. A mutató 1 körüli értéke jellemezte Magyarországot mellett a legtöbb akkori uniós ország betétbiztosítását is. Magyarország a két lépcsőben végrehajtott és az uniós normát teljesítő összeghatár emeléssel, a kártalanítási kötelezettség/1 főre jutó GDP terén (véltetően a többi frissen csatlakozott országgal együtt) a maga 4,6 szeres mutatójával jóval átlag fölül került, ami érthető a jövedelemszint különbséget figyelembe véve.

1.3. Az Alap díjbevételei

Az Alap saját bevételi forrása (Hpt. 119. §) az egyszeri csatlakozási díj, a tagintézetek által teljesített rendszeres, illetve rendkívüli befizetések, az Alap befektetéseinek hozama, továbbá az Alapra átszállt követelésekből megtérülő hányad, amely forrásokat az Alap által felvett hitelek egészíthetnek ki.

a) Csatlakozási díj

Azok a hitelintézetek, amelyek betétgyűjtés végzésére engedélyt kaptak, a tagintézetté váláskor egyszeri csatlakozási díjat kötelesek az Alapnak fizetni. A csatlakozási díj a tagintézet jegyzett tőkéjének 0,5 százalékaival megegyező összeg. 2004-ben ilyen címen az Alapnak bevétele nem volt.

b) Éves díjfizetés

Az éves díjfizetési kötelezettség felső határa a tagintézetnél a tárgyévvel megelőző év december 31-én elhelyezett, az Alap által biztosított betétállomány 2 ezreléke (Hpt. 121. § (1), (2) bekezdés). Ezt a törvényi korlátot az Alap egyszer sem használta ki teljesen.

A díjkulcs 1999-től több lépésben csökkent, legutóbb 2003-ban. Ekkor a díjkulcs átlagos mértéke az előző évnek kb. egyharmadára, 0,21 ezrelékre csökkent. Ennek következtében a 2003. évi 1,3 milliárd forint tagintézeti díjbevétel alig haladta meg az 1994. évi mértéket. A díjkulcsok 2004-ben nem változtak, a díjbevétel pedig kis mértékben, 1,36 milliárd forintra emelkedett. A 2004. évre érvényes díjkulcsokat a 6. sz. táblázat szemlélteti.

2004. évre érvényes díjkulcsok

6. sz. táblázat

	Díjosztályok	Díjkulcs (%)	
		2003-ban	2004-ben
Betétösszeg sávok	1 millió forint alatt	0,5	0,5
	1 és 6 millió forint között	0,3	0,3
	6 millió forint felett	0,05	0,05
Átlagos díjkulcs		0,21	0,20

Az 1000 Ft kártalanítási kötelezettségre jutó fajlagos díj nagymértékben kiegyenlített a hitelintézeti szektorok között, ami a jelenlegi díjkulcs-szerkezet fenntartását indokolja. 2004-ben csak a takarékszövetkezeteknél mérséklődött kis mértékben a fajlagos díj. (7.sz. táblázat)

2004. évi fajlagos díj alakulása

7. sz. táblázat

Hitelintézet	2003. évben fizetett díj* (millió Ft)	2004. évben fizetett díj (millió Ft)	1000 Ft elméleti kártalanítási kötelezettségre jutó díj Ft	
			2003.	2004.
Bank	1077	1158	0,42	0,42
Takarékszövetkezet	234	271	0,43	0,41
Lakás-takarékpénztár	37	43	0,49	0,49
Hitelszövetkezet	2,7	3,4	0,41	0,41
Mindösszesen	1351	1475	0,42	0,42

* az adatok nem tartalmazzák a kedvezményes, az emelt díj, továbbá a korrekciós tételek miatti eltéréseket. A mérlegadat a felsoroltak pozitív és negatív összegeivel módosul. (?)

c) Emelt díj és díjkedvezmény

Az éves díjfizetési kötelezettség mellett az Alap emelt és kedvezményes díjat állapíthat meg. Az Alap akkor vet ki emelt díjat, ha a tagintézet nem felelt meg az előírt tőke-megfelelési mutatónak, és/vagy díj, illetve díjelőleg fizetési kötelezettségének 30 napon túli késedelemmel tett eleget, esetleg különösen kockázatos tevékenységet folytatott. (Hpt. 121.§ (6) és (7) bekezdése). Emelt díjat a 2004. év folyamán egyetlen tagintézetnek sem kellett fizetnie.

Kedvezményes díjat élveznek azon tagintézetek, amelyek tagjai a Hpt. 121.§ (1) bekezdésében említett, a Felügyelet engedélyével rendelkező önkéntes betétbiztosítási, illetve intézményvédelmi alapnak. 2004-ban 168 takarékszövetkezet, 132,4 millió forint összegben kapott díjkedvezményt.

2004-ben az OBA díjszabályzatában rögzített feltételeknek megfelelt önkéntes betétbiztosítási, illetve intézményvédelmi alap tagintézetei kedvezőbb módon, negyedéves díjelőlegükből levonva jutottak hozzá a díjkedvezményhez, szemben az előző évek gyakorlatával, amikor az OBA az év végén egy összegben utalta vissza a díjkedvezményt.

1.4. Fedezettségi mutató

A betétbiztosító intézmények vagyoni helyzetének, „feltöltöttségének” nemzetközileg elfogadott mutatója a fedezettség, amely egyazon időpontban az Alap likvid eszköz állományát veti össze az Alapnak a tagintézeteknél lévő elméleti kártalanítási kötelezettségével. Az OBA fedezettségi mutatója 2003. év elején 1,17 % volt, amely már tartalmazta a kártalanítási kötelezettség három millió forintra történt megemelését.

A 2004. évi fedezettségi mutató az uniós csatlakozástól hatályos hat millió forint kártalanítási értékhatár mellett már csak kismértékben haladja meg az 1 %-os küszöbértéket.

A fedezettségi mutató alakulása 2001-2004 között (év elejei adat)

8. sz. táblázat

Megnevezés	2001	2002	2003	2004
OBA kártalanítási kötelezettség (milliárd forint)	1711	1957	3186	4147
OBA vagyona* (milliárd forint)	25,5	31,3	37,4	44,3
Fedezettségi mutató %	1,49	1,60	1,17	1,07***
Átlagos díjkulcs (ezrelék)**	0,60	0,59	0,21	0,20

* Az OBA - a tárgyévet megelőző év végén meglévő (tárgyévi nyitó) - értékpapírban megtestesülő likvid eszközeinek kamattal növelt piaci értéke

** Az átlagos díjkulcs adata - a mérlegadattól eltérően - nem tartalmazza a díjtérítések (emelt, illetve kedvezményes díjkulcsok) hatását.

*** Azzal számolva, mintha a 6 millió forintos kártalanítási értékhatár már 2003 végén, illetve 2004 elején életbe lépett volna.

1.5. Magyarázatok az egyes mérlegtételekhez

1.5.1. Immateriális javak

- a) Tartalma:
- szoftver.
- b) Szerkezete

9. Táblázat

Megnevezés / E Ft	Nyitó	növekedés	csökkenés	átsorolások +/-	Záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	107 342	9 546	11 872	0	105 016
Alapítás-átszervezés aktivált értéke					0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	107 342	9 546	11 872	0	105 016
- szoftver	107 342	9 546	11 872		105 016
Üzleti vagy cégérték(, ha pozitív)					0
Immateriális javakra adott ellegek					0
Immateriális javak értékhelyesbítése					0
ÉRTÉKCSÖKKENÉS	21 121	11 392	6 315	0	26 198
Alapítás-átszervezés aktivált értéke					0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	21 121	11 392	6 315	0	26 198
- szoftver	21 121	11 392	6 315		26 198
Üzleti vagy cégérték(, ha pozitív)					0
Immateriális javakra adott ellegek					0
NETTÓ ÉRTÉK	86 221	-1 846	5 557	0	78 818
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	86 221	-1 846	5 557	0	78 818
- szoftver	86 221	-1 846	5 557	0	78 818
Üzleti vagy cégérték(, ha pozitív)	0	0	0	0	0
Immateriális javakra adott ellegek	0	0	0	0	0
Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	0	0	0

1.5.2. Tárgyi eszközök

a) Tartalma:

- bérelt épület,
- berendezés,
- számítástechnika,
- jármű.

b) Szerkezete:

10. Táblázat

Megnevezés / E Ft	Nyitó	növekedés	csökkenés	átsorolások +/-	Záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	77 944	25 360	26 268	0	77 036
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	1 741	4 518	1 741		4 518
Egyéb berendezés, jármű	76 203	8 162	11 847		72 518
Befejezetlen beruházás		12 680	12 680		0
Beruházásra adott előleg					0
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése					0
ÉRTÉKCSÖKKENÉS	40 023	11 189	12 637	0	38 575
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	762	1 211	1 741		232
Egyéb berendezés, jármű	39 261	9 978	10 896		38 343
Befejezetlen beruházás					0
Beruházásra adott előleg					0
NETTÓ ÉRTÉK	37 921	14 171	13 631	0	38 461
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	979	3 307	0	0	4 286
Egyéb berendezés, jármű	36 942	-1 816	951	0	34 175
Befejezetlen beruházás	0	12 680	12 680	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0

1.5.3. Befektetett pénzügyi eszközök

- a) Tartalma:
- részvények,
 - lakásépítési kölcsönelszámolás.

- b) Szerkezete:

11. Táblázat

Megnevezés / E Ft	nyitó	növekedés	csökkenés	átsorolások +/-	záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	3 066 631	0	1 324	0	3 065 307
Tartós részesedések	3 061 944				3 061 944
Tartósan adott kölcsön	4 687		1 324		3 363
Egyéb tartós részesedés					0
Egyéb tartósan adott kölcsön					0
Hosszú lejáratú bankbetét					0
Befektetett pü-i eszközök értékhelyesbítése					0
Befektetett pü-i eszközök értékelési különbözete					0
ÉRTÉKVESZTÉS	3 061 944	0	0	0	3 061 944
Tartós részesedések	3 061 944				3 061 944
Tartósan adott kölcsön					0
Egyéb tartós részesedés					0
Egyéb tartósan adott kölcsön					0
Hosszú lejáratú bankbetét					0
NETTÓ ÉRTÉK	4 687	0	1 324	0	3 363
Tartós részesedések	0	0	0	0	0
Tartósan adott kölcsön	4 687	0	1 324	0	3 363
Egyéb tartós részesedés	0	0	0	0	0
Egyéb tartósan adott kölcsön	0	0	0	0	0
Hosszú lejáratú bankbetét	0	0	0	0	0
Befektetett pü-i eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0
Befektetett pü-i eszközök értékelési különbözete	0	0	0	0	0

1.5.4. Követelések

a) Tartalma:

- tagintézetekkel szembeni követelés,
- hitelintézetekkel szembeni követelés,
- egyéb követelés.

b) Szerkezete:

12. Táblázat

Megnevezés	2 003	Ellenőrzés	2 004	változás		T.évi összet.
E Ft		hatása		E Ft	%	%
Tagintézetekkel szembeni követelések	174 778	0	188 993	14 215	108,13%	93,74%
- díjkövetelések	323			-323	0,00%	0,00%
- alapra átszállt követelések				0	0,00%	0,00%
= betétkifizetés folytán átszállt követelések	555 195		555 195	0	100,00%	275,39%
= betétkifizetés folytán átszállt követelések é.v.	-380 740		-366 202	14 538	96,18%	-181,64%
- visszterhes köt. váll. utáni díjkövetelések	375 252		375 252	0	100,00%	186,13%
- visszterhes köt. váll. utáni díjkövetelések é.v.	-375 252		-375 252	0	100,00%	-186,13%
- egyéb követelések tagintézetekkel szemben				0	0,00%	0,00%
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek	12 682		14 331	1 649	113,00%	7,11%
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek é.v.	-12 682		-14 331	-1 649	113,00%	-7,11%
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	5 339	0	0	-18 763	0,00%	0,00%
- kezesség és visszterhes kötelezettség beváltása miatt	356 682		349 694	-6 221	98,04%	6,26%
- kezesség és visszterhes kötelezettség beváltása miatt é.v.	-351 343		-349 694	-12 542	99,53%	12,46%
Egyéb követelések:	18 834	0	12 613	-6 221	66,97%	6,26%
- Követelések áruszállításból és szolgáltatásból			100	-6 321	0,00%	6,21%
- Kamatmentes lakáskölcsönök	1 411		1 323	-88	93,76%	0,66%
- Adott ellegek	25			-25	0,00%	0,00%
- Letéti díjak	7 623		7 623	0	100,00%	3,78%
- Hitelintézet miatti MNB-vel szembeni követelés	3 332		3 332	0	100,00%	1,65%
- egyéb követelések	6 443		235	-6 208	3,65%	0,12%
Összesen:	198 951	0	201 606	2 655	101,33%	100,00%

c) Kiemelt állományigazolások:

Számviteli törvény szerinti értékvesztés állománymozgása:

13. Táblázat

Megnevezés / E Ft	számviteli tv				számviteli tv
	nyitó	növekedés	csökkenés	visszaírás	záró
Tagintézetekkel szembeni követelések	380 740			14 538	366 202
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	739 277				739 277
Összesen	1 120 017	0	0	14 538	1 105 479

Behajtandó követelések összege tagintézetenként:

14. Táblázat

Megnevezés E Ft	követelés	visszterhes	értékvesztés	értékvesztés	könyv szerinti
	összege	kötelezettség	nyitó	záró	záró
Heves és Vidéke Tksz. betétkifizetés	262 126		262 126	262 126	0
Rákóczi Hitelszövetkezet járulékos költség	12 681		12 681	12 681	0
Rákóczi Hitelszövetkezet betétkifizetés	290 759		116 303	101 765	188 994
Realbank járulékos költség	1 649		1 649	1 649	0
Iparbankház Rt. betétkifizetés	2 310		2 310	2 310	0
Iparbankház Rt. hiteldíj	375 252	375 252	375 252	375 252	0
Iparbankház Rt. hitel és számlatartozás	349 694	349 694	349 694	349 694	0
Összesen	1 294 471	724 946	1 120 015	1 105 477	188 994

Alapra átszállt követelések tagintézetenként:

15. Táblázat

Megnevezés / E Ft	Befagyott Betétállomány összege	Teljesített kifizetések összege tárgyévben			Teljesített kifizetések összege összesen		
		összesen	tőke	kamat	összesen	tőke	kamat
Heves és Vidéke Takarékszövetkezet	1 389 090	0	0	0	262 126	236 700	25 426
Iparbankház Rt.	25 040	0	0	0	2 310	2 305	5
Rákóczi Hitelszövetkezet	330 749	0	0	0	290 759	282 898	7 861
Összesen:	1 744 879	0	0	0	555 195	521 903	33 292

1.5.5. Értékpapírok

a) Tartalma:

- államkötvény,
- diszkont kincstárjegy.

b) Szerkezete:

16. Táblázat

Megnevezés / E Ft	nyitó	növekedés	csökkenés	záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	43 027 923	105 840 679	98 800 332	50 068 270
Állampapírok	43 027 923	105 840 679	98 800 332	50 068 270
- belföldi állampapírok	43 027 923	105 840 679	98 800 332	50 068 270
= Magyar államkötvény	33 539 041	56 956 265	50 337 882	40 157 424
= diszkont kincstárjegy	9 488 882	48 884 414	48 462 450	9 910 846
Egyéb értékpapírok				0
ÉRTÉKVESZTÉS	0	0	0	0
Állampapírok	0	0	0	0
- belföldi állampapírok	0	0	0	0
= Magyar államkötvény				0
= diszkont kincstárjegy				0
Egyéb értékpapírok				0
NETTÓ ÉRTÉK	43 027 923	105 840 679	98 800 332	50 068 270
Állampapírok	43 027 923	105 840 679	98 800 332	50 068 270
- belföldi állampapírok	43 027 923	105 840 679	98 800 332	50 068 270
= Magyar államkötvény	33 539 041	56 956 265	50 337 882	40 157 424
= diszkont kincstárjegy	9 488 882	48 884 414	48 462 450	9 910 846
Egyéb értékpapírok	0	0	0	0

1.5.6. Aktív időbeli elhatárolások

a) Tartalma:

- bevételek miatt,
- költségek miatt.

b) Szerkezete:

17. Táblázat

Megnevezés	2003	Ellenőrzés	2004	Változás		T.évi összet.
E Ft		... évre				
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 264 811	0	1 516 347	251 536	119,89%	99,90%
- árbevétel elhatárolás	997		25 946	24 949	2602,41%	1,71%
- kamat elhatárolás	1 263 814		1 490 401	226 587	117,93%	98,19%
Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatár.	10 610	0	1 591	-9 019	15,00%	0,11%
- költség elhatárolás	10 610		1 591	-9 019	15,00%	0,11%
Halasztott ráfordítások	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Összesen	1 275 421	0	1 517 938	242 517	119,01%	100,00%

d) Megjegyzések:

Kamatozó értékpapírok beszerzésekor keletkező árfolyamnyereség évre jutó hányad hatása: 1.490.401 E Ft.

1.5.7. Rövid lejáratú kötelezettségek

a) Tartalma:

- betétesekkel szembeni kötelezettségek,
- egyéb kötelezettségek.

b) Szerkezete:

18. Táblázat

Megnevezés	2003	Ellenőrzés	2004	Változás		T.évi összet.
E Ft		... évre				
Tagintézetekkel szembeni kötelezettség	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Rövid lejáratú hitelek	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Betétesekkel szembeni kötelezettségek	76 681	0	76 659	-22	99,97%	85,08%
- egyéb betétbiztosítási kötelezettség	76 681		76 659	-22	99,97%	85,08%
Állammal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	65 815	0	13 439	-52 376	20,42%	14,92%
- Szállítók	51 078		2 951	-48 127	5,78%	3,28%
- Költségvetéssel szembeni kötelezettség	13 974	0	9 723	-4 251	69,58%	10,79%
= SZJA elszámolás	7 182		4 713	-2 469	65,62%	5,23%
= TB járulék elszámolás	5 983		4 407	-1 576	73,66%	4,89%
= egyéb adók elszámolása	809		603	-206	74,54%	0,67%
- egyéb betétbizt. kapcs. járulékos ktg. miatti köt.	763		764	1	100,13%	0,85%
- egyéb rövidlejáratú kötelezettség			1	1	0,00%	0,00%
Összesen:	142 496	0	90 098	-52 398	63,23%	100,00%

1.5.8. Passzív időbeli elhatárolások

- a) Tartalma:
- költségek miatt.
- b) Szerkezete:

19. Táblázat

Megnevezés	2003	Ellenőrzés	2004	Változás		T.évi összet.
E Ft		... évre				
Költségek ráfordítások passzív időbeli elh.	8 675	0	36 771	28 096	423,87%	100,00%
- költség elhatárolás	8 675		13 222	4 547	152,41%	35,96%
- ráfordítás elhatárolás			23 549	23 549	0,00%	64,04%
Összesen	8 675	0	36 771	28 096	423,87%	100,00%

1.5.9. Saját tőke

- a) Tartalma:
- jegyzett tőke,
 - tartalékok,
 - tárgyévi eredmény.
- b) Szerkezete:

20. Táblázat

Megnevezés	2 003	Ellenőrzés	2 004	változás		T.évi összet.
E Ft		hatása		E Ft	%	%
Jegyzett tőke	861 082	0	861 082	0	100,00%	1,66%
Tartalék	41 888 805	0	43 630 837	1 742 032	104,16%	84,26%
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	1 742 032	0	7 291 057	5 549 025	418,54%	14,08%
Összesen	44 491 919	0	51 782 976	7 291 057	116,39%	100,00%

1.6. Magyarázatok az egyes eredménykimutatás tételekhez

Eredményelszámolás-tevékenységenként:

21. Táblázat

Megnevezés		Betétbiztosítás		Vagyonkezelés		Működés		Összesen	
		2003.	2004.	2003.	2004.	2003.	2004.	2003.	2004.
1	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	1 239 437	1 342 262	0	0	0	0	1 239 437	1 342 262
2	Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Egyéb betétbiztosítási bevételek	127 651	14 687	0	0	25 799	46 700	153 450	61 387
I.	Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	1 367 088	1 356 949	0	0	25 799	46 700	1 392 887	1 403 649
II.	Egyéb bevételek	324	195	0	27	640	744	964	966
III	Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0
IV	Pénzügyi műveletek bevételei	3	0	3 256 826	6 328 350	56	35	3 256 885	6 328 385
V	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	73	0	0	0	0	0	73	0
6	Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	17 360	151	0	0	0	0	17 360	151
VI	Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	17 433	151	0	0	0	0	17 433	151
VII	Egyéb ráfordítások	0	0	49 251	35 788	503	6 806	49 754	42 594
VII I	Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0
IX	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	2 522 005	59 440	33	52	2 522 038	59 492
X	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Anyagjellegű ráfordítások	4 336	2 913	0	1 825	86 368	101 473	90 704	106 211
10	Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	206 388	210 914	206 388	210 914
11	Értécsökkenési leírás	8 164	9 761	0	0	14 223	12 820	22 387	22 581
XI	Működési költségek (09+10-11)	12 500	12 674	0	1 825	306 979	325 207	319 479	339 706
A	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V-VI-VII-VIII-IX-X-XI)	1 337 482	1 344 319	685 570	6 231 324	-281 020	-284 586	1 742 032	7 291 057

1.6.1. Betétbiztosításból származó és egyéb bevételek

a) Tartalma:

- tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevétel,
- egyéb betétbiztosítási bevétel,
- egyéb bevétel.

b) Szerkezete:

22. Táblázat

Megnevezés	2003	Ellenőrzés	2004	Változás		T.évi összet.
E Ft		... évre				
Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevétel	1 239 437	0	1 342 262	102 825	108,30%	95,56%
- normál díjbevétel	1 353 083		1 474 726	121 643	108,99%	104,99%
- díj visszatérítés	-113 646		-132 464	-18 818	116,56%	-9,43%
Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb betétbiztosítási bevételek	153 450	0	61 387	-92 063	40,00%	4,37%
- követelés fejében átvett eszközök értékesítésének bevétele	52 540		149	-52 391	0,28%	0,01%
- betétbiztosításhoz kapcsolódó értékvesztések visszairása	75 111		14 538	-60 573	19,36%	1,04%
- PSZÁF bírság	25 799		46 700	20 901	181,01%	3,33%
Egyéb bevételek	964	0	966	2	100,21%	0,07%
Összesen	1 393 851	0	1 404 615	10 764	100,77%	100,00%

1.6.2. Működési költségek, ráfordítások

a) Tartalma:

- költségnemi költségek,
- egyéb ráfordítások.

b) Szerkezete:

23. Táblázat

Megnevezés	2003	Ellenőrzés	2004	Változás		T.évi összet.
E Ft		... évre				
Költségnemi költségek						
- anyag jellegű	90 704	0	106 211	15 507	117,10%	21,74%
= anyagköltség	6 199		6 392	193	103,11%	1,31%
= igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	80 112		95 482	15 370	119,19%	19,55%
= egyéb szolgáltatások	4 393		4 337	-56	98,73%	0,89%
- személyi jellegű	206 388	0	210 914	4 526	102,19%	43,18%
- értékcsökkenés	22 387	0	22 581	0	100,87%	4,62%
Egyéb ráfordítások	49 754	0	42 594	-7 160	85,61%	8,72%
Összesen	459 937	0	488 511	28 380	106,21%	100,00%

1.6.3. Pénzügyi eredmények

- a) Tartalma:
- pénzügyi bevételek,
 - pénzügyi ráfordítások.

- b) Szerkezete:

24. Táblázat

Megnevezés	2 003	Ellenőrzés	2 004	változás		T.évi összet.
E Ft		hatása		E Ft	%	%
Pénzügyi bevételek						
Kapott kamat	241		44	12 286 742	18,26%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevételei	3 256 644	0	6 328 341	6 143 371	194,32%	100,00%
- devizakészlet árfolyamnyeresége	6		29	23	483,33%	0,00%
- magyar állampapírok nyereségei	3 256 638	0	6 328 312	3 071 674	194,32%	100,00%
= magyar államkötvény árfolyamnyeresége	95 241		2 432 623	2 337 382	2554,18%	38,44%
= magyar államkötvény kamatnyeresége	2 420 612		2 702 189	281 577	111,63%	42,70%
= diszkont kincstárjegy árfolyamnyeresége	740 785		1 193 500	452 715	161,11%	18,86%
Összesen:	3 256 885	0	6 328 385	18 430 113	194,31%	100,00%
Pénzügyi ráfordítások						
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások	3		9	-7 387 670	300,00%	0,02%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 522 035	0	59 483	-2 462 552	2,36%	99,99%
- devizakészlet árfolyamvesztesége	30		43	13	143,33%	0,07%
- magyar állampapírok veszteségei	2 522 005	0	59 440	-2 462 565	2,36%	99,91%
= magyar államkötvény árfolyamvesztesége	2 519 299		59 440	-2 459 859	2,36%	99,91%
= diszkont kincstárjegy árfolyamvesztesége	2 706		0	-2 706	0,00%	0,00%
Összesen:	2 522 038	0	59 492	-9 850 222	2,36%	100,00%
Egyenleg	734 847	0	6 268 893	5 534 046	853,09%	

1.7. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

1.7.1. Az értékpapír portfólió bemutatása és a vagyonkezelők munkájának értékelése

Az előző év végén az értékpapír (nyitó) állomány könyv szerinti értéke 43.027.923 E Ft volt, a tárgyév végén a mérlegben 50.068.270 E Ft értékben tartottunk nyilván értékpapírokat (záró állomány). Ebből 40.157.424 E Ft a magyar államkötvények, 9.910.846 E Ft pedig a diszkont kincstárjegyek záró állománya.

A vagyonkezelési tevékenység tárgyévi mérleg szerinti eredményre gyakorolt hatását szemlélteti a következő táblázat:

25. Táblázat

Adatok E Ft-ban

Eredmény elem	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Magyar államkötvények árfolyamnyeresége és árfolyamvesztesége	2.432.623	59.440	2.373.183
Magyar államkötvények kamatnyeresége	2.702.189	0	2.702.189
Diszkont állampapírok árfolyamnyeresége és árfolyamvesztesége	1.193.500	0	1.193.500
Kamatbevétel átmenetileg nem befektetett pénzeszközök után	44	0	44
Portfoliókezelői jutalék	0	38.645	-38.645
Letétkezelői díj	0	2.573	-2.573
Összesen	6.328.356	100.658	6.227.698

Az Alap eddigi kizárólagos befektetési terepének számító hazai állampapírpiac a múlt évben kiegyensúlyozott volt. Ennek is köszönhetően az év során a teljes portfolión - az előírt MAX-C referencia indexet közel 50 bázisponttal meghaladó - 13,95%-os bruttó hozamot értek el portfoliókezelőink. Ez mintegy 7% reálhozamot jelent, így 2004-ben a vagyonkezelési tevékenység 6.228 millió Ft-tal növelte a mérleg szerinti eredményt. Ennek mintegy 43%-a származott a magyar államkötvények kamatnyereségéből, az 57%-a pedig az államkötvények és a diszkont állampapírok árfolyamnyereségéből. Az értékpapír forgalom összes tranzakció száma a tárgyévben - az előző évihez képest csökkent - 566 db volt.

A portfoliókezelés eredményét csökkentette a portfoliókezelőknek, illetve a letétkezelőnek fizetett díjazás. A portfoliókezelés teljes költsége az előző évihez képest közel 20%-kal csökkent, miközben a kezelt értékpapír állomány volumene 16%-kal növekedett.

A tárgyév folyamán nem került sor vagyonátcsoportosításra a portfoliókezelők között. A portfolió 40%-át a CA IB Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt. (CA), 40%-át az OTP Alapkezelő Rt. (OTP), 20%-át pedig a CIB Befektetési Alapkezelő Rt. (CIB) kezelte.

A tárgyévben két portfoliókezelő teljesítménye meghaladta a referenciaindex hozamát. A CA 13,58%, a CIB 13,37%, míg az OTP 14,61% annualizált bruttó hozamot ért el, a Max-C azonos időszakos értéke 13,48% volt.

A külföldi állampapírba történő befektetéseket portfoliókezelőink az előző évekhez hasonlóan kockázatosnak ítélték, így nem fektettek be a befektetési irányelvek által lehetővé tett külföldi állampapírokba.

1.7.2. Az eredmény alakulásának összegző értékelése

A tárgyévben elért 7.291.057 E Ft eredmény jelentősen, több mint 5,5 milliárd Ft-tal meghaladta a 2003. év mérleg szerinti eredményét. A változás főbb összetevőit a következő táblázat mutatja be.

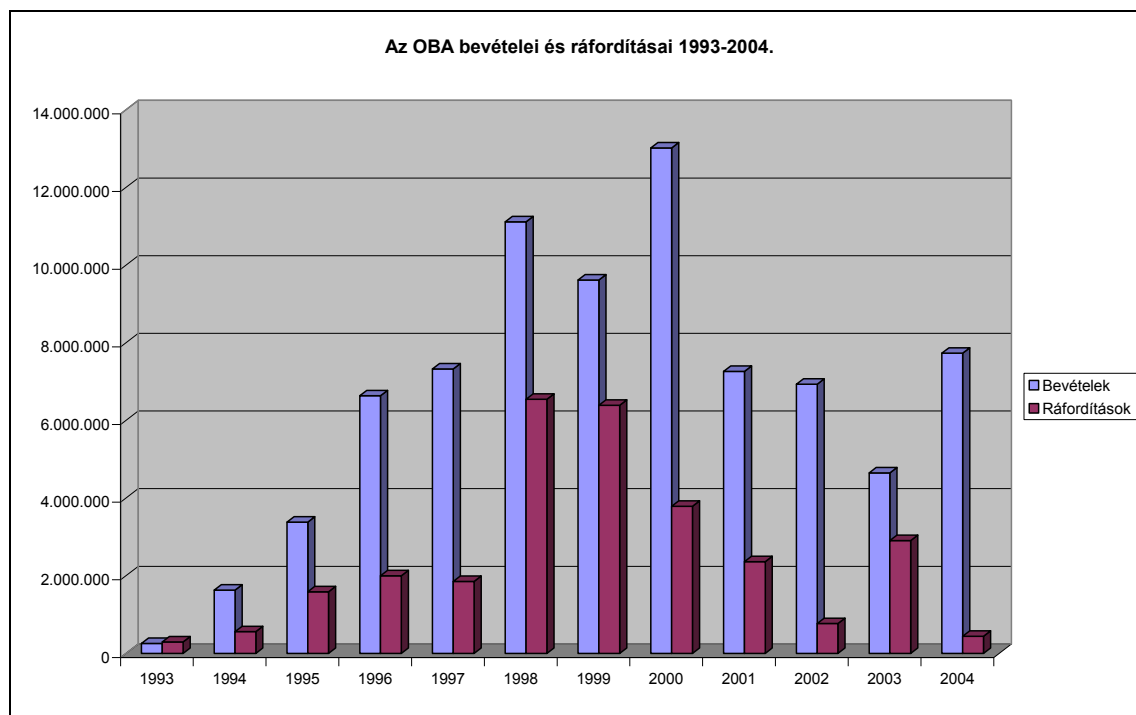
Megnevezés	2 003	Ellenőrzés	2 004	Változás		T.évi összet.
				E Ft	%	%
E Ft		hatása				
Betétbiztosításból eredő bevételek	1 392 887	0	1 403 649	10 762	100,77%	19,25%
Egyéb bevételek	964	0	966	2	100,21%	0,01%
Pénzügyi műveletek bevételei	3 256 885	0	6 328 385	3 071 500	194,31%	86,80%
Bevételek összesen	4 650 736	0	7 733 000	3 082 264	166,27%	106,06%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	17 433	0	151	-17 282	0,87%	0,00%
Egyéb ráfordítások	49 754	0	42 594	-7 160	85,61%	0,58%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2 522 038	0	59 492	-2 462 546	2,36%	0,82%
Ráfordítások összesen	2 589 225	0	102 237	-2 486 988	3,95%	1,40%
Működési költségek	319 479	0	339 706	20 227	106,33%	4,66%
Ráfordítások és működési költségek összesen	2 908 704	0	441 943	-2 466 761	15,19%	6,06%
Mérleg szerinti eredmény	1 742 032	0	7 291 057	5 549 025	418,54%	100,00%

A mérleg szerinti eredmény növekedése alapvetően egy, a táblázatban két külön soron látható tényező változásának az eredménye.

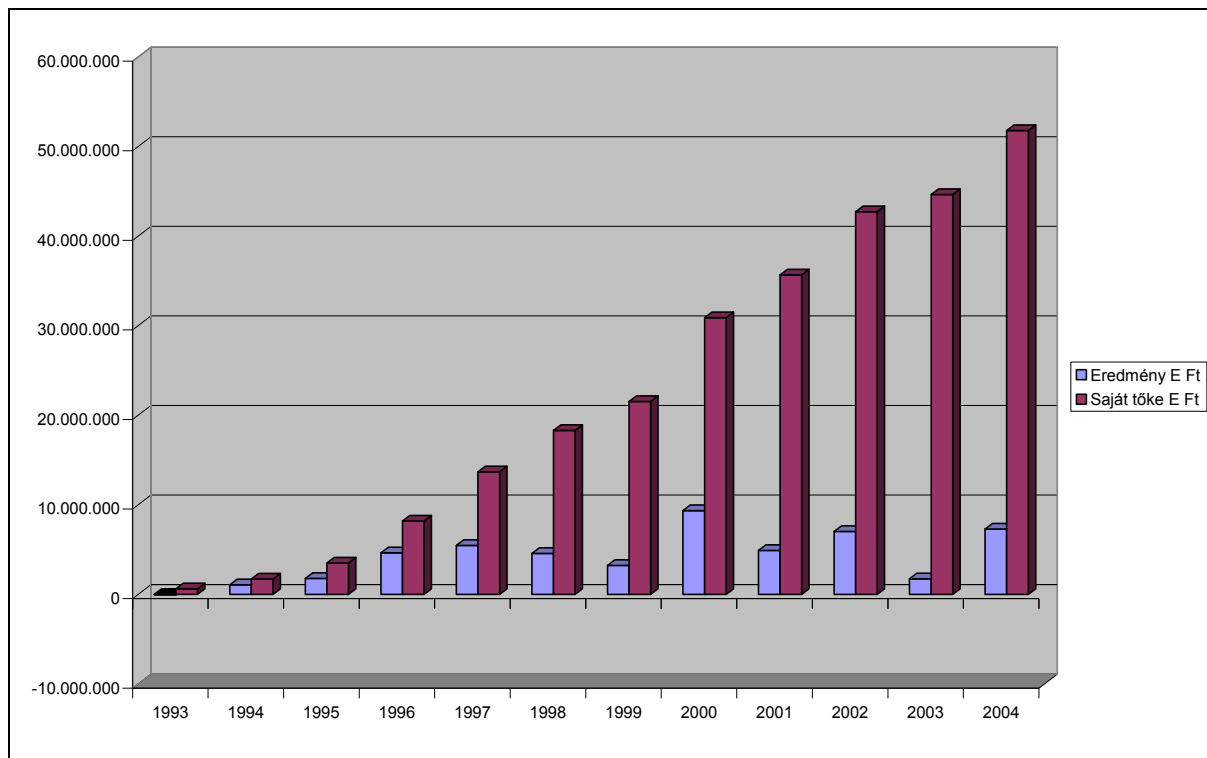
1. A kedvező állampapír piaci folyamatok eredményeképpen a pénzügyi műveletek bevételei 3,1 milliárd Ft-tal növekedtek az előző évhez viszonyítva.
2. Szintén a portfólió eredményességének következménye a pénzügyi műveletek ráfordításainak, zömmel az árfolyamvesztésnek 2,5 milliárd Ft-os csökkenése, ami a tárgyévben ilyen mértékű eredmény növekedést jelentett.

Az eredmény egyéb összetevői – a betétbiztosítási bevételek növekedése és ráfordítások csökkenése, az egyéb ráfordítások csökkenése és a működési költségek növekedése – elhanyagolható mértékben befolyásolták a mérleg szerinti eredmény változását.

A következő grafikon az OBA eredménykimutatás szerinti összes bevételeit és összes ráfordításait mutatja be az 1993-as megalakulástól 2004-ig.



1.7.3. A saját tőke és az eredmény alakulása az OBA megalakulásától napjainkig



A grafikon vizsgálatához figyelembe kell venni azt, hogy a saját tőke halmozottan tartalmazza a megelőző évek eredményét és a tárgyévi eredményt is, így növekedésének mértékét az eredmény hullámzása befolyásolja.

Az eredmény 1998-tól tapasztalható hullámzása 2002-ig a Realbank Rt. felszámolási megtérülésének kilátásainak alakulásának, a további években pedig döntően az állampapír-piaci hozamok változásának tudható be.

Az utóbbi évek eredményalakulását emellett döntően befolyásolja az 1999-től megkezdett díjpolitikai irányváltás, amelynek következtében a díjbevétel évről évre csökken. Ezt a csökkenő díjbevételt mára már jelentősen meghaladja az értékpapír portfólió hozama.

1.8. Magyarázatok a 2004. évi terv és tény adatok közötti lényegesebb eltérésekhez

Az *egyéb betétbiztosítási bevételek* a tervezett összességében a háromszorosával haladták meg. Ezen belül a legnagyobb súllyal szereplő – nehezen tervezhető - felügyeleti bírságok OBA-t illető része több mint kétszerese lett a tervezettnél (19.860 E Ft-tal szemben 46.700 E Ft). Jellegéből következően nem tervezhető, így 0 összeggel szerepel az értékvesztés elszámolása illetve visszairása (ez utóbbit könyveljük az egyéb betétbiztosítási bevételek közé). 2004-ben 14.538 E Ft-ot számoltunk el ilyen címen.

Az *egyéb bevételeink* zömében a vagyonbiztosítási káresemények következtében a biztosítótól származó bevételek voltak, ezek összege –az előző éveknél kevesebb káreseménynek köszönhetően - 13%-kal maradt el a tervezettől.

A *penzügyi műveletek bevételeit és ráfordításait* együtt célszerű vizsgálni, mivel mind a bevételek, mind a ráfordítások tervezésénél a portfólió várható eredményét terveztük. A tervezéskor a következő feltételezésekkel éltünk:

- a portfólió éves átlagos állományának piaci értéke 47 milliárd Ft, amelyben a befizetett díjakon felül a portfólió visszaforgatott hozama is figyelembe volt véve;

- nem számoltunk hitelintézeti csőd miatti kifizetéssel, illetve ebből következő tőke kivonással;
- a portfólión belül az államkötvények részarányát 82%-ra, a diszkont kincstárjegyekét 18%-ra terveztük.

A fenti feltételezésekkel szemben a portfólió éves átlagos piaci értéke csaknem elérte a 48 milliárd Ft-ot, a másik két feltétel pedig lényegében teljesült (az államkötvények részaránya 81%, a diszkont kincstárjegyeké 19% volt az év végén).

A hozam jelentősen, mintegy 3,5 százalékponttal magasabb lett annál, mint amennyivel a terv készítésekor számoltunk. A tényezők együttes hatásának eredményeként a pénzügyi műveletek bevételei a tervezett 5,4 milliárd Ft-tal szemben 6,3 milliárd Ft összegben teljesültek, a pénzügyi műveletek ráfordításai pedig a tervezett csaknem 1 milliárd összeggel szemben csekély 59 millió Ft-os összeget értek el. A pénzügyi műveletek bevételeinek és ráfordításainak egyenlege, azaz eredménye a tervezett 4,5 milliárd Ft-tal szemben 6,3 milliárd Ft lett.

Az egyéb betétbiztosítási ráfordításaink (az Iparbankház Rt.-től átvett és a tárgyévben befolyt dolgozói lakáshitelek nyilvántartási értékének kivezetését tartalmazza ez a sor) gyakorlatilag a tervezett szinten valósultak meg.

Az egyéb ráfordítások összege 23%-kal elmaradt a tervezettől, az elért megtakarítás az egyik portfóliókezelőnek az elvárt hozamtól némileg elmaradó eredménye következtében a tervezettnél alacsonyabb összegű portfóliókezelői jutalék eredménye.

A működési költségek 3%-kal a tervezett szint alatt maradtak, ami a költséggazdálkodás mellett főleg a székhelyváltás eredményének tekinthető.

Kiegészítő információk és tájékoztató adatok

2.1. Az OBA intézményi kommunikációja

2004 januárjában befejeződött az intézmény internetes honlapjának előző évben megkezdett megújítása. Ennek köszönhetően 2004-ben teljesedett ki a tagintézeteink számára kialakított és 2003-ban indult új kommunikációs szolgáltatói felület. A technikai fejlesztés eredményeként modernizáltuk és portál-szerkezetűvé alakítottuk át az OBA honlapját.

Az új honlap szerkezetileg áttekinthetőbb lett, általa az ügyfelek könnyebben megtalálják a keresendő információkat. A honlap többek között újságíróknak szóló Sajtószobával, valamint Betétbiztosítási Kalkulátorral gazdagodott. Utóbbival az ügyfelek másodpercek alatt kiszámíthatják, hogy egy esetleges bankcsőd esetén megtakarításaik után - az önrészt figyelembe véve – mekkora kártalanításra számíthatnak az OBA-tól. A honlapon emellett kiemelt figyelmet kaptak a határokon átnyúló, valamint az európai országokban érvényes betétbiztosítási szabályokkal kapcsolatos információk.

Az OBA 2004. évi kommunikációs tevékenysége leginkább az uniós csatlakozáskor életbe lépő szabályok ismertetéséből állt. A hitelintézeti érdekképviselőkkel (HBA, TЭСZ, OTSZ) karöltve 4 alkalommal tartottak az OBA munkatársai oktatási napokat külső helyszíneken. Az oktatáson 23 hitelszövetkezeti és 26 takarékszövetkezeti ügyintéző, továbbá az OTSZ 2 napos közgyűlésének valamennyi (összesen 157) takarékszövetkezeti vezetője részt vett. A betétbiztosítási továbbképzéseken az OBA munkatársai jogszabály ismertetéssel, alkalmazási útmutatással, gyakorlati példákon keresztül mutatták be a májusban életbe lépett változásokat.

Az OBA 2004. júniusban mutatta be a tagintézeti ügyintézőknek címzett internetes távoktatási rendszerét (e-learning). Ennek sikerét jelzi, hogy rövid idő alatt közel 400 jelentkezőt vonzott a következő megoszlásban: hitelintézet: 131; hitelszövetkezet: 12; lakástakarék-pénztár: 6; takarékszövetkezet: 232.

A visszajelzések alapján a rendszert leginkább a vidéki ügyintézők tartották hasznosnak. Emellett, az internetes hozzáféréssel nem rendelkező ügyintézők számára is lehetővé tettük a rendszer elérését. Május óta az OBA e-learning internet nélküli, CD alapú változatát több mint félszáz fióknak küldtük meg.

Az OBA internetes távoktatási rendszere szakmai elismerésben is részesült. A bemutatás után fél évvel a Magyar Tartalomfejlesztők Szövetsége által megrendezett 2004. évi eFestival Hungary „E-learning” kategóriájában az Iránytű a betétbiztosításhoz c. tananyagunk a III. helyezést érte el. Partnerünkkel, a Mimóza Kft-vel létrehozott oktatási rendszer ezáltal jogosulttá vált a „díjnyertes digitális média alkalmazás” cím viselésére.

A tagintézetekkel együttműködve tájékoztató levelet küldtünk a bankszámla tulajdonosoknak a május 1-jével módosult betétbiztosítási feltételekről. A valamennyi tagintézeti ügyfél havi számla egyenleg értesítőjével kiküldött tájékoztató levél néhány hitelintézet, így például az OTP internetes oldalára is felkerült. A májusi változásoknak megfelelően aktualizáltuk az Iránytű a betétbiztosításhoz c. kiadványunkat. A határokon átnyúló betétbiztosítási tájékoztatás irányába tett lépésként május 1-jétől az Iránytű angol nyelven is elérhető és szabadon letölthető az intézmény honlapjáról.

A Bankszövetség segítségével szeptemberben találkozót tartottunk a bankok kommunikációs, marketing vezetőivel. A találkozón ismertettük a betétbiztosítás aktuális változásait, egyúttal kértük a résztvevők segítségét a színvonalas fiókszintű betétbiztosítási tájékoztatás elősegítése érdekében.

A hitelintézetek ügyintézőit 2004-ben három alkalommal megjelentetett OBA Hírlevélben, ill. Online Hírlevélben informáltuk a betétbiztosítás aktuális kérdéseiről.

A közvetlen lakossági tájékoztatás keretében megújult a Hangújság szolgáltatásunk is, immár kedvezményes hívástarifával (un. Kék számon) érhető el.

2.2. Az Alap ellenőrzési tevékenysége

A tagintézeti ellenőrzés keretében az OBA a tagintézetek díjbevallásának számszaki megalapozottságát vizsgálja, valamint - a betétesek érdekében - a betétes ügyfelek tagintézeti nyilvántartási rendszerét, és a tagintézetek, jogszabályban előírt ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének betartását. 2004-ben előtérbe került a céllellenőrzés, amely a betétbiztosítási szabálynak való megfelelés egy-egy kiválasztott elemének ellenőrzésére irányul és jellemzően nem a helyszínen, hanem bekért dokumentumok alapján folyik.

Az Alap ügyvezetése által kidolgozott éves ellenőrzési tervet az OBA Igazgatótanácsa hagyja jóvá és az a tárgyév II. illetve a következő év I. félévére vonatkozik. Az OBA a 2004/2005 évi ellenőrzési terve alapján tíz tagintézetnél végez céllellenőrzést és az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (OTIVA) közreműködésével együttesen 25 tagintézetnél végez helyszíni ellenőrzést a vizsgált időszakban. Az eddig lezárt ellenőrzések főbb tapasztalatai:

- A díjbevallások számszaki megalapozottsága megfelelő. A jogszabályi előírások (különösen a díjcsökkentő tételek) helytelen értelmezése miatt előfordult pontatlan díjbevallás, de emiatt - tekintettel a kis összegű eltérésekre - nem kellett új díjbevallást készíttetni.
- A tagintézetek számítástechnikai rendszerüket folyamatosan korszerűsítik, s így a betétnyilvántartás az elvárásoknak megfelel.

- Változatlanul előfordul jogszabályok helytelen értelmezése, és hatályát veszített jogszabályi hivatkozás a betétüzletágot érintő szabályzatokban, ügyviteli utasításokban, betéti szerződésekben
- Az ügyfelek betétbiztosítással kapcsolatos tájékoztatása az ügyféléterben kihelyezett tájékoztatók tükrében megfelelő.

2.3. A folyamatban lévő felszámolásokkal kapcsolatos események

Heves és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."

A Heves és Vidéke Takarékszövetkezet „fa.” 1993. november 25-én indult felszámolásával összefüggésben 2004-ben – a Concordat Felszámoló Kft-től kapott tájékoztatás alapján - említésre érdemes esemény nem volt. A felszámolási zárómérleg benyújtásáról továbbra sincs tudomásunk. A felszámolás kezdetétől a mérlegzárásig összesen 262.126.706 Ft kártalanítást fizetett az OBA, amelyet hitelezői követelésként a felszámolónak bejelentettünk. Megjegyezzük, hogy a takarékszövetkezet vagyona és az OBA hitelezői igényének besorolása miatt nem számíthatunk megtérülésre.

Iparbankház Rt. "f.a."

Az 1996. július 4-én indult felszámolási eljárás még nem zárult le, mert a felszámoló által 2003. február 28-án a Fővárosi Bírósághoz benyújtott felszámolási zárómérleg és vagyonfelosztási javaslat ellen két hitelező észrevételt tett. A felszámolóbiztos nem jelzett említésre érdemes 2004. évi fejleményt.

Az eddig elért mintegy 97,5%-os megtérülésen felül nem számolunk az Alap bejelentett hitelezői követeléseinek további megtérülésével.

A mérleg fordulónapjáig 2.309.729 Ft összegű - felszámolónak bejelentett - betétkifizetés történt.

Az Iparbankháztól 1996-ban átvett követeléseinkből dolgozói lakáskölcsönből megtérült 150 E Ft követelés, amelyből eredmény nem származott, mivel ugyanezen az összegben vettünk át korábban.

Realbank Rt. "f.a."

A felszámolás 1999. január 19-i kezdetétől mérlegbeszámolónk fordulónapjáig összesen hat közbenső mérleg készült. A korábban jóváhagyott közbenső mérlegek alapján az OBA „d” kategóriába sorolt követelése 100%-ban, míg az „f” kategóriába sorolt hitelezői igénye 96,35% megtérült.

2004-ben a Realbank Rt. „f.a.” folytatta a meglévő követeléseinek behajtását, illetve azok nyilvános pályázat keretében történő értékesítését. A Realbankkal szemben indított peres, illetve nem peres eljárások még nem zárultak le, a követelések teljesítéséhez esetleg szükséges tartalék a Cstv. előírásai szerint rendelkezésre áll. A felszámoló – a Hitelintézeti Felszámoló Kht.- tájékoztatása szerint az adós vagyona alapján az „f” kategóriába sorolt hitelezői igények esetében is 100%-os kielégítésre törekszik, azonban nem tervezi további közbenső mérleg, illetve vagyonfelosztási javaslat készítését a 2005-re tervezett zárómérleg előtt.

Rákóczi Hitelszövetkezet "f.a."

A hitelszövetkezet felszámolásának első évét lezáró - 2001. október 31-i fordulónapra elkészített - I. sz. közbenső mérleg vagyongelosztási javaslatot nem tartalmazott.

A felszámoló – a Hitelintézeti Felszámoló Kht. - a II. számú közbenső mérleget 2004. júniusában megküldte a Fővárosi Bíróság részére, melyben a „d” kategóriában 47,697% részleges vagyongelosztási javaslatot terjesztett elő. Vagyon hiányában az „f” kategóriás követelésekre nem tett kifizetési javaslatot.

A mérleg fordulónapjáig 290.758.967 Ft összegű - felszámolónak bejelentett – kártalanítási kifizetés történt az OBA részéről.

A Főváros Bíróság a beadott mérleget még nem hagyta jóvá, így kifizetést a felszámoló eddig nem teljesített. A mérlegben az OBA „d” kategóriás hitelezői igényére 139.568.081 Ft kifizetési javaslat szerepel. Az OBA „f” kategóriában nyilvántartott követelésének összege 12 666 189 Ft.

A hitelszövetkezetnek a mérleg készítésekor meglévő vagyona 293.017 E Ft, mely várhatóan további 18-20%-os mértékű hitelező igény kielégítését ígéri a „d” kategóriában.

2.4. Jogi ügyek

2.4.1 Peres eljárások

Az OBA 2004-ben a Realbankkal kapcsolatos öt vagyoni jellegű perben szerepelt alperesi pozícióban.

Ezek közül a tárgyévi során egy per az Alap jogerős pernyertességével zárult, a felperesek nem nyújtottak be felülvizsgálati kérelmet. A többi eljárás első fokon folyik, ezek közül az egyik eljárás elkülönített részében az Alap számára már kedvező felülvizsgálati döntés született.

2.4.2 Egyéb kötelezettségvállalások

Az Alappal szembeni egyéb követelésről a beszámolóban is szereplő szokásos - például szállítói - kötelezettségeket kivéve nincs tudomásunk.

Az Alap fizetési kötelezettséget keletkeztető garanciavállalási nyilatkozatot nem adott ki.

2.5. A 2004. évi informatikai fejlesztésekről

Az Igazgatótanács által jóváhagyott terv keretében az informatikai biztonság növelése került a fejlesztések homlokterébe. E csomag részeként elvégeztük a jóváhagyott hardver beszerzéseket, melyek meglévő szervereink bővítését, egy új szerver, automata mentőegység és tűzálló pánccszekrény beszerzését jelentették. A fokozott üzembiztonság érdekében 6 db szünetmentes tápegységet vásároltunk.

Az irodatechnikai beszerzések között megemlítjük a telefonközpontunk korszerű, digitális alközponttra való lecserélését, továbbá három nyomtató és egy irodai levelezésre is képes mobil készülék beszerzését.

Megvalósultak a tervezett szoftver beszerzéseink is. Ennek keretében az anti-vírus szoftverünket újítottuk meg, továbbá egy Adobe Acrobat dokumentum készítő programot, valamint egy SPSS típusú statisztikai adatelemző szoftvert vásároltunk.

Az év során az OBA új székhelyre költözött, a korábbi 432 nm helyett 196 nm alapterületű bérelt irodába. A szerverek és kommunikációs berendezések elhelyezésére szolgáló helyiségek kialakításakor szigorúan a korábbi biztonsági audit iránymutatásai és az Informatikai Biztonsági Szabályzat szerint jártunk el. E helyiségekben a portaszolgálatra bekötött klímaberendezéseket állítottunk üzembe, a korábbi irodában használt mágneskártyás beléptető rendszer pedig az új irodában a szerverszobákba való bejutást felügyeli.

2.6. Nemzetközi tevékenység

Az OBA nemzetközi kapcsolataiban egyre inkább a nemzetközi szervezetek keretein belüli együttműködés válik meghatározóvá.

Az IADI (*Betétbiztosítók Nemzetközi Szövetsége*) 2004. októberben tartotta harmadik éves közgyűlését Brunnenben (Svájc), amelyen az OBA ügyvezető igazgató-helyettese vett részt. A szokásos napirendi pontokon, így a 2003. évi beszámoló és mérleg elfogadásán kívül a közgyűlés 21-ről 23-ra növelte a Szövetség operatív irányító testületének, a Végrehajtó tanácsnak a létszámát. A közgyűlést *szakmai konferencia* követte, amelynek egyik szekciójában az OBA ügyvezető igazgatója is előadást tartott. A Szövetséggel kapcsolatos esemény az is, hogy az OBA ügyvezető igazgatója májusban moderátorként részt vett az eurázsiai regionális konferencián Kijevben.

Az európai betétbiztosító intézményeket tömörítő *Európai Betétbiztosítók Fóruma* (angol rövidítése: EFDI) augusztusban időközi elnök és alelnökválasztást tartott. A tagság egyhangú szavazással választotta a fórum elnökévé Roberto Moretti urat, az olasz betétbiztosító főtitkárát, alelnökévé pedig Berg Mariannát, az OBA nemzetközi kapcsolatokért felelős közgazdasági tanácsosát.

Az EFDI szeptemberben Budapesten tartotta első szakszemináriumát, amelynek témája az EU 94/19/EK számú betétbiztosításról szóló irányelvnek az újonnan csatlakozott országokban történő átvétele volt. A rendezvényen az EFDI magyar alelnöke is előadást tartott., a magyar betétbiztosítási rendszert pedig az ügyvezető igazgató mutatta be. Felszólalt a szemináriumon – mások mellett - az EU Bizottság betétbiztosítási és az Európai Pénzügyi Szolgáltatások kerek asztalának szakértője, a bankszövetségek és bankfelügyelők uniós szövetségének, illetve bizottságának, továbbá az Európai Központi Banknak a képviselője.

A fórum októberben Padovában tartotta a kétvétenként esedékes közgyűlését, amelyen az OBA-t a EFDI alelnöke képviselte. A közgyűlés foglalkozott az EFDI jogi személyiségű szövetséggé való átalakulásával, aminek az előnye abban foglalható össze, hogy ily módon az EFDI betétbiztosítási kérdésekben az EU illetékes szakbizottságának egyik tanácsadó partnerévé válhat. A közgyűlést követő konferencián előadások hangzottak el a betétbiztosítók és a felügyelet kapcsolataról, együttműködéséről, valamint az EU 94/19/EK számú irányelvben megfogalmazott bilaterális együttműködési megállapodásokról. November végén az EFDI újabb szakszemináriumot rendezett Rómában, amely a Bazel II várható következményeiről és a felügyeleti munkára, betétbiztosítási rendszerekre gyakorolt hatásáról szólt.

„Pénzügyi válság - nagybankok válságkezelése” címmel szervezett *konferenciát* a Federal Reserve Bank of Chicago, amelyen részt vett az OBA ügyvezető igazgató-helyettese. A konferencia egyebek mellett a határokat átlépő pénzügyi szolgáltatások vonatkozásában szolgált tanulsággal.

A *cseh betétbiztosítási intézmény* tíz éves fennállásának alkalmából Prágában rendezett szakszemináriumon és ünnepségen az OBÁ-t – előadóként - az ügyvezető igazgató-helyettes képviselte és részt vett rajta a nemzetközi kapcsolatokért felelős közgazdasági tanácsos is.

Helyszíni konzultációs, tanácsadói szerepre kérte fel az OBA szakértőit az amerikai *Pénzügyi Szolgáltatások Önkénteseinek Testülete* (angol rövidítése: FSVC) az albán betétbiztosító kifizető rendszerének kialakításához. Ezen az OBA betétbiztosítási főmunkatársa és egy külső szakértő vett részt, majd az albán kollégák tettek rövid látogatást Budapesten. Mindkét eseményre az FSVC szervezésében és finanszírozásával került sor.

Az OBA szakmai eredményei, tapasztalatai iránti külföldi érdeklődést példázza, hogy a 2000-ben létrehozott jordániai betétbiztosítási intézmény – szintén az FSVC támogatásával – tanulmányutat kezdeményezett az Alapnál. A budapesti megbeszéléseken – egyebek mellett – a díjfizetési és kártalanítási kifizető rendszer és a pénzügyi biztonsági háló más szereplőivel való együttműködés szerepelt.

2.7. Az Alap Igazgatótanácsa által meghatározott feladatok és azok teljesítése

2004-ben az Igazgatótanács 9 ülést tartott és 63 határozatot hozott a Hpt. által kötelezően előírt, illetve az Alap működését érintő fontosabb ügyekben, egyebek mellett a következő témakörökben:

- beszámoló és tárgyévi költségvetés elfogadása;
- új könyvvizsgáló választása;
- új belső ellenőr, valamint informatikai biztonsági ellenőr megbízása, a Belső Ellenőrzési Szabályzat módosítása, és az Informatikai Biztonsági Ellenőrzési Szabályzat elfogadása, az ellenőrök munkatervének megállapítása;
- az OBA kártalanítási kifizető rendszeréhez kapcsolódó szabályzatok elfogadása, és az ügyvezetés felhatalmazása rendszerkövetési, illetve rendszertámogatási megállapodás megkötésére;
- az OBA informatikai, adatvédelmi tevékenységének átvilágíttatása, és ennek alapján az OBA IT (Információ Technológiai) Biztonsági Szabályzatának elfogadása;
- a portfóliókezelés áttekintése, ennek megállapításai alapján döntés a befektetési irányelvek módosításáról és a portfóliókezelői teljesítmények értékelésének átalakításáról;
- tagintézeti ellenőrzések (az ellenőrzések formáinak és kereteinek meghatározása, éves ellenőrzési terv és céll ellenőrzések elfogadása, az ellenőrzések tapasztalatainak értékelése, teendők meghatározása);
- a Díjfizetési Szabályzat és a Tagi Szabályzat módosítása;
- döntés az Igazgatótanács védett oldalának kialakításáról az OBA honlapján;
- döntés az OBA új székhelyéről;
- döntés arról, hogy az OBA az EFDI (Európai Betétbiztosítók Fóruma) által az Unióhoz 2004-ben csatlakozott országok betétbiztosítói számára rendezendő szeminárium házigazda szerepét elvállalja.

Az Igazgatótanács határozatait az azokban foglaltak szerint határidőre teljesültek.

Üzleti jelentés

3.1. Megtakarítási és állampapír-hozam várakozások 2005-re

Kis mértékű (1-2 százalékpontos) reálkeresetek emelkedési prognózis mellett a megtakarítások, ezen belül a háztartási megtakarítások várhatóan emelkednek. Várható, hogy a megtakarítások növekménye továbbra is zömmel a betétekben, azaz a hitelintézetekben jelenik meg, ami éves szinten is valószínűsíti az Alap által biztosított betétállomány növekedését. Az állampapír befektetésekre vonatkozóan a 2004. évinél alacsonyabb hozamszintet várunk.

3.2 Stratégiai célok 2005-ben

Az Alap Igazgatótanácsa 2005. február 18-án megtartott ülésén áttekintette a hazai betétbiztosítási rendszer és intézménye egyes funkcióit, a változtatások időszerűségét és célszerűségét. Megállapította, hogy az OBA 12 éves fennállása és működése alatt jól helytállt, erősítette a betétesek hitelintézeti rendszerbe vetett bizalmát, jelentősen hozzájárult a rendszer jelenlegi stabilitásához. Ugyanakkor, éppen a hitelintézeti rendszer elmúlt évtizedben végbement pozitív irányú változása indokolja az OBA 1993-ban és az azt követő években kialakított funkcióinak és intézményének az áttekintését és értékelését annak érdekében, hogy a magyarországi követelményeknek leginkább megfelelő, hatékony és továbbra is EU-konform betétbiztosítás működjön hazánkban.

Az OBA Igazgatótanácsa az alábbiakban jelölte ki a korszerűsítés irányait és ütemét:

Erősíteni kell a PSZÁF és az OBA közös tevékenységi körébe tartozó feladatok koordináltságát. Az együttműködés lehetőségeinek jobb kihasználásával a betétbiztosítási rendszer működésének hatékonyságát növelni szükséges. Az Igazgatótanács a tájékoztatás, az ellenőrzés, az esetleges krízishelyzetek kezelése során lát jelentős tartalékokat.

A Felügyelettel való együttműködés eredményeképpen, továbbá a hitelintézeti csődhelyzet kialakulásával kapcsolatos kockázatok csökkenése miatt is, szűkíteni kell az OBA belső munkatársai által ellátandó funkciók körét, ebből következően csökkentendő a létszáma és ki kell használni a funkciók „kiszervezésének”, megbízottak révén történő ellátásának előnyeit.

Az OBA funkcionális, szervezeti átalakításának tervezett határideje 2005 közepe.

Emellett jogszabály módosítási javaslatot kell tenni annak érdekében, hogy az OBA-vagyon befektetése és a díjfizetés rendszere rugalmasabban igazodhasson a mindenkori piaci viszonyokhoz, illetve az OBA vagyonának nagyságához.

3.3 Az OBA 2005. évi költségvetése

Adatok ezer Ft-ban

	Megnevezés	2004.		2004. tény / terv %	2005.	2005. terv /2004. tény %
		Terv	Tény		Terv	
01.	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	1.380.000	1.342.262	97	1.678.000	125
04.	Egyéb betétbiztosítási bevételek	20.000	61.387	307	25.461	41
I.	Betétbiztosításból eredő bevételek (01+04)	1.400.000	1.403.649	100	1.703.461	121
II.	Egyéb bevételek	1.108	966	87	1.027	106
III.	Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	0	0
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	5.418.500	6.328.385	117	5.426.050	86
V.	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0
	BEVÉTELEK ÖSSZESEN (I+II+III+IV+V)	6.819.608	7.733.000	113	7.130.538	92
05.	Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
08.	Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	140	151	108	208	138
VI.	Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+08)	140	151	108	208	138
VII.	Egyéb ráfordítások	54.982	42.594	77	52.663	124
VIII.	Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0	0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	958.000	59.492	6	100.010	168
X.	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0
	RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN (VI+VII+VIII+IX+X)	1.013.122	102.237	10	152.881	150
09.	Anyagjellegű ráfordítások	112.190	106.211	95	79.614	75
10.	Személyi jellegű ráfordítások	213.848	210.914	99	204.697	97
11.	Értékcsökkenési leírás	25.025	22.581	90	23.800	105
XI.	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (09+10+11)	351.063	339.706	97	308.111	91
	KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (VI+VII+VIII+IX+X+09+10+11)	1.364.185	441.943	32	460.992	104

3.4 Magyarázatok a 2005. évi költségvetési terv egyes soraihoz

(számozás a mérlegsorok alapján)

01. Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek (Terv: 1.678.000 E Ft)

Az OBA Igazgatótanácsa által 2005. évre jóváhagyott díjpolitika szerint a díjfizetés rendszer nem változik, a 2004. évben hatályos díjkulcsok maradnak érvényben. Ennek alapján az OBA díjbevétele várhatóan 1,690 millió forint körül alakul. Ezt csökkenti a díjpolitikában meghirdetett díjkedvezmény, amelyet – az érvényes feltételek miatt – 2005-ben a tagintézeteknek a korábbi éveknél szűkebb köre tud igénybe venni (12 millió forint).

A 2005. évi várható díjalap és díjbevétel

	Megnevezés	Összeg (millió forintban)
1.	A felügyeletől kapott előzetes betét-adatokból számított díjalap 2004. december 31-én	8.455.000
2.	A számított díjalap és a várható átlagos díjkulcs (0,20 ‰) szorzataként adódó tervezett díjbevétel	1.690
3.	Kedvezményes díjkulcs várható igénybevételének bevételcsökkentő hatása	12
4.	A 2005. évre tervezett díjbevétel összesen (2.-3.)	1.678

04. Egyéb betétbiztosítási bevételek (terv: 25.461 E Ft)

Az egyéb betétbiztosítási bevételeink tervezett összegének jelentős részét a felügyeleti bírságok 80%-át jelentő bevételek teszik ki, ezen kívül az Iparbank volt munkavállalótól befolyó engedményezett hitel tartozások összegét terveztünk ezen a soron, összesen 25.461 E Ft összegben..

II. Egyéb bevételek (terv: 1.027 E Ft)

A mobiltelefonok magánhasználatának áthárított költségét, késedelmi kamat bevételeket, valamint vagyonbiztosítási káreseményekből származó bevételeket terveztünk ezen a soron.

IV. Pénzügyi műveletek bevételei (terv: 5.426.050 E Ft)

A pénzügyi műveletek bevételeinek tervezése során – az előző évekhez hasonlóan - a portfóliókezelőink hozamvárakozásai, a várható átlagos lekötött tőke nagysága, valamint az államkötvények és diszkont kincstárjegyek arányának alakulása jelentette a támpontot. Számításainkban azt feltételeztük, hogy

- a portfólió éves átlagos lekötött állománya piaci értéken 55 milliárd Ft lesz, amelyben a díjbefizetésen kívül a tervezett és a portfólióba visszaforgatott hozamot is figyelembe vettük;
- nem lesz kártalanítási kifizetés miatti tőkekivonás;
- az értékpapírállományon a portfóliókezelők átlagosan 10%-os hozamot érnek el;
- a portfólión belül az államkötvények aránya 82%, a diszkont kincstárjegyeké 18% lesz.

08. Egyéb betétbiztosítási ráfordítások

(terv: 208 E Ft)

Az előző évekhez hasonlóan az Iparbank volt munkavállalói által megfizetett hiteltartozások mérleg szerinti értékének kivezetését tartalmazza a terv.

VII. Egyéb ráfordítások

(terv: 52.663 E Ft)

Az *egyéb ráfordítások* között néhány kisebb ráfordítás mellett jellemzően az értékpapír-portfólió kezelésére vonatkozó portfóliókezelői és letétkezelői díjakat terveztük, összesen 52.663 E Ft összegben.

IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai

(terv: 100.010 E Ft)

A pénzügyi műveletek ráfordításait a portfóliókezelők előzetes hozamvárakozásai alapján a pénzügyi műveletek bevételeinél már említett feltételezésekkel élve, arányosítással terveztük.

XI. Működési költségek

(terv: 306.011 E Ft)

A működési költségek 9%-os csökkenését terveztük, ami nem tartalmazza még a stratégiai célként felvázolt, de a tervekészítés időpontjában még nem minden részletében meghatározott OBA-átalakulás hatását, emiatt a működési költségek – ezen belül is különösen a személyi jellegű ráfordítások – tényszáma valószínűleg el fog térni a tervtől.

09. Anyagjellegű ráfordítások

(terv: 79.614 E Ft)

Az *anyagjellegű ráfordításaink* 25%-os csökkenését tervezzük, ez a csökkenés legnagyobb részben a székhely változásából következően a korábbinál jóval kisebb alapterületű és költségű irodának köszönhető. Az anyagjellegű ráfordításokon belül az *anyagköltségek* (jellemzően irodaszer, nyomtatvány, üzemanyag) 2%-os, az *igénybe vett szolgáltatások* (jellemzően bérleti díjak, posta, telefon, intézményi kommunikáció, könyvvizsgálati és egyéb szakértői díjak) költségeinek 8%-os csökkenését, és az *egyéb szolgáltatások* (jellemzően biztosítási és bankköltségek) költségeinek 3%-os növekedését tervezzük.

10. Személyi jellegű ráfordítások

(terv: 204.697 E Ft)

A 2005. évben megvalósuló bruttó béremelés mértékét év eleji életbe léptetéssel 6%-ban határozta meg az Igazgatótanács. A bérköltségek a 2004. évi korrigált tényszámok, a 2005. évre jóváhagyott béremelés és az év eleji dolgozói létszám alapján a következőképpen alakulnak:

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2004. évi tény	2005. évi terv
Munkabér	98.197	94.316
Jutalom	16.117	15.650
Prémium	26.383	27.918
Összesen	140.697	137.884
Létszámcsökkenéssel korrigált bázis	130.079	
Béremelés mértéke %		106,00%

A 2004. évi tényadat korrigálásának oka egy fő távozása, amellyel csökkentettük a bázis év tényleges bérköltségét.

Az értékcsökkenési leírás 5%-os növekedést terveztünk a bázisévhez képest. A terv szerinti amortizációra a kis értékű (50 E Ft egyedi bruttó érték alatti) tárgyi eszközökön kívül 23.500 E Ft-ot számítottunk, amelyben a már folyamatban lévő értékcsökkenésen felül az informatikai beszerzések után időarányosan elszámolandó amortizációt vettük figyelembe. A kis értékű tárgyi eszközökre 300 E Ft-ot terveztünk.

Budapest, 2005. február 4.

Jánossy Dániel
üzveveti igazgató

Függelék

Tárgyévi tagdíjak tagintézetenként:

Bankok:	Ft
Általános Értékforgalmi Bank Rt.	10 043 573
Bank of China (Hungária) Rt.	813 072
BNP Paribas Bank (Hungaria) Rt.	3 400 289
Budapest Bank Rt.	48 113 099
CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt.	46 234 934
Citibank Budapest Rt.	25 236 456
Commerzbank (Budapest) Rt.	3 255 203
Credigen Bank Rt.	369
Calyon Bank Rt.	1 820 736
HVB Bank Hungary Rt.	33 954 388
KDB Bank Rt.	4 628 830
Deutsche Bank Rt.	1 721 331
Dresdner Bank Rt.	299 128
Erste Bank Hungary Rt.	50 881 658
Magyar Cetelem Bank Rt.	0
Hanwha Bank Magyarország Rt.	593 705
IC Bank Rt.	2 130 980
ING Bank Rt.	7 868 838
Inter-Európa Bank Rt.	16 714 638
Kereskedelmi és Hitelbank Rt.	137 439 920
Konzumbank Rt.	13 855 771
Magyar Export-Import Bank Rt.	0
Magyar Fejlesztési Bank Rt.	73 710
Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.	59 950 776
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.	3 024 584
Magyarországi Volksbank Rt.	10 576 156
Merkantil Bank Rt.	14 450 307
Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.	509 295 088
Porsche Bank Hungária Rt.	1 511 301
Postabank és Takarékpénztár Rt.	99 087 945
Raiffeisen Bank Rt.	49 783 453
Sopron Bank Rt.	129 847
Westdeutsche Landesbank (Hungaria) Rt.	807 219
Takarékszövetkezetek:	
Abasár és Vidéke Takarékszövetkezet	594 442
AGRIA Bélapátfalva Takarékszövetkezet	466 312
ALBA Takarékszövetkezet	1 520 454
Alsójászsági Takarékszövetkezet	327 042
Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet	1 493 000
Apátfalvai Takarékszövetkezet	267 246
Ásványrárói Takarékszövetkezet	479 045
Bácska Takarékszövetkezet	827 035
Balatonfelvidék Takarékszövetkezet	532 024
Bak és Vidéke Takarékszövetkezet	675 976
Bakonyvidéke Takarékszövetkezet	540 140
Forrás Takarékszövetkezet	552 911
Balatonföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	714 416
Balmazújváros és Vidéke Takarékszövetkezet	819 972
Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet	540 048
Biatorbágy és Vidéke Takarékszövetkezet	745 014
Biharkeresztes és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	181 939
Bihamagybajom és Vidéke Takarékszövetkezet	171 483
Bokod és Vidéke Takarékszövetkezet	459 242
Takarékszövetkezetek:	

Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	512 753
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	946 997
Borotai Takarékszövetkezet	474 841
Bükkalja Takarékszövetkezet	698 328
Ceglédberceli Takarékszövetkezet	407 240
Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet	526 082
Dél-Balaton Takarékszövetkezet	647 388
Dél-Pest Megyei Takarékszövetkezet	778 244
Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet	814 714
Domoszló és Vidéke Takarékszövetkezet	331 124
Döbröközi Takarékszövetkezet	450 212
Drávamenti Takarékszövetkezet	1 382 572
Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet	318 800
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	1 464 361
Dunakanyar Takarékszövetkezet	2 538 840
Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet	271 207
Ecseg és Vidéke Takarékszövetkezet	428 218
Eger és Környéke Takarékszövetkezet	976 369
Első Lakáshitel Országos Takarékszövetkezet	1 312 247
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	1 704 131
Ercsi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	262 848
Érd és Vidéke Takarékszövetkezet	1 307 423
Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet	297 710
Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet	471 154
Esztergom és Vidéke Takarékszövetkezet	1 184 950
Fadd és Vidéke Takarékszövetkezet	224 216
Fáy András Takarékszövetkezet	373 166
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	474 457
Fehértó és Vidéke Takarékszövetkezet	169 160
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet	489 107
FŐKUSZ Takarékszövetkezet	1 368 702
Forró és Vidéke Takarékszövetkezet	257 217
Füzesabony és Vidéke Takarékszövetkezet	1 097 298
Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet	897 380
Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet	984 887
Gyulai Takarékszövetkezet	549 220
Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet	233 898
Hajdúsági Takarékszövetkezet	611 483
Hajós és vidéke Takarékszövetkezet	298 603
Halászi Takarékszövetkezet	2 784 066
Háromkő Takarékszövetkezet	827 440
Hartai Takarékszövetkezet	241 736
Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet	1 220 355
HBW Express Takarékszövetkezet	1 753 629
Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet	717 375
Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet	307 927
Hosszúpályi és Környéke Takarékszövetkezet	933 427
Ibrány és Vidéke Takarékszövetkezet	256 256
Jászárokszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	610 857
Jászfényszaru és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	488 061
JÓGAZDA Szövetkezeti Takarékpénztár	559 478
Kaba és Vidéke Takarékszövetkezet	365 168
Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet	1 192 892
Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet	813 393
Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet	528 848
Kisdunamenti Takarékszövetkezet	582 135
Takarékszövetkezetek:	
Kiskundorozsmai Takarékszövetkezet	302 356

Kiskunfélegyházi Takarékszövetkezet	757 073
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	700 806
Kiszombor és Vidéke Takarékszövetkezet	391 414
Komádi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	226 174
Kondorosi Takarékszövetkezet	645 051
Kőrmend és Vidéke Takarékszövetkezet	661 097
Környe és Vidéke Takarékszövetkezet	916 630
Kunszentmárton és Vidéke Takarékszövetkezet	816 344
Lakiteleki Takarékszövetkezet	607 345
Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet	498 887
Létavértes és Vidéke Takarékszövetkezet	409 672
Lövi és Vidéke Takarékszövetkezet	1 098 354
Mecsekvidéke Takarékszövetkezet	472 146
Mezőkeresztes és Vidéke Takarékszövetkezet	1 012 773
Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet	2 079 546
Monor és Vidéke Takarékszövetkezet	2 177 024
Mórahalom és Vidéke Takarékszövetkezet	686 153
Nádasd és Vidéke Takarékszövetkezet	403 848
Nagyatád és Vidéke Takarékszövetkezet	1 122 343
Nagybajom és Vidéke Takarékszövetkezet	1 513 984
Nagyecsed és Vidéke Takarékszövetkezet	238 661
Nagyhalász és Vidéke Takarékszövetkezet	151 462
Nagykátai és Vidéke Takarékszövetkezet	989 855
Nagymányok és Vidéke Takarékszövetkezet	199 720
Nagymaros és Vidéke Takarékszövetkezet	138 255
Nagyréde Takarékszövetkezet	207 102
Nagyvázsonyi Kinizsi Takarékszövetkezet	2 098 648
Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet	259 606
Nyírbételei Körzeti Takarékszövetkezet	540 017
Nyírségi Takarékszövetkezet	809 167
Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet	1 101 881
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet	2 461 336
Örkényi Takarékszövetkezet	990 355
Pacsa és Vidéke Takarékszövetkezet	211 450
Pannon Takarékszövetkezet	1 399 874
Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet	706 302
Partiscum XI Takarékszövetkezet	894 838
Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet	703 372
Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet	453 576
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet	2 377 957
Pincehely-Ozora és Vidéke Takarékszövetkezet	157 362
Pocsaj és Vidéke Takarékszövetkezet	566 470
Polgár és Vidéke Takarékszövetkezet	2 054 611
Rábaközi Takarékszövetkezet	810 565
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	1 204 587
Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	871 498
Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet	635 988
Rétköz Takarékszövetkezet	486 741
Ricse és Vidéke Takarékszövetkezet	118 975
Rónasági Takarékszövetkezet	1 371 019
Rum és Vidéke Takarékszövetkezet	1 355 958
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	790 096
Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet	486 610
Savaria Takarékszövetkezet	1 366 529
Siklós és Vidéke Takarékszövetkezet	3 327 265
Takarékszövetkezetek:	
Siómenti Takarékszövetkezet	165 290
Solt és Vidéke Takarékszövetkezet	194 466

Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet	1 632 860
Surd és Vidéke Takarékszövetkezet	182 008
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	355 972
Szabolcs Takarékszövetkezet	1 405 621
Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	698 229
Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet	505 546
Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet	411 023
Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet	280 755
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	929 338
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	1 499 168
Székkutas és Vidéke Takarékszövetkezet	736 723
Szendri és Vidéke Takarékszövetkezet	305 369
Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet	265 327
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	1 140 879
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet	538 278
Szigetvári Takarékszövetkezet	4 476 125
Szolnok Környéki Takarékszövetkezet	285 863
Szilreg és Vidéke Takarékszövetkezet	971 619
Takarékszövetkezeti Hitelintézet	535 497
Tamási és Vidéke Takarékszövetkezet	328 031
Tarnamérai Takarékszövetkezet	356 931
Tata és vidéke Takarékszövetkezet	907 455
Téti Takarékszövetkezet	875 364
Tiszaalpári Takarékszövetkezet	117 229
Tiszaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	463 716
Tiszafüred és Vidéke Takarékszövetkezet	1 052 582
Tiszaécskei Takarékszövetkezet	247 906
Tiszavasvári Takarékszövetkezet	487 210
Tokaj és Vidéke Takarékszövetkezet	679 833
Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet	161 868
Turai Takarékszövetkezet	839 470
Újpetre és vidéke Takarékszövetkezet	216 228
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	483 281
Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet	298 984
Vámospércs és Vidéke Takarékszövetkezet	557 956
Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet	1 386 825
Vértes Takarékszövetkezet	893 679
Veszprémvarsány és Vidéke Takarékszövetkezet	143 275
Völgységi Takarékszövetkezet	1 744 690
Zalavölgye Takarékszövetkezet	800 619
Zemplén Takarékszövetkezet	647 346
Zirci Takarékszövetkezet	1 306 230
Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet	1 365 410
Lakástakarékpénztárak:	
Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Rt.	23 823 302
OTP Lakástakarékpénztár Rt	18 824 642
Hitelszövetkezetek:	
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	89 808
Kárpátia Hitelszövetkezet	98 832
Mecsekkörnyék Hitelszövetkezet	340 145
Szentesi Hitelszövetkezet	527 612
Tiszántúli Első Hitelszövetkezet Debrecen	228 649
Széchenyi István Hitelszövetkezet	2 088 311
Összesen	1 342 261 738