

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

ÉVES BESZÁMOLÓ

2005

TARTALOMJEGYZÉK

MÉRLEG – ESZKÖZÖK	4
MÉRLEG – FORRÁSOK	6
EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	7
CASH-FLOW KIMUTATÁS	8
1. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	9
1.1. Általános jellemzők	9
1.1.1. Cégadatok	9
1.1.2. Cégjellemzők	9
1.1.3. Működési rendszer	9
1.1.4. Számviteli rendszer	9
1.1.5. Az Alap tevékenységi köre	10
1.1.6. Az Alap irányító testülete és ellenőrzése	10
1.1.6.1. Az igazgatótanács	10
1.1.6.2. Az Alap ellenőrzése	10
1.2. Gazdasági-pénzügyi környezet 2005.	10
1.2.1. Az Alap tagintézetei és azok betétállománya	11
1.2.1.1. A tagintézetek száma	11
1.2.1.2. Megtakarítások, betétek alakulása, összetétele	11
1.2.1.3. Megtakarítások védettség szerinti megoszlása	12
1.2.2. Az Alap kártalanítási kötelezettségének alakulása	14
1.3. Az Alap díjbevételei	16
1.4. Fedezettségi mutató	18
1.5. Magyarázatok az egyes mérlegtételekhez	19
1.5.1. Immateriális javak	19
1.5.2. Tárgyi eszközök	20
1.5.3. Befektetett pénzügyi eszközök	21
1.5.4. Készletek	21
1.5.5. Követelések	22
1.5.6. Értékpapírok	24
1.5.7. Pénzeszközök	24
1.5.8. Aktív időbeli elhatárolások	25
1.5.9. Rövid lejáratú kötelezettségek	25
1.5.10. Passzív időbeli elhatárolások	26
1.5.11. Saját tőke	26
1.6. Magyarázatok az egyes eredménykimutatás tételekhez	27
1.6.1. Betétbiztosításból származó és egyéb bevételek	28
1.6.2. Működési költségek, ráfordítások	28
1.6.3. Pénzügyi eredmények	29
1.7. Kiegészítő adatok	29
1.7.1. Létszám- és bérgháztartás	29
1.8. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása	30
1.8.1. Az értékpapír portfólió bemutatása és a vagyonkezelők munkájának értékelése	30
1.8.2. Az eredmény alakulásának összegző értékelése	31
1.8.3. A saját tőke és az eredmény alakulása az OBA megalakulásától napjainkig	32
1.9. Magyarázatok a 2005. évi terv és tény adatok közötti lényegesebb eltérésekhez	33
2. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK ÉS TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	34

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

2.1.	Az OBA intézményi kommunikációja.....	34
2.2.	Az Alap ellenőrzési tevékenysége	34
2.3.	A folyamatban lévő felszámolásokkal kapcsolatos események.....	35
2.4.	Jogi ügyek	36
2.4.1.	Peres eljárások	36
2.4.2.	Egyéb kötelezettségvállalások	36
2.5.	A 2005. évi informatikai fejlesztésekről.....	36
2.6.	Nemzetközi tevékenység	37
2.7.	Az Alap Igazgatótanácsa által meghatározott feladatok és azok teljesítése	38
3.	ÜZLETI TERV	39
3.1.	Megtakarítási és állampapír-hozam várakozások 2006-ra.....	39
3.2.	Kiemelt célok 2006-ban.....	39
3.3.	Az OBA 2006. évi költségvetése	40
3.4.	Magyarázatok a 2006. évi költségvetési terv egyes soraihoz	40
FÜGGELÉK.....		43

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

Adószám: 10830516-2-41

KSH szám: 10830516-6713-916-01

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
MÉRLEG				
ESZKÖZÖK				
Megnevezés / E Ft		2004	Ellenőrzés hatása	2005
1	ABEFEKETETT ESZKÖZÖK	120 642	0	97 997
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	78 818	0	67 291
3	I.1 Alapítás-átszervezés aktivált értéke			
4	I.2 Vagyoni értékű jogok			
5	I.3 Szellemi termékek	78 818		67 291
6	I.4 Immateriális javakra adott előlegek			
7	I.5 Immateriális javak érték helyesbítése			
8	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	38 461	0	28 559
9	II.1 Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	4 286		2 027
10	II.2 Berendezések, felszerelések, járművek	34 175		26 532
11	II.3 Beruházások			
12	II.4 Beruházásokra adott előleg			
13	II.5 Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
14	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK.	3 363		2 147

2006. február 16.

Szedás Péter

KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2006. február 16.



KÖNYVVIZSGÁLÓ

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

Adószám: 10830516-2-41

KSH szám: 10830516-6713-916-01

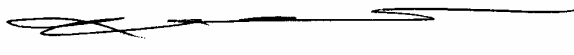
ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
MÉRLEG – ESZKÖZÖK				
Megnevezés / E Ft		2004	Ellenőrzés hatása	2005
15	BFORGÓESZKÖZÖK	50 271 265	0	56 025 601
16	KÉSZLETEK	100	0	100
17	I.1 Anyagok			
18	I.2 Kereskedelmi áruk	100		100
19	I.3 Közvetített szolgáltatások			
20	I.4 Készletre adott előlegek			
21	II. KÖVETELÉSEK	201 606	0	80 648
22	II.1 Tagintézetekkel szembeni követelések	188 993	0	74 513
23	II.1.a díj követelések			
24	II.1.b Alapra átszállt követelések	188 993		74 513
25	II.1.c visszerhes kötelezettségvállalás utáni díjak			
26	II.1.d egyéb követelések tagintézetekkel szemben			
27	II.2 Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés			
28	II.3 Betétesekkel szembeni követelések			
29	II.4 Állammal szembeni követelések			
30	II.5 Egyéb követelések	12 613		6 135
31	III. ÉRTÉKPAPÍROK	50 068 270	0	55 941 597
32	III.1 Állampapírok	50 068 270		55 941 597
33	III.2 Egyéb értékpapírok			
34	IV. PÉNZESZKÖZÖK	1 289	0	3 256
35	IV.1 Pénztár, csekkek	445		435
36	IV.2 Bankbetétek	844		2 821
37	CAKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 517 938		1 753 903
38	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	51 909 845	0	57 877 501

2006. február 16.


KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2006. február 16.


KÖNYVVIZSGÁLÓ

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

Adószám: 10830516-2-41

KSH szám: 10830516-6713-916-01


ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
MÉRLEG – FORRÁSOK				
	Megnevezés / E Ft	2004	Ellenőrzés	2005
			hatása	
39	D.SAJÁT TŐKE	51 782 976	0	57 768 689
40	I.JEGYZETT TŐKE	861 082		861 082
41	II.TARTALÉK	43 630 837		50 921 894
42	III.ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
43	IV.MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	7 291 057	0	5 985 713
44	E.CÉLTARTALÉKOK			
45	F.KÖTELEZETTSÉGEK	90 098	0	100 372
46	I.HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK			
47	II.RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	90 098	0	100 372
48	II.1.Tagintézetekkel szembeni kötelezettségek			
49	II.2.Rövid lejáratú hitelek			
50	II.3.Betétesekkel szembeni kötelezettségek	76 659		78 053
51	II.4.Állammal szembeni kötelezettségek			
52	II.5.Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	13 439		22 319
53	G.PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	36 771		8 440
54	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	51 909 845	0	57 877 501

2006. február 16.


 KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2006. február 16.


 KÖNYVVIZSGÁLÓ

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

Adószám: 10830516-2-41

KSH szám: 10830516-6713-916-01


ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP			
EREDMÉNYKIMUTATÁS			
Megnevezés / E Ft		2004	Ellenőrzés
			hatása
			2005
1	1 Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	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	61 387	
5	I. Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	1 403 649	0
6	II. Egyéb bevételek	966	1 357
7	III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek		
8	IV. Pénzügyi műveletek bevételei	6 328 385	4 924 202
9	V. Rendkívüli bevételek		
10	5 Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
11	6 Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások		
12	7 Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások		
13	8 Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	151	16 898
14	VI. Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	151	0
15	VII. Egyéb ráfordítások	42 594	3 427
16	VIII. Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások		
17	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	59 492	335 706
18	X. Rendkívüli ráfordítások		
19	9 Anyagjellegű ráfordítások	106 211	69 797
20	10 Személyi jellegű ráfordítások	210 914	208 392
21	11 Értékcsökkenési leírás	22 581	21 989
22	XI. Működési költségek (09+10-11)	339 706	0
23	A. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V-VI-VII-VIII-IX-X-XI)	7 291 057	0
			5 985 713

2006. február 16.


KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2006. február 16.


KÖNYVVIZSGÁLÓ

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

Adószám: 10830516-2-41

KSH szám: 10830516-6713-916-01

CASH-FLOW KIMUTATÁS

	Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés ... évre	2005	Változás		T.évi összetétel
					E Ft	%	
1.	Mérleg szerinti eredmény*	7 291 057		5 985 713	-1 305 344	82,10%	304306,71%
2.	Elszámolt amortizáció	22 581		23 827	1 246	105,52%	1211,34%
3.	Elszámolt értékvesztés	-14 538		-86 725	-72 187	596,54%	-4409,00%
4.	Céltartalék képzés és felh. különbözete	0		0	0	0,00%	0,00%
5.	Befektetett e. értékesítésének különbözete	644		824	180	127,95%	41,89%
6.	Szállítói kötelezettségek változása	-48 127		8 102	56 229	-16,84%	411,90%
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezetts. vált.	-4 271		2 172	6 443	-50,86%	110,42%
8.	Passzív időbeli elhatárolások vált.	28 096		-28 331	-56 427	-100,84%	-1440,32%
9.	Vevőkövetelések változása	-100		44	144	-44,00%	2,24%
10.	Forgóeszközök (vevő és peszk.n.) v.	-7 028 364		-5 665 688	1 362 676	80,61%	-288037,01%
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása	-242 517		-235 965	6 552	97,30%	-11996,19%
I.	MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZ:	4 461	0	3 973	-488	89,06%	201,98%
12.	Befektetett eszközök beszerzése	-22 226		-3 493	18 733	15,72%	-177,58%
13.	Befektetett eszközök eladása	7 188		1 487	-5 701	20,69%	75,60%
II.	BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZ:	-15 038	0	-2 006	13 032	13,34%	-101,98%
14.	Részvénykibocsátás bev. (tőkebev.)**	0		0	0	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 (tőkeleszállítás)**	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:	0	0	0	0	0,00%	0,00%
IV.	PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA	-10 577	0	1 967	12 544	-18,60%	100,00%

Megjegyzések

*A 3,5 sorok egyenlegeivel a mérleg szerinti eredmény korrigált.

**Tőkeemelés az Alap ST változása.

1. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET*

2005.

1.1. Általános jellemzők

1.1.1. Cégszemélyek

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.	
Jogelőd:	-	
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:	Dr. Székács Péter
Igazgatótanács:	Farkas István, Dr. Tóth Kálmánné (2005. június 30-ig), M.Tóth László (2005. augusztus 17-től), Dr. Nyers Rezső, Dr. Kálmán Tamás, Dr. Salgó István, Dr. Székács Péter
Könyvvizsgáló:	Audit Service Kft. (Dr. Serényi Iván)
Jogi képviselő:	Dr. Gálfalvi Géza

Sajátos tevékenységgel kapcsolatos, jogszabályban előírt információk köre: 214/2000. (XII. 11.) Korm. 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

Könyvvizetés pénzneme:	forint
Könyvelési rend:	kettős könyvvitel
Üzleti év:	2005. január 1.-2005. december 31.
Mérlegkészítés cégi időpontja általában:	2006. január 31.

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

Könyvvizsgálati zárás időpontja:	2006. február 16.
A kötelező beszámolás formája:	egyéb beszámoló, típusa: betétbiztosítási alapok részére előírt, 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet szerinti.

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 megkezdje a betétesek részére az Alap által biztosított betétek utáni kártalanítás kifizetését.

Az Alapnak a Hpt. 104. §-ában foglaltak szerinti feladata, azaz a betétek befagyásának megelőzése a Hpt. 2006. január 1-jén hatályba lépett módosításával megszűnt.

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. 2005-ben az elnöki teendőket Farkas István, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Felügyeleti Tanácsának elnöke, az alelnöki feladatokat 2005. június 30-ig dr. Tóth Kálmáné, 2005. augusztus 17-től pedig M. Tóth László, az OTSZ ügyvezető igazgatója látta el.

1.1.6.2. Az Alap ellenőrzése

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

1.2. Gazdasági-pénzügyi környezet 2005.

A világgazdasági folyamatok a megelőző évhez hasonlóan 2005-ben sem voltak kedvezőek a magyar gazdaság számára, de nem is akadályozták annak fejlődését. A bruttó hazai termék az előző évit némileg meghaladó mértékben 4,2%-kal nőtt. A magyar növekedési ütem továbbra is bő 2 százalékponttal gyorsabb az EU átlagánál, de az újonnan csatlakozott országok közül csak Lengyelországnál erősebb. A gazdaságban 2005-ben 6,2%-os reálkereset-emelkedés várható, ami 2004-2005 átlagában közel 3%-os dinamikát jelent. A jelentős reálbér-emelkedés a fogyasztást és a megtakarításokat is növeli. A beruházások 2005-ben mintegy 10%-kal nőttek, ami jelentős emelkedés 2004-hez képest. A külkereskedelmi áruforgalom hiánya szintén javuló tendenciát mutat a megelőző évihez képest. A kivitel jóval gyorsabban bővült, mint a behozatal. Az infláció jelentős mértékben, az előző évi 5,5%-ról 3,2%-ra mérséklődött.

A hitelintézeti szektorban tovább folytatódott az erőteljes hitelezési expanzió, amelynek a továbbra is igen széles kamatmarzs, a nagyon intenzív verseny és a lakosság lassan mérséklődő hitelkereslete volt az alapja. A gyors növekedés a bankszektorban a megelőző évhez képest is tovább gyarapodó nyereséget, erősen emelkedő jövedelmezőséget hozott. Mindeközben folytatódott a devizában elszámolt hitelek térhódítása mind lakossági, mind vállal-

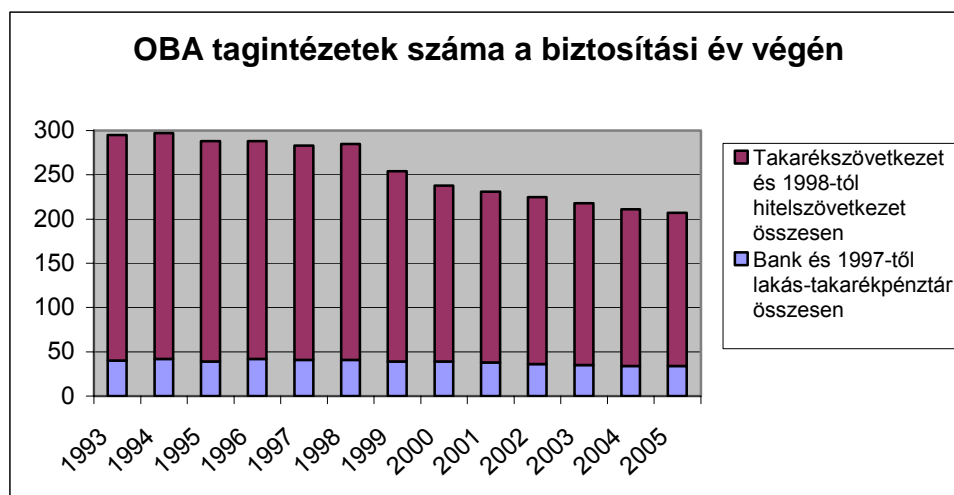
lati körben, a külföldről származó források arányának növekedése mellett. A belföldi forrásgyűjtésben a betétállomány növekedése a fogyasztói árindexet mintegy kétszeresen meghaladó mértékben gyarapodott. A magyar pénz- és tőkepiac további integrálódásának jeleként 2005 harmadik negyedévében megkezdték működésüket az első bankfiókok, amelyek anyabankjai az EU más tagországaiban székelnek.

1.2.1. Az Alap tagintézetei és azok betétállománya

1.2.1.1. A tagintézetek száma

Az Alapnak 2005 elején 211 tagja volt, ezen belül 34 bank és szakosított hitelintézet (ebből 2 lakás-takarékpénztár), 172 takarékszövetkezet, és 5 hitelszövetkezet. Az Alap tagjainak száma a 2005. év folyamán négygel csökkent annak következtében, hogy a Nádasd-Őrség Egyesült Takarékszövetkezet, a Nagyhalász és Vidéke, a Pacsa és Vidéke, valamint a Surd és Vidéke Takarékszövetkezet beolvadt egy másik takarékszövetkezetbe.

Az Alapnak 2005. december 31-én így 207 hitelintézet volt a tagja, ebből 34 kereskedelmi bank és szakosított hitelintézet (ezen belül 2 lakás-takarékpénztár), 168 takarékszövetkezet és 5 hitelszövetkezet.



1.2.1.2. Megtakarítások, betétek alakulása, összetétele

A hitelintézeteknél elhelyezett megtakarítás-állomány 2005 elején 9.762 milliárd forint volt, ami közel 925 milliárd Ft (10%-os) növekedést jelent. A megtakarítások hitelintézetek szerinti megoszlásában az előző évhez képest lényegi elmozdulás nem történt (a betétek 90%-a a bank- és lakás-takarékpénztári szektorban, 10%-a a szövetkezeti szektorban volt). Az OBA-biztosított megtakarítások átlagos betétnagysága 562 ezer Ft-ról 617 ezer Ft-ra emelkedett.

Megtakarítások összege és a főbb hitelintézeti szektorok közötti megoszlása

1. sz. táblázat

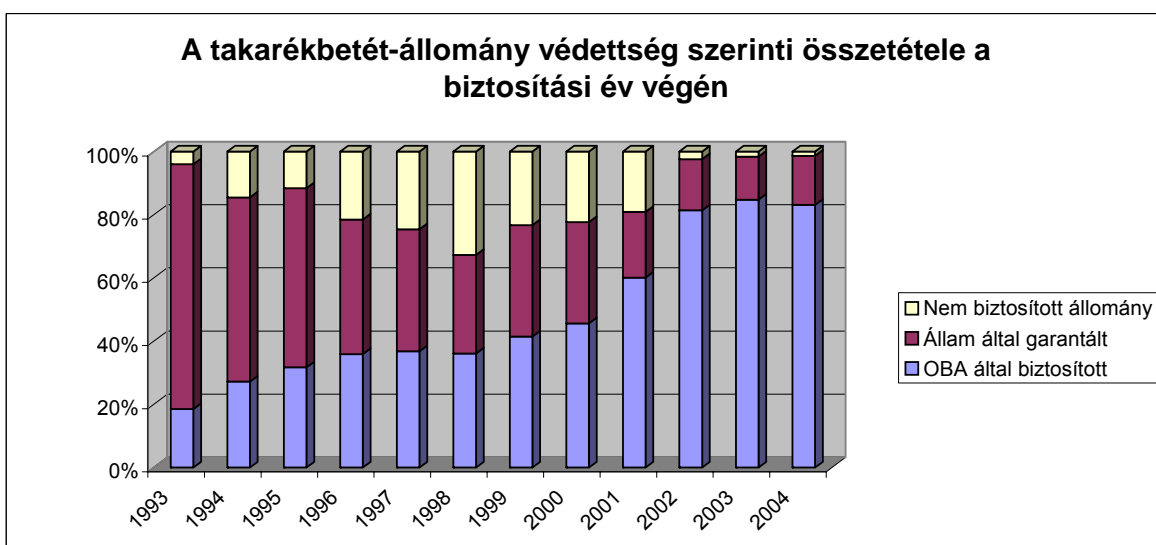
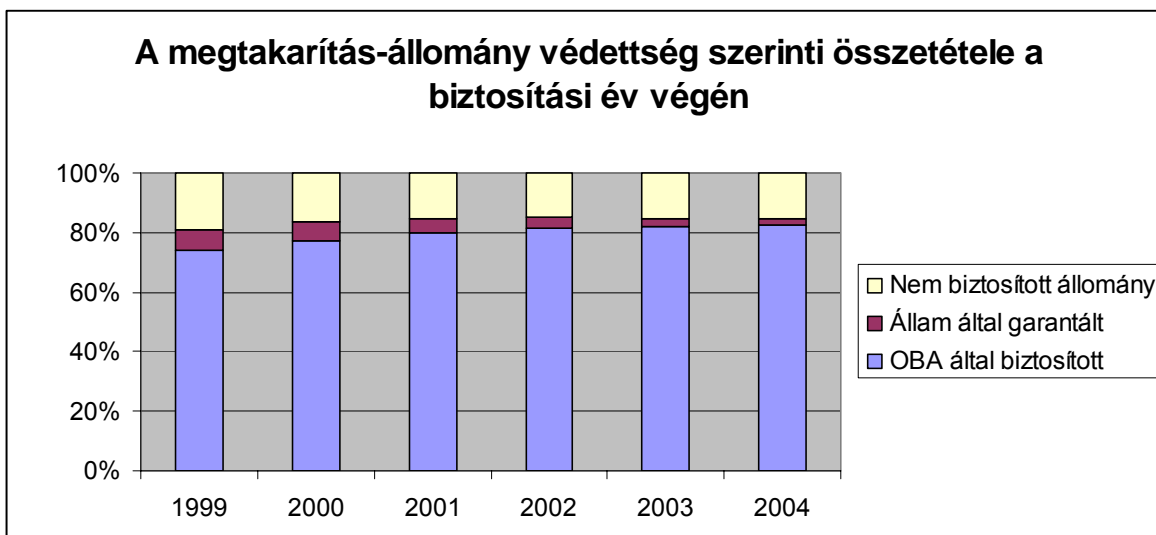
Megnevezés	Megtakarítás-állomány milliárd Ft		Változás 2004. év =100%	2005 nyitó	
	2004 nyitó	2005 nyitó		Megoszlás %-ban	
				Bankok és la- kás-takarék- pénztárak	Szövetkezeti hitel- intézetek és hitel- szövetkezetek
Betétek	8 054	8 895	110	90,8	9,2
Ebből: takarékbetét	872	716	82	47,6	52,4
egyéb betét	7 182	8 179	114	94,6	5,4
Értékpapír	693	768	111	82,2	17,8
Fizetendő kamat	90	99	110	82,7	17,3
ÖSSZESEN	8 837	9 762	110	90	10

1.2.1.3. Megtakarítások védettség szerinti megoszlása

A megtakarításon belül az OBA biztosítottág részaránya 2005 elejére 82,3%-ra nőtt. Az állam által garantált betétállomány 2,1 %-ra csökkent, míg a nem biztosított állomány 15,6 %-ra nőtt.

2. sz. táblázat

Megnevezés	2004 nyitó			2005 nyitó		
	OBA Biztosított %	Állam által Garantált %	Nem Biztosított %	OBA Biztosított %	Állam által Garantált %	Nem Biztosított %
Betétek	87,8	2,4	9,8	88,0	1,8	10,2
Ebből: takarékbetét	84,8	13,6	1,6	83,1	15,6	1,3
egyéb betét	88,1	1,0	10,9	88,4	0,6	11
Értékpapír	19,2	5,9	74,9	20,3	4,5	75,2
Fizetendő kamat	61,5	12,0	26,5	56,8	5,0	38,2
ÖSSZESEN	82,1	2,8	15,1	82,3	2,1	15,6



A szövetkezeti hitelintézetek megtakarításainak magasabb fokú az OBA biztosítottsága (94%), mint a bankszektaré, amely (a lakás-takarékpénztárakkal együtt) 81% volt 2005 elején. A bankszektor betéteinek OBA általi biztosítottsága a bázisévhez viszonyítva nem változott, a szövetkezeti szektore 1 százalékponttal nőtt. A nem biztosított megtakarítások részaránya a bankszektorban viszonylag magas (17%, miközben ugyanez az arány a szövetkezeti szektorban 3,3%), ami arra vezethető vissza, hogy a bankszektorban a jogszabály alapján nem biztosított betéti termékeknek jóval nagyobb a súlya, mint a szövetkezeteknél.

Megtakarítások védettség szerinti megoszlása a 2005. év elején
(bankok és lakás-takarékpénztárak)

3. sz. táblázat

Megnevezés	Bankok és lakás-takarékpénztárak			
	OBA biztosított (%)	Állam által garantált (%)	Nem biztosított (%)	Összesen (%)
Betétek	87,3	1,7	11,0	100,0
Ezen belül: takarékbetét	72,5	26,3	1,2	100,0
egyéb betét	87,9	0,6	11,5	100,0
Értékpapír	5,3	5,2	89,5	100,0
Fizetendő kamat	52,3	1,8	45,9	100,0
ÖSSZESEN 2005. év elején	81,0	2,0	17,0	100,0
ÖSSZESEN 2004. év elején	81,0	2,6	16,4	100,0

Megtakarítások védettség szerinti megoszlása a 2005. év elején
(szövetkezeti hitelintézetek és hitelszövetkezetek)

4. sz. táblázat

Megnevezés	Szövetkezeti hitelintézetek és hitelszövetkezetek			
	OBA biztosított (%)	Állam által garantált (%)	Nem biztosított (%)	Összesen (%)
Betétek	94,9	2,8	2,3	100,0
Ezen belül: takarékbetét	92,7	5,9	1,4	100,0
egyéb betét	96,8	0,2	3,0	100,0
Értékpapír	89,7	1,2	9,1	100,0
Fizetendő kamat	78,3	20,3	1,4	100,0
ÖSSZESEN 2005. év elején	93,9	2,9	3,2	100,0
ÖSSZESEN 2004. év elején	92,9	3,7	3,4	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 az Európai Unióhoz való csatlakozás óta hatmillió forint, valamint az egymillió forint fölötti betétrészre vonatkozó 10 százalékos önrész.

Kártalanítási és garanciális kötelezettség a hitelintézeti megtakarításokra

5. sz. táblázat

Megnevezés	Biztosítási év elején	OBA által biztosított (%)	Állam által garantált (%)	Nem biztosított, ill. nem garantált Állomány (%)	Összesen (%)
Összes megtakarítás megoszlása védetség típusok szerint (biztosított, garantált)	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
	2005	82,3	2,1	15,6	100,0
Az OBA kártalanítási, ill. az 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	57,1***	100,0	0	-
	2005	56,6	100,0	0	-
Az OBA kártalanítási, ill. az állami 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	46,9***	2,8	0	49,7
	2005	46,6	2,1	0	48,7

*A biztosított állomány egyenlő az OBA díjalapjával

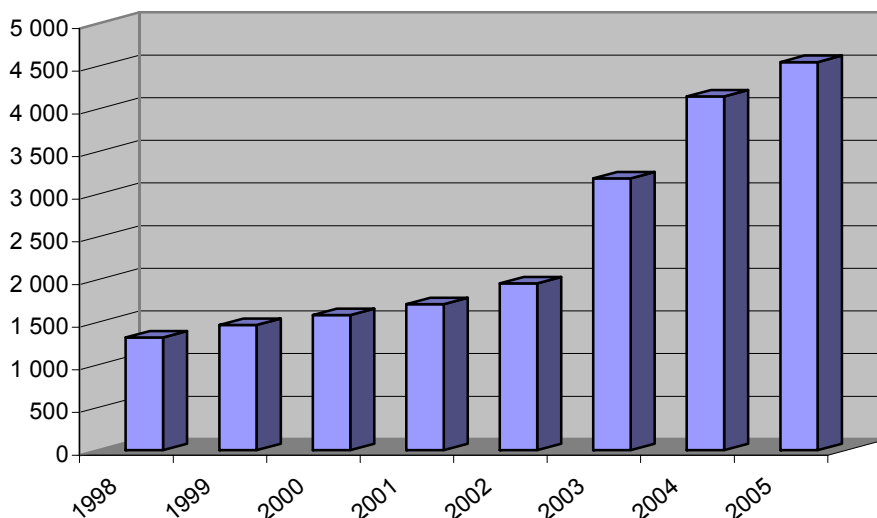
** Hárommillió forintos értékhatár mellett

*** Hatmillió forintos értékhatár mellett

Az OBA-biztosítás és az állami garancia együttes 49%-os mértéke lényegében azt jelenti, hogy a hitelintézeti rendszer zavartalan működése és a megtakarítók bizalmának erősítése érdekében a hitelintézeti megtakarítások majdnem felére kiterjedt a betétbiztosítási kártalanítási kötelezettség, illetve az állami garancia. Ebből – a rendelkezésre álló legfrissebb adatok szerint – közel 47%-ot tesz ki az OBA-biztosítás, és 2%-ot az állam garanciális kötelezettsége. (5. sz. táblázat).

Az OBA kártalanítási kötelezettségének abszolút mértékét szemlélteti a következő oszlopdiagram:

**Az OBA kártalanítási kötelezettségének alakulása
millárd Ft**



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, a Felügyelet által a hitelintézetektől beszedett bírságok összegének nyolcvan százaléka, 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 tagintézeté váláskor egyszeri csatlakozási díjat kötelesek az Alapnak fizetni. A csatlakozási díj a tagintézet jegyzett tőkéjének 0,5 százalékaival megegyező összeg. 2005-ben ilyen címen az Alapnak bevétele nem volt.

b) Éves díjfizetés

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

A díjkulcs legutóbb 2003-ban csökkent. Ekkor a díjkulcs átlagos mértéke az előző évinek kb. egyharmadára, 0,21 ezrelékre csökkent. A díjkulcsok 2005-ben sem változtak, a 2005. évre érvényes díjkulcsokat a 6. sz. táblázat szemlélteti. A díjbevétel közel 1,6 milliárd forintot tett ki.

2005. évre érvényes díjkulcsok

6. sz. táblázat

	Díjosztályok	Díjkulcs (%)	
		2004-ben	2005-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		0,20	0,20

Az 1000 Ft kártalanítási kötelezettségre jutó fajlagos díjban – a korábbi évekhez képest – elmozdulás következett be a hitelintézeti szektorok között. 2005-ben csak a takarékszövetkezeteknél növekedett kis mértékben a fajlagos díj, ugyanakkor a teljes bankszektorra vetített díjterhelés közel 20 százalékkal csökkent. (7.sz. táblázat)

2005. évi fajlagos díj alakulása

7. sz. táblázat

Hitelintézet	2004. évben fizetett díj* (millió Ft)	2005. évben fizetett díj* (millió Ft)	1000 Ft elméleti kártalanítási kötelezettségre jutó díj Ft	
			2004	2005
Bank	1158	1241	0,42	0,34
Takarékszövetkezet	271	296	0,41	0,49
Lakás-takarékpénztár	43	52	0,49	0,37
Hitelszövetkezet	3,4	2,8	0,41	0,30
Mindösszesen	1475	1593	0,42	0,35

*Az adatok nem tartalmazzák a kedvezményes, az emelt díj, továbbá a korrekciós tételek miatti eltéréseket. A mérlegadat a felsoroltak egyenlegét tartalmazza.

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 fizetőképességi mutatóknak, esetleg különösen kockázatos tevékenységet folytatott. (Hpt. 121.§ (6) és (7) bekezdése). Emelt díjat a 2005. év folyamán csupán egyetlen tagintézetnek állapított meg az Igazgatótanács.

Kedvezményes díjat élveznek azon tagintézetek, amelyek tagjai a Hpt. 121. § (1) bekezdésében említett, a Felügyelet engedélyével rendelkező önkéntes betétbiztosítási, illetve intézményvédelmi alapnak. 2005-ben a Takarékszövetkezetek Érdekvédelmi Szövetségéhez tartozó 13 takarékszövetkezet 15 millió forint összegben kapott 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 2004. év elején kismértékben haladta meg az 1%-os küszöbértéket. A 2005. évi fedezettségi mutató az uniós csatlakozástól hatályos hatmillió forint kártalanítási értékhatár mellett már 1,13%.

A fedezettségi mutató alakulása 2001-2005. között (év eleji adat)

8. sz. táblázat

Megnevezés	2001	2002	2003	2004	2005
OBA kártalanítási kötelezettség (milliárd forint)	1711	1957	3186	4147	4551
OBA vagyona* (milliárd forint)	25,5	31,3	37,4	44,3	51,6
Fedezettségi mutató %	1,49	1,60	1,17	1,07	1,13
Átlagos díjkulcs (ezrelék)**	0,60	0,59	0,21	0,20	0,20

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

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

1.5. Magyarázatok az egyes mérlegtételekhez

1.5.1. Immateriális javak

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

9. sz. táblázat

Megnevezés / E Ft	Nyitó	növekedés	csökkenés	átsorolások +/-	Záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	105 016	0	0	0	105 016
Alapítás-átszervezés aktivált értéke					0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	105 016	0	0	0	105 016
- szoftver	105 016				105 016
Üzleti vagy cégérték(, ha pozitív)					0
Immateriális javakra adott előlegek					0
Immateriális javak értékhelyesbítése					0
ÉRTÉKCSÖKKENÉS	26 198	11 527	0	0	37 725
Alapítás-átszervezés aktivált értéke					0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	26 198	11 527	0	0	37 725
- szoftver	26 198	11 527			37 725
Üzleti vagy cégérték(, ha pozitív)					0
Immateriális javakra adott előlegek					0
NETTÓ ÉRTÉK	78 818	-11 527	0	0	67 291
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0
Vagyoni értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	78 818	-11 527	0	0	67 291
- szoftver	78 818	-11 527	0	0	67 291
Üzleti vagy cégérték(, ha pozitív)	0	0	0	0	0
Immateriális javakra adott előlegek	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. sz. táblázat

Megnevezés / E Ft	Nyitó	növekedés	csökkenés	átsorolások +/-	Záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	77 036	6 986	9 902	0	74 120
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	4 518				4 518
Egyéb berendezés, jármű	72 518	3 493	6 409		69 602
Befejezetlen beruházás		3 493	3 493		0
Beruházásra adott előleg					0
Tárgyi eszközök érték helyesbítése					0
ÉRTÉKCSÖKKENÉS	38 575	12 982	5 996	0	45 561
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	232	2 259			2 491
Egyéb berendezés, jármű	38 343	10 723	5 996		43 070
Befejezetlen beruházás					0
Beruházásra adott előleg					0
NETTÓ ÉRTÉK	38 461	-5 996	3 906	0	28 559
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	4 286	-2 259	0	0	2 027
Egyéb berendezés, jármű	34 175	-7 230	413	0	26 532
Befejezetlen beruházás	0	3 493	3 493	0	0
Beruházásra adott előleg	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	0	0	0

1.5.3. Befektetett pénzügyi eszközök

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

- b) Szerkezete:

11. sz. táblázat

Megnevezés / E Ft	nyitó	növekedés	csökkenés	átsorolások +/-	záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	3 065 307	0	0	-1 216	3 064 091
Tartós részesedések	3 061 944				3 061 944
Tartósan adott kölcsön	3 363			-1 216	2 147
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	3 363	0	0	-1 216	2 147
Tartós részesedések	0	0	0	0	0
Tartósan adott kölcsön	3 363	0	0	-1 216	2 147
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. Készletek

- a) Tartalma:
- áru.

- b) Szerkezete:

12. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés ... évre	2005	Változás		T.évi összet.
Anyagok	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Áruk						
- kereskedelmi áruk	100	0	100	0	100,00%	100,00%
Közvetített szolgáltatás	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Készletre adott előlegek	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Összesen:	100	0	100	0	100,00%	100,00%

1.5.5. Követelések

a) Tartalma:

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

b) Szerkezete:

13. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés hatása	2005	változás		T.évi összes. %
				E Ft	%	
Tagintézetekkel szembeni követelések	188 993	0	74 513	-114 480	39,43%	92,39%
- díjkövetelések				0	0,00%	0,00%
- alapra átszállt követelések				0	0,00%	0,00%
= betétkifizetés folytán átszállt követelések	555 195		336 774	-218 421	60,66%	417,59%
= betétkifizetés folytán átszállt követelések é.v.	-366 202		-264 436	101 766	72,21%	-327,89%
- visszterhes köt. váll. utáni díjkövetelések	375 252		375 252	0	100,00%	465,30%
- visszterhes köt. váll. utáni díjkövetelések é.v.	-375 252		-375 252	0	100,00%	-465,30%
- egyéb követelések tagintézetekkel szem- ben				0	0,00%	0,00%
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek	14 331		31 547	17 216	220,13%	39,12%
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek é.v.	-14 331		-29 372	-15 041	204,95%	-36,42%
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követe- lések	0	0	0	-19 390	0,00%	0,00%
- kezesség és visszterhes kötelezettség bevétele miatt	349 694		349 694	-6 478	100,00%	7,61%
- kezesség és visszterhes kötelezettség bevétele miatt é.v.	-349 694		-349 694	-12 912	100,00%	15,15%
Egyéb követelések:	12 613	0	6 135	-6 478	48,64%	7,61%
- Követelések áruszállításból és szolgálta- tásból	100		56	-6 434	56,00%	7,54%
- Kamatmentes lakáskölcsönök	1 323		1 216	-107	91,91%	1,51%
- Letéti díjak	7 623		1 074	-6 549	14,09%	1,33%
- Hitelintézet miatti MNB-vel szembeni köve- telés	3 332		3 332	0	100,00%	4,13%
- egyéb követelések	235		457	222	194,47%	0,57%
Összesen:	201 606	0	80 648	-120 958	40,00%	100,00%

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

c) Kiemelt állományigazolások

Számviteli törvény szerinti értékvesztés állománymozgása:

14. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	számviteli tv			számviteli tv	
	nyitó	növekedés	csökkenés	visszairás	záró
Tagintézetekkel szembeni követelések	366 202			101 766	264 436
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	739 277	16 690		1 649	754 318
Összesen	1 105 479	16 690	0	103 415	1 018 754

Behajtandó követelések összege tagintézetenként:

15. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	követelés összege	visszterhes kötelezettség	értékvesztés		könyv szerinti záró
			nyitó	záró	
Heves és Vidéke Tksz. betétkifizetés	262 126		262 126	262 126	0
Heves és Vidéke Tksz. járulékos költség	16 690			16 690	0
Rákóczi Hitelszövetkezet járulékos költség	12 681		12 681	12 681	0
Rákóczi Hitelszövetkezet betétkifizetés	72 338		101 765	0	72 338
Realbank járulékos költség	2 175		1 649	0	2 175
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	1 093 266	724 946	1 105 477	1 018 753	74 513

Alapra átszállt követelések tagintézetenként:

16. sz. 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	72 338	70 382	1 956
Összesen:	1 744 879	0	0	0	336 774	309 387	27 387

1.5.6. Értékpapírok

- a) Tartalma:
- államkötvény,
 - diszkont kincstárjegy.
- b) Szerkezete:

17. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	nyitó	növekedés	csökkenés	záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	50 068 270	140 636 377	134 763 050	55 941 597
Állampapírok	50 068 270	140 636 377	134 763 050	55 941 597
- belföldi állampapírok	50 068 270	140 636 377	134 763 050	55 941 597
= Magyar államkötvény	40 157 424	73 600 970	70 437 985	43 320 409
= diszkont kincstárjegy	9 910 846	67 035 407	64 325 065	12 621 188
Egyéb értékpapírok				0
ÉRTÉKVESZTÉS	0	0	0	0
Állampapírok				
- belföldi állampapírok				
= Magyar államkötvény				
= diszkont kincstárjegy				
Egyéb értékpapírok				
NETTÓ ÉRTÉK	50 068 270	140 636 377	134 763 050	55 941 597
Állampapírok	50 068 270	140 636 377	134 763 050	55 941 597
- belföldi állampapírok	50 068 270	140 636 377	134 763 050	55 941 597
= Magyar államkötvény	40 157 424	73 600 970	70 437 985	43 320 409
= diszkont kincstárjegy	9 910 846	67 035 407	64 325 065	12 621 188
Egyéb értékpapírok	0	0	0	0

1.5.7. Pénzeszközök

- a) Tartalma:
- pénztár,
 - bankszámlák.
- b) Szerkezete:

18. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés ... évre	2005	Változás		T.évi összet.
Pénztárak	445	0	435	-10	97,75%	13,36%
Csekkek				0	0,00%	0,00%
Bankbetétek	844	0	2 821	1 977	334,24%	86,64%
Összesen	1 289	0	3 256	1 967	252,60%	100,00%

1.5.8. Aktív időbeli elhatárolások

- a) Tartalma:
- bevételek miatt,
 - költségek miatt.

b) Szerkezete:

19. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés ... évre	2005	Változás		T.évi összetétel
				E Ft	%	
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 516 347	0	1 728 677	212 330	114,00%	98,56%
- árbevétel elhatárolás	25 946		1 562	-24 384	6,02%	0,09%
- kamat elhatárolás	1 490 401		1 727 115	236 714	115,88%	98,47%
Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatár.	1 591	0	25 226	23 635	1585,54%	1,44%
- költség elhatárolás	1 591		25 226	23 635	1585,54%	1,44%
Halasztott ráfordítások	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Összesen	1 517 938	0	1 753 903	235 965	115,55%	100,00%

1.5.9. Rövid lejáratú kötelezettségek

- a) Tartalma:
- betétesekkel szembeni kötelezettségek,
 - egyéb kötelezettségek.

b) Szerkezete:

20. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés ... évre	2005	Változás		T.évi összetétel
				E Ft	%	
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	76 659	0	78 053	1 394	101,82%	77,76%
- egyéb betétbiztosítási kötelezettség	76 659		78 053	1 394	101,82%	77,76%
Állammal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	13 439	0	22 319	8 880	166,08%	22,24%
- Szállítók	2 951		11 053	8 102	374,55%	11,01%
- Költségvetéssel szembeni kötelezettség	9 723	0	9 509	-214	97,80%	9,47%
= SZJA elszámolás	4 713		4 764	51	101,08%	4,75%
= TB járulék elszámolás	4 407		3 958	-449	89,81%	3,94%
= egyéb adók elszámolása	603		787	184	130,51%	0,78%
- egyéb betétbizt. kapcs. járulékos ktg. miatti köt.	764		764	992	100,00%	0,76%
- egyéb rövidlejáratú kötelezettség	1		993	992	99300,00%	0,99%
Összesen:	90 098	0	100 372	10 274	111,40%	100,00%

1.5.10. Passzív időbeli elhatárolások

- a) Tartalma:
- költségek,
 - halasztott bevételek miatt.
- b) Szerkezete:

21. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés ... évre	2005	Változás		T.évi összetétel
				E Ft	%	
Költségek ráfordítások passzív időbeli elh.	36 771	0	8 240	-28 531	22,41%	97,63%
- költség elhatárolás	13 222		8 240	-4 982	62,32%	97,63%
- ráfordítás elhatárolás	23 549			-23 549	0,00%	0,00%
Halasztott bevételek	0	0	200	200	0,00%	2,37%
- térítésmentes eszközátvétel			200	200	0,00%	2,37%
Összesen	36 771	0	8 440	-28 331	22,95%	100,00%

1.5.11. Saját tőke

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

22. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés hatása	2005	változás		T.évi összetétel
				E Ft	%	
Jegyzett tőke	861 082	0	861 082	0	100,00%	1,49%
Tartalék	43 630 837	0	50 921 894	7 291 057	116,71%	88,15%
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	7 291 057	0	5 985 713	-1 305 344	82,10%	10,36%
Összesen	51 782 976	0	57 768 689	5 985 713	111,56%	100,00%

1.6. Magyarázatok az egyes eredménykimutatás tételekhez

Eredményelszámolás-tevékenységenként:

23. sz. táblázat

Megnevezés E Ft		Betétbiztosítás		Vagyonkezelés		Működés		Összesen	
		2004	2005	2004	2005	2004	2005	2004	2005
1	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	1 342 262	1 578 475	0	0	0	0	1 342 262	1 578 475
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	14 687	137 011	0	0	46 700	877	61 387	137 888
I.	Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	1 356 949	1 715 486	0	0	46 700	877	1 403 649	1 716 363
II.	Egyéb bevételek	195	96	27	0	744	1 261	966	1 357
III	Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0
IV	Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	6 328 350	4 924 189	35	13	6 328 385	4 924 202
V	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	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	151	16 898	0	0	0	0	151	16 898
VI	Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	151	16 898	0	0	0	0	151	16 898
VII	Egyéb ráfordítások	0	0	35 788	0	6 806	3 427	42 594	3 427
VIII	Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0
IX	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	59 440	335 671	52	35	59 492	335 706
X	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Anyagjellegű ráfordítások	2 913	9 666	1 825	280	101 473	59 851	106 211	69 797
10	Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	210 914	208 392	210 914	208 392
11	Értékcsökkenési leírás	9 761	9 761	0	0	12 820	12 228	22 581	21 989
XI	Működési költségek (09+10-11)	12 674	19 427	1 825	280	325 207	280 471	339 706	300 178
A	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V+VI-VII-VIII-IX-X-XI)	1 344 319	1 679 257	6 231 324	4 588 238	-284 586	-281 782	7 291 057	5 985 713

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

1.6.1. Betétbiztosításból származó és egyéb bevételek

a) Tartalma:

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

b) Szerkezete:

24. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés ... évre	2005	Változás		T.évi össze- tétel
				E Ft	%	
Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbe- vétel	1 342 262	0	1 578 475	236 213	117,60%	91,89%
- normál díjbevétel	1 474 726		1 581 562	106 836	107,24%	92,07%
- emelt díjbevétel			721	721	0,00%	0,04%
- díj visszatérítés	-132 464		-3 808	128 656	2,87%	-0,22%
Betétesek megbízásából behajtott követel- ések 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	61 387	0	137 888	76 501	224,62%	8,03%
- követelés fejében átvett eszközök értéke- sítésének bevétele	149		457	308	306,71%	0,03%
- betétbiztosításhoz kapcsolódó értékveszté- sek visszairása	14 538		103 415	88 877	711,34%	6,02%
- PSZÁF bírság	46 700		16 800	-29 900	35,97%	0,98%
- betétbiztosításból eredő egyéb bevétel			17 216	17 216	0,00%	1,00%
Egyéb bevételek	966	0	1 357	391	140,48%	0,08%
Összesen	1 404 615	0	1 717 720	313 105	122,29%	100,00%

1.6.2. Működési költségek, ráfordítások

a) Tartalma:

- költségnemi költségek,
- egyéb ráfordítások.

b) Szerkezete:

25. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2 004	Ellenőrzés ... évre	2 005	Változás		T.évi össze- tétel
				E Ft	%	
Költségnemi költségek						
- anyag jellegű	106 211	0	69 797	-36 414	65,72%	22,99%
= anyagköltség	6 392		6 701	309	104,83%	2,21%
= igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	95 482		58 333	-37 149	61,09%	19,212%
= egyéb szolgáltatások	4 337		4 763	426	109,82%	1,57%
- személyi jellegű	210 914	0	208 392	-2 522	98,80%	68,64%
- értékcsökkenés	22 581	0	21 989	0	97,38%	7,24%
Egyéb ráfordítások	42 594	0	3 427	-39 167	8,05%	1,13%
Összesen	382 300	0	303 605	-78 103	79,42%	100,00%

1.6.3. Pénzügyi eredmények

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

- b) Szerkezete:

26. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés hatása	2005	változás		T.évi össze- tétel
				E Ft	%	
Pénzügyi bevételek						
Kapott kamat	44		15	-5 616 578	34,09%	0,00%
Pénzügyi műveletek bevételei	6 328 341	0	4 924 187	-2 808 289	77,81%	100,00%
- devizakészlet árfolyamnyeresége	29		10	-19	34,48%	0,00%
- magyar állampapírok nyereségei	6 328 312	0	4 924 177	-1 404 135	77,81%	100,00%
= magyar államkötvény árfolyamnyeresége	2 432 623		1 046 937	-1 385 686	43,04%	21,26%
= magyar államkötvény kamatnyeresége	2 702 189		2 951 678	249 489	109,23%	59,94%
= diszkont kincstárjegy árfolyamnyeresége	1 193 500		925 562	-267 938	77,55%	18,80%
Összesen:	6 328 385	0	4 924 202	-8 424 867	77,81%	100,00%
Pénzügyi ráfordítások						
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások	9		7	728 132	77,78%	0,00%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	59 483	0	302 189	242 706	508,03%	90,02%
- devizakészlet árfolyamvesztesége	43		29	-14	67,44%	0,01%
- magyar állampapírok veszteségei	59 440	0	302 160	242 720	508,34%	90,01%
= magyar államkötvény árfolyamvesztesége	59 440		302 160	242 720	508,34%	90,01%
Egyéb pénzügyi ráfordítások			33 510	33 510	0,00%	9,98%
Összesen:	59 492	0	335 706	1 004 348	564,29%	100,00%
Egyenleg	6 268 893	0	4 588 496	-1 680 397	73,19%	

1.7. Kiegészítő adatok

1.7.1. Létszám- és bérigazgatás

Az átlagos statisztikai létszám alakulása:

27. sz. táblázat

Fő	2004	2005
nem fizikai létszám	17	14
Összes létszám	17	14

Kiemelt személyi jellegű ráfordítások:

28. sz. táblázat

E Ft / év	2004	2005
- ösztönzési	9385	9182
- jóléti	2738	5602
- költségtérítés	3376	3355
- egyéb	5772	4677
Összes személyi jellegű	21 271	22 816
Társadalombiztosítási kiadások	44 615	43 703
Béradók:		
- munkaadói	4 331	4237

1.8. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

1.8.1. Az értékpapír portfólió bemutatása és a vagyongazdálkodók munkájának értékelése

Az előző év végén az értékpapír (nyitó) állomány könyv szerinti értéke 50.068.270 E Ft volt, a tárgyév végén a mérlegben 55.941.597 E Ft értékben tartottunk nyilván értékpapírokat (záró állomány). Ebből 43.320.410 E Ft a magyar államkötvények, 12.621.187 E Ft pedig a diszkont kincstárjegyek záró állománya.

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

29. sz. táblázat

Eredmény elem	Bevétel E Ft	Ráfordítás E Ft	Eredmény E Ft
Magyar államkötvények árfolyamnyeresége és árfolyamvesztése	1 046 937	302 160	744 777
Magyar államkötvények kamatnyeresége	2 951 678	0	2 951 678
Diszkont állampapírok árfolyamnyeresége és árfolyamvesztése	925 562	0	925 562
Kamatbevétel átmenetileg nem befektetett pénzeszközök után	15	0	15
Portfóliogazdálkodói jutalék	0	26 534	-26 534
Letétkezelői díj	0	6 977	-6 977
Összesen	4 924 192	335 671	4 588 521

Az Alap számára továbbra is kizárólagos befektetési terepnek számító hazai állampapírpiac a múlt évben összességében nyugodt képet mutatott. A hazai állampapírpiacra 2005-ben is folytatódott a 2004 őszén megindult hozamcsökkenés. A hozamok jelentősebb mértékben csökkentek az éven belüli lejáratok esetében, kisebb mértékben az éven túli lejáratoknál. A hozamgörbe év eleji inverz alakja az év végére normál, emelkedő alakba fordult át. Az állampapírpiacra szeptemberig a csökkenő inflációra koncentráltak a befektetők, ezért a hozamok korábban nem látott alacsony szintre csökkentek. Szeptembertől napirendre kerültek a költségvetés körüli anomáliák, amire hozamemelkedéssel reagált a piac. Az év végére szerencsére mind a piac, mind a külföldi kézben lévő állampapír állomány stabilizálódott. Ennek is köszönhetően az év során, a teljes portfólión – az előírt MAX-C referencia indexet 13 bázisponttal meghaladó – 8,9%-os bruttó hozamot értek el portfóliogazdálkodóink. Ez mintegy 5,3% reálhozamot jelent, így 2005-ben a vagyongazdálkodási tevékenység 4.622 millió Ft-tal növelte a mérleg szerinti eredményt. Ennek mintegy 60%-a származott a magyar államkötvények kamatnyereségéből, 40%-a pedig az államkötvények és a diszkont állampapírok árfolyamnyereségéből.

A portfóliogazdálkodás eredményét csökkentette a portfóliogazdálkodóknak és a letétkezelőnek fizetett díjazás. A portfóliogazdálkodás teljes költsége az előző évihez képest 13%-kal csökkent,

miközben a kezelt értékpapír állomány volumene közel ilyen mértékben növekedett.

A tárgyévben január 3-án vagyonátcsoportosításra került sor a portfóliókezelők között. Az Igazgatótanács előző év végi határozata alapján a korábban a portfólió 20%-át kezelő CIB Befektetési Alapkezelő Rt. (CIB) átadta az általa kezelt teljes portfóliót a másik két vagyonkezelő partnernek. A tárgyévben ezután a portfólió 50%-át a CA IB Értékpapír Befektetési Alapkezelő Rt. (CA), 50%-át pedig az OTP Alapkezelő Rt. (OTP) kezelte.

A tárgyévben csak az egyik portfóliókezelő teljesítménye haladta meg a referencia index hozamát. A CA 8,64%, míg az OTP 9,20% annualizált bruttó hozamot ért el, a MAX-C azonos időszaki értéke 8,77% volt.

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

1.8.2. Az eredmény alakulásának összegző értékelése

A tárgyévben az OBA 5.985.713 E Ft eredményt ért el, amely mintegy 1,3 milliárd Ft-tal elmaradt a 2004. év mérleg szerinti eredményétől. A változás főbb összetevőit a következő táblázat mutatja be.

30. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2004	Ellenőrzés hatása	2005	Változás		T.évi összetétel*
				E Ft	%	
Betétbiztosításból eredő bevételek	1 403 649	0	1 716 363	312 714	122,28%	28,67%
Egyéb bevételek	966	0	1 357	391	140,48%	0,02%
Pénzügyi műveletek bevételei	6 328 385	0	4 924 202	-1 404 183	77,81%	82,27%
Bevételek összesen	7 733 000	0	6 641 922	-1 091 078	85,89%	110,96%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	151	0	16 898	16 747	11190,73%	0,28%
Egyéb ráfordítások	42 594	0	3 427	-39 167	8,05%	0,06%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	59 492	0	335 706	276 214	564,29%	5,61%
Ráfordítások összesen	102 237	0	356 031	253 794	348,24%	5,95%
Működési költségek	339 706	0	300 178	-39 528	88,36%	5,02%
Ráfordítások és működési költségek összesen	441 943	0	656 209	214 266	148,48%	10,96%
Mérleg szerinti eredmény	7 291 057	0	5 985 713	-1 305 344	82,10%	100,00%

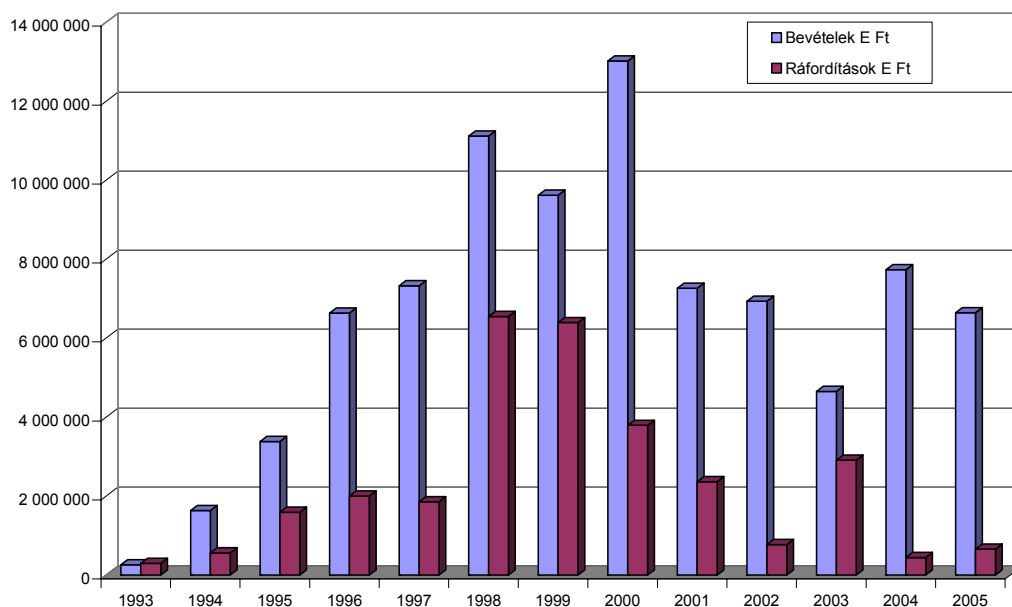
*A mérleg szerinti eredmény százalékában.

A mérleg szerinti eredmény döntően a pénzügyi műveletek csökkenése miatt maradt el az előző évitől, ami a kamatszint csökkenésének következménye.

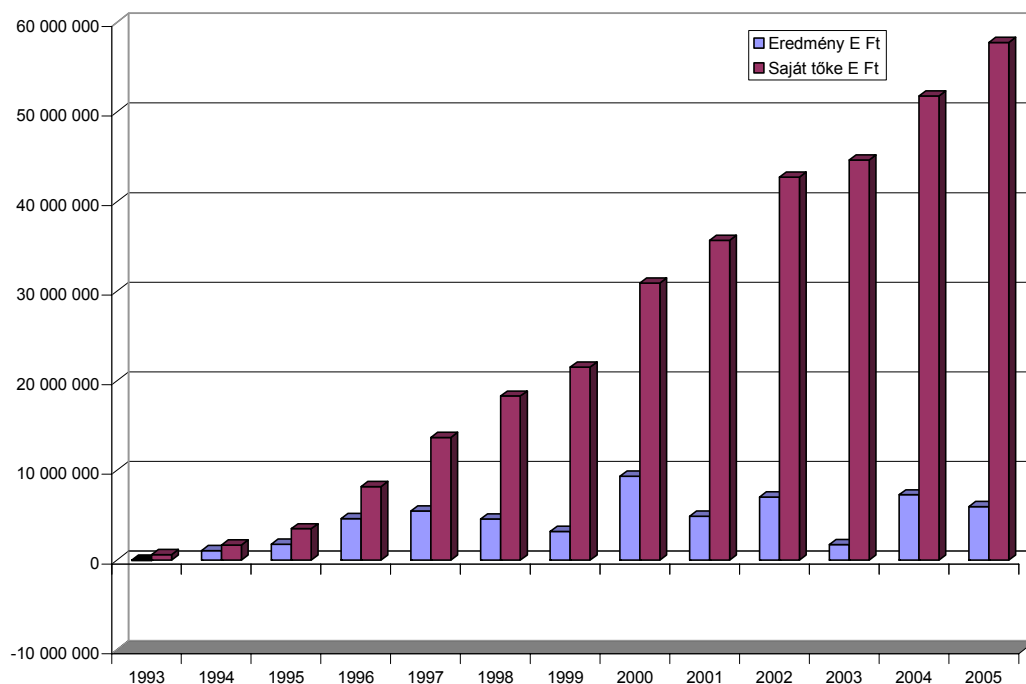
A betétbiztosításból eredő bevételek növekedése, valamint a betétbiztosításból eredő ráfordítások és a pénzügyi műveletek ráfordításainak növekedése kioltják egymás eredményre gyakorolt hatását. A működési költségek és az egyéb ráfordítások csökkenése eredmény növelő tényezők.

A következő grafikon az OBA eredmény-kimutatás szerinti összes bevételeit és összes ráfordításait mutatja be az 1993-as megalakulástól 2005-ig.

Az OBA bevételei és ráfordításai 1993-2005.



1.8.3. 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 hullámozása befolyásolja.

Az eredmény 1998-tól tapasztalható hullámozása 2002-ig a Realbank Rt.-vel szembeni követelés felszámolásból történő megtérülési kilátásainak alakulását, a további években pedig döntően az állampapír-piaci hozamok változását reprezentálja.

1.9. Magyarázatok a 2005. évi terv és tény adatok közötti lényegesebb eltérésekhez

A tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek a tervezett alatt 6%-kal valósultak meg.

Az egyéb betétbiztosítási bevételek a tervezettet összességében mintegy négy és félszeresével meghaladták. Ezen belül a – nehezen tervezhető – felügyeleti bírságok OBA-t illető része magasabb lett a tervezettnél (16.800 E Ft-tal szemben 20.000 E Ft). Jellegéből következően nem tervezhető az értékvesztés elszámolása, illetve visszairása. 2005-ben 101.766 E Ft értékvesztést írtunk vissza.

Az egyéb bevételeink között az OBA átszervezése kapcsán értékesített tárgyi eszközökből származó bevételek voltak, ezek összege (1.357 E Ft); 32%-kal meghaladta a tervezettet.

A pénzügyi 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 55 milliárd Ft, amelyben a befizetett díjakon felül a portfólió visszaforgatott hozama is figyelembe volt véve;
- nem számoltunk betétfagyas miatti kifizetéssel, illetve ebből következő tőkeki vonással;
- a portfólión belül az államkötvények részarányát 82%-ra, a diszkont kincstárjegyekét 18%-ra terveztük.

A fenti feltételezéseken kívül a portfólió hozamát 9,5%-os szinten terveztük, azonban a hozam 9% alatt maradt. A portfólió éves átlagos állományának piaci értéke elmaradt a tervezettől, mivel mind a befizetett díjak összege, mind a visszaforgatott hozam nem érte el a tervet. Így a pénzügyi műveletek, ezen belül a portfóliókezelés eredménye, bár reálhozamot eredményezett, de némiképp elmaradt a tervezettől.

Az egyéb betétbiztosítási ráfordításaink jelentősen a tervezett szint felett valósultak meg. A legnagyobb összeg ebből a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolója által elismert betétkifizetés járulékos költségei után elszámolt értékvesztés 16.690 E Ft értékben (100%-os mértékben).

Az egyéb ráfordítások összege nagymértékben elmaradt a tervezettől, az elért megtakarítás a korábban ezen a soron elszámolt portfóliókezelési díjaknak a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaihoz történő átsorolásának a következménye.

A működési költségek 3%-kal a tervezett szint alatt maradtak. Az OBA átszervezésének költségcsökkentő hatása a 2006. évben lesz érzékelhető, mivel a munkatársak elbocsátása a tárgyévben jelentős többletkiadással járt.

2. Kiegészítő információk és tájékoztató adatok

2.1. Az OBA intézményi kommunikációja

Figyelemmel az OBA 2005. évet végigkísérő intézményi átalakítására, az Alap tájékoztatói tevékenysége két szakaszra osztható. Az elfogadott program alapján – az év első felében - tevékenységünk fókuszában egy fogyasztóvédelmi célú tájékoztatói tevékenység állt annak érdekében, hogy tovább növeljük a bankrendszer iránti általános bizalmat. Az OBA Igazgatótanácsa február 18-i határozatának megfelelően a Felügyelettel való szorosabb együttműködésben rejlő hatékonysági tartalék kihasználása keretében az OBA tájékoztatói feladatainak ellátása az év második felétől átkerült a PSZÁF-hez. Ennek alapján a fogyasztóvédelmi, tájékoztatói és ellenőrzési feladatok esetében csak a koordináció feladata hárul a jövőben az OBA munkaszervezetére, a végrehajtást – az Alappal kötött megállapodás alapján – a PSZÁF vette át.

Az a felismerés, hogy a pénzügyi fogyasztók számára az EU csatlakozással kibővült új betétbiztosítási információk, illetve, hogy a lehetséges határon túli szereplők piacra lépése nyomán a hazaival „versenyző” betétbiztosítási kondíciók nehezen tudatosulnak, megnöveli a fogyasztóvédelem szükségességét. A betétbiztosítás szempontjából a „biztosított pénzügyi termékek”, illetve OBA tagintézetek gyors és egyértelmű megkülönböztethetősége, azonosíthatósága kulcsfontosságú az átlag fogyasztó szempontjából.

Az egységes fogyasztóvédelmi tájékoztatás feltétele az egységesített „**OBA biztosított betét**” embléma alkalmazása, amely a meglévő hivatalos OBA-logo és egy szöveg grafikus kombinációja. Az OBA kidolgozta az alkalmazás feltételeit, melyet 2005 májusában az Igazgatótanács elfogadott. Az átalakulás elhúzódása azonban szükségessé tette a bevezetés határidejének módosítását, amely 2005 novemberében 2006. márciusi hatályba lépéssel megtörtént. Az OBA az embléma feltüntetését ajánlja valamennyi hitelintézeti tájékoztatósi formán (nyomtatott anyagokon, interneten, elektronikus média felületeken).

Az év egészében az Alap három alkalommal jelentetett meg sajtóközleményt, mindhárom az átalakulási folyamat egy-egy állomásáról kívánta tájékoztatni a közvéleményt.

A korábbi években a hitelintézeti ügyintézők, illetve a sajtó rendszeres tájékoztatói eszközévé vált OBA Hírlevél kiadására 2005-ben nem került sor.

2.2. Az Alap ellenőrzési tevékenysége

A tagintézeti kommunikációhoz hasonlóan az OBA ellenőrzési tevékenységét is érintette a 2005 folyamán zajló intézményi átalakítás. Az OBA ellenőrzési feladatainak ellátását az év második felétől a PSZÁF vette át. Ennek alapján beszámolónkban csak a 2005 első feléhez kapcsolódó főbb eseményekről szólnunk.

Az OBA a korábbi évekhez hasonlóan a tagintézeti ellenőrzés keretében a tagintézetek díjbevallásának számszaki megalapozottságát, a betétesek tagintézeti nyilvántartási rendszerét, és a tagintézetek jogszabályban előírt ügyfél-tájékoztatási kötelezettségének betartását vizsgálta.

Az Alap ügyvezetése által kidolgozott éves ellenőrzési tervet az OBA Igazgatótanácsa hagyta jóvá és az mindig a tárgyév II. és a következő év I. félévére vonatkozott. Az OBA a

2004/2005. évi ellenőrzési terve alapján 2005-ben összesen 25 tagintézetnél tartott ellenőrzést. Ebből 10 tagintézetnél az OBA munkatársai végezték az ellenőrzést, az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (OTIVA) közreműködésével pedig 15 tagintézetnél folyt helyszíni ellenőrzés.

Az ellenőrzések főbb tapasztalatai a következők voltak:

A díjbevallások számszaki megalapozottsága megfelelő. A jogszabályi előírások (különösen a díjsökkentő tételek) helytelen értelmezése miatt azonban továbbra is előfordult pontatlan díjbevallás, emiatt megismételt díjbevallás benyújtását kértük három tagintézet esetében.

Változatlanul előfordul a jogszabályok helytelen értelmezése és hatályát veszített jogszabályi hivatkozás a betétüzletágot érintő szabályzatokban, ügyviteli utasításokban, betéti szerződésekben.

Az ügyfelek betétbiztosítással kapcsolatos tájékoztatása az ügyféltérben kihelyezett tájékoztatók tükrében megfelelőnek mondható.

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 2005-ben a felszámolási vagyont érintő legnagyobb esemény – a Concordat Felszámoló Kft-től kapott tájékoztatás alapján – a 40.128.244 Ft összegű, korábban jogtalanul felvett felszámolási díjelőleg visszafizetése volt. A bíróság 2006. február 15-i határidővel az elutasított közbenső mérleg ismételt benyújtását írta elő a felszámoló számára. A közbenső mérleg jóváhagyása esetén a felszámolási zárómérleg benyújtásának várhatóan immár nem lesz további akadálya.

A felszámolás kezdetétől a mérlegzárásig összesen 262.126.706 Ft kártalanítást fizetett az OBA, amit a felszámoló a „d” kategóriában tart nyilván. Ezen felül további 16.690.000 Ft bejelentett járulékos költség nyilvántartását igazolta vissza a felszámoló. Megjegyezzük, hogy a takarékszövetkezet vagyona és az OBA hitelezői igényének kedvezőtlen besorolása miatt nem számíthatunk megtérülésre.

Iparbankház Rt. "f.a."

Az 1996. július 4-én indult felszámolási eljárás még nem zárult le, azonban a felszámolóbiztos nem jelzett említésre érdemes 2005. 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.

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 (5.154.398 E Ft), míg az „f” kategóriába sorolt hitelezői igényéből jelenleg 96,35% (57.416 E Ft) térült meg.

A Hitelintézeti Felszámoló Kht. 2005-ben tovább folytatta a meglévő követelések behajtását, illetve azok nyilvános pályázat keretében történő értékesítését. A követelések érvényesítésére indított eljárások befejeződtek. A Realbankkal szemben indult peres, illetve nem peres eljárások egy kivétellel szintén lezárultak. Ennek jogerős befejezését követően a felszámoló megkezdi a felszámolási zárómérleg és a végső vagyonfelosztási javaslat elkészítését.

Rákóczi Hitelszövetkezet "f.a."

A mérleg fordulónapjáig 290.758.967 Ft összegű – a felszámolónak „d” kategóriában bejelentett – kártalanítási kifizetés történt az OBA részéről.

A hitelszövetkezet felszámolása ötödik évének legfontosabb eseménye a – 2005. október 31-i fordulónapra elkészített – III. sz. közbenső mérleg benyújtása volt, melyet a Fővárosi Bíróság jóváhagyott és ennek alapján a hitelezői igények részleges kielégítésére is sor került. Ennek során az OBA (219.816 E Ft) követelésének 76%-a megtérült.

A Hitelintézeti Felszámoló Kht. legújabb tájékoztatása szerint a „d” kategóriában nyilvántartott követelésünk – a felszámolás 2007-ben várható lezárásával egyidejűleg – 100%-ban megtérül. Vagyon hiányában az „f” kategóriás követelésekre azonban várhatóan nem lesz fedezet.

2.4. Jogi ügyek

2.4.1. Peres eljárások

Az OBA ellen a Realbankkal kapcsolatos, 1998-ban indult szerepvállalása miatt folyamatban lévő vagyoni jellegű perekben a tárgyévben született ítéletek nem állapítottak meg fizetési kötelezettséget az OBA terhére. Valószínűsíthetően erre 2006-ban sem fog sor kerülni.

2.4.2. Egyéb kötelezettségvállalások

A beszámolóban is szereplő, szokásos (szállítói és egyéb hasonló jellegű) kötelezettségeket kivéve nincs tudomásunk az Alappal szembeni egyéb követelésről.

Az Alap 2005-ben nem adott ki fizetési kötelezettséget keletkeztető garanciavállalási nyilatkozatot.

2.5. A 2005. évi informatikai fejlesztésekről

Folytatódtak az Igazgatótanács által 2004-ben jóváhagyott terv keretén belül az informatikai biztonságot növelő lépések. Elkészültek az OBA katasztrófa, és üzletmenet-folytonossági tervei, majd év végén sikerült megszerezni az ISO/IEC 17799:2005 szabvány szerinti informatikai biztonsági tanúsítványt.

Tervezett beszerzéseink közül a szerver és két darab notebook cseréje, valamint egy projektor beszerzése és az antivírus licencének hosszabbítása valósult meg.

2.6. Nemzetközi tevékenység

Az OBA nemzetközi kapcsolataiban mára a nemzetközi szervezetek keretein belüli együttműködés vált meghatározóvá, kibővülve az EU Bizottságában időszakosan zajló multilaterális konzultációval.

Az **IADI (Betétbiztosítók Nemzetközi Szövetsége)** 2005. szeptemberben tartotta negyedik éves közgyűlését Tajpejben (Tajvan), amelyen az OBA ügyvezetőigazgató-helyettese vett részt. A szokásos napirendi pontokon, így a 2004/05. évi beszámoló és mérleg elfogadásán kívül a közgyűlés 23-ról 21-re csökkentette a szövetség operatív irányító testületének, a Végrehajtó Tanácsnak a létszámát. Az üzleti év, illetve a beszámolási időszak megváltozott: immár április 1-től a következő év március 31-ig tart. A közgyűlés további két évre az IADI elnökévé újraválasztotta J. P. Sabourin urat, a Malajziai Betétbiztosítási Társaság vezérigazgatóját.

A közgyűlést szakmai konferencia követte, amelynek egyik szekciójában az OBA ügyvezető igazgatója is előadást tartott.

A szövetséggel kapcsolatos esemény, hogy a kutatási bizottság elnöke Chin-Tsair Tsay úr 2005. januárban négy napos szakmai látogatást tett az OBA-nál, ahol tanulmányozta az intézmény működését és a gyakorlatban szerzett ismereteit. Tsay urat fogadta Farkas István úr, a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának elnöke is. Az OBA szakmai eredményei, tapasztalatai iránti külföldi érdeklődést példázza, hogy a jordániai betétbiztosítási intézmény vezetője, Mohammed Al Jafari úr augusztusban szintén látogatást tett az Alapnál. A vendég átfogó képet kapott az OBA működéséről. A megbeszéléseken a díjfizetési, a kártalanítási kifizető rendszer, és a pénzügyi biztonsági háló más szereplőivel való együttműködés szerepelt kiemelt helyen.

Az év közepén a nemzetközi szövetség egyik tagjával a szakmai kapcsolatok szorosabbra fűzését megcélozni hivatott ún. Egyetértési Nyilatkozat (Memorandum of Understanding) aláírására került sor az OBA székhelyén. A Központi Betétbiztosítási Társaság (Tajvan) és az OBA között létrejött dokumentum aláírásán részt vett dr. Nyers Rezső úr, a Bankszövetség főtitkára, az OBA Igazgatótanácsának tagja és J. T. N. Lee úr, Tajvan magyarországi képviselője is.

Az európai betétbiztosító intézményeket tömörítő **Európai Betétbiztosítók Fóruma (angol rövidítése: EFDI)** áprilisban szakmai szemináriumot szervezett Berlinben az EU tagországok betétbiztosítói közötti kétoldalú megállapodások témájában. A találkozón az OBA ügyvezető igazgatója és közgazdasági tanácsosa is részt vett.

Az év közepén alelnökválasztásra került sor, mivel a posztot betöltő Berg Marianna, az OBA közgazdasági tanácsosa távozott az Alaptól. A szavazás eredményeként Dirk Cupei urat, a német magánbankok szövetségének szakértőjét választotta meg a tagság az EFDI új alelnökévé.

A következő, Stockholmban rendezett szakszeminárium témáját a betétbiztosítók árazása, illetve az alkalmazott díjfizetési rendszerek képezték. A szeptemberi rendezvényen az OBA vezető közgazdasági tanácsosa vett részt.

A Lengyel Bankgarancia Alap tízéves fennállásának alkalmából október közepén Varsóban rendezett szakszemináriumon és ünnepségen az Alapot – előadóként – a távozó ügyvezető igazgató képviselte és részt vett rajta az OBA újonnan kinevezett ügyvezető igazgatója is. Az ünnepséget követően az EFDI megtartotta harmadik éves közgyűlését, melynek

központi kérdése a fórum jogi formájának, illetve alapszabályának megváltoztatása volt. Végleges döntés azonban nem született, a jogi egyeztetések 2006-ban tovább folytatódnak.

„Betétbiztosítás az átmeneti országokban, valóban megerősítette a bankrendszert?” címmel az EFDI utolsó rendezvényét decemberben tartotta Szarajevóban, ahol az OBA vezető közgazdásza a kifizető rendszerek jogi és technikai feltételeiről tartott előadást.

Mind a nemzetközi kapcsolatok, mind a hazai tapasztalatok megismertetése szempontjából kiemelkedő eseménynek számított, hogy az OBA meghívást kapott a kínai jegybanktól egy szűk körű, Dalianban szervezett betétbiztosítási konferenciára. A rendezvényen az OBA ügyvezető igazgatója „Betétes védelem betétbiztosítással és betétbiztosítás nélkül” címmel előadást és konzultációkat tartott.

Az EU Betétbiztosítási Direktíva folyamatban lévő módosítása kapcsán az **EU Bizottsága** szakmai konzultációt és egyeztetést tartott 2005. januárban Brüsszelben, amelyen az Alapot az OBA ügyvezetőigazgató-helyettese képviselte. A résztvevők megállapodtak az irányelv módosításának ütemtervében, mely szerint a módosítás utolsó tervezetét a Pénzügyminiszterek Tanácsa (ECOFIN) 2005 legvégén tárgyalja meg. Erre a beszámoló lezárásáig még nem került sor.

2.7. Az Alap Igazgatótanácsa által meghatározott feladatok és azok teljesítése

2005. évben az Igazgatótanács 7 ülést tartott és 53 határozatot hozott a Hpt. által kötelezően előírt, illetve az Alap szervezetét és működését érintő fontosabb ügyekben, többek között az alábbi témakörökben:

- döntés az OBA átszervezéséről és a kapcsolódó feladatokról, a szükséges szerződések és szerződés módosítások jóváhagyása;
- döntés az ügyvezető igazgató személyéről nyilvános pályázat keretében;
- beszámoló és tárgyévi költségvetés elfogadása;
- a belső ellenőr és az informatikai biztonsági ellenőr munkatervének megállapítása;
- döntés az OBA számítástechnikai rendszereinek információ biztonsági szempontból való megfelelőségét igazoló – nemzetközi szabványon alapuló – tanúsítvány megszerzéséről;
- új portfóliókezelők és letétkezelő kiválasztása pályázat keretében;
- a Díjfizetési Szabályzat és a Tagi Szabályzat módosítása;
- döntés a betétbiztosítási fogyasztóvédelmi emblémáról;
- az ügyvezető igazgató felhatalmazása, hogy az EU betétbiztosítási irányelvének felülvizsgálatát előkészítő anyaghoz tett – és a Pénzügyminisztérium számára elküldött – észrevételeket képviselje a Betétbiztosítók Európai Fórumán.

Az Igazgatótanács határozatai az azokban foglaltak szerint teljesültek.

3. Üzleti terv

3.1. Megtakarítási és állampapír-hozam várakozások 2006-ra

2006-ban várhatóan átlagosan 5,5%-kal – az Országos Érdekegyeztető Tanácsban elfogadott 4-5%-nál valamivel jobban – nőnek a bruttó keresetek, amiben a közel 10%-os minimálbér-emelés is közrejátszik. A nettó keresetek 2006-ban is mintegy 1 százalékponttal gyorsabban nőnek a bruttónál, így legalább 4%-os reálkereset-emelkedés várható. A lakosság korábban elhalasztott fogyasztása miatti lankadatlan kereslet csak a megtakarítások mérsékeltebb reálnövekedését fogja eredményezni. Az infláció kedvező alakulása nyomán bekövetkező általános kamatcsökkenés, valamint a banki kamatoknál magasabb hozamokat ígérő különféle pénz- és tőkepiaci eszközök térnyerése várhatóan a bankbetétben elhelyezett megtakarítások szűkülését vonja maga után. Ez a tendencia már a 2005. évi biztosított betétállományok (díjalap) alakulásánál is megmutatkozott.

Az állampapír befektetéseknél 2006-ban a megelőző évinél értelemszerűen alacsonyabb hozamot várunk. Az Alap befektetett portfóliójának éves teljesítményét a portfóliókezelőinktől kapott hozamszint alsó határán és az óvatosság figyelembevételével 6%-on terveztük.

3.2. Kiemelt célok 2006-ban

Az Országos Betétbiztosítási Alap munkaszervezete végrehajtotta az Igazgatótanács 2005. február 18-i, március 30-i és május 18-i döntését az Alap szervezetének és munkájának korszerűsítéséről. 2005. július 1-jén hatályba lépett az Igazgatótanács által jóváhagyott módosított Szervezeti és Működési Szabályzat. Az Alap munkaszervezetének létszáma az év végére az Igazgatótanács által előírt és a módosított SZMSZ-ben meghatározott szintre csökkent.

2006 január 1-jén – a 2005. évi CLXXXVIII. törvény kihirdetésével – hatályba lépett az 1996.évi CXII. törvény (Hpt.) módosítása, mely kiiktatja az OBA feladatai közül a kártalanítás kifizetésének megelőzése érdekében végzett válságkezelést. Megszűnt az Alap ellenőrzési funkciója. Ezt a feladatot a PSZÁF látja el, szükség esetén az Alap szakmai tanácsait felhasználva.

A változások átvezetése a 2006. január 1-től hatályos Díjfizetési Szabályzatban, illetve a Tagi Szabályzatban megtörtént.

Az OBA korszerűsítési folyamata keretében, igazodva a változásokhoz, az Alap és a PSZÁF között új Együttműködési Megállapodás került aláírásra. Az új megállapodás célja az Alap és a Felügyelet közös tevékenységi körébe tartozó feladatok koordináltabb és hatékonyabb ellátásának biztosítása, különösen a tájékoztatás, az ellenőrzés és az esetleges krízishelyzetek kezelése terén.

2006. januárban megállapodás jött létre az OBA és az MNB között a Hpt.-módosítás kapcsán lehetővé vált betételhelyezés megvalósítása érdekében.

Az OBA vezetésének legfontosabb célja 2006-ban az, hogy kiemelt figyelmet fordítson az Alap **kifizető-rendszerének** korszerűsítésére, napra-készségének biztosítására és tesztelésére, esetleges kártalanítás esetén a folyamat zavartalanságát biztosító további készenléti megállapodások megkötésére.

Kiemelt feladat marad az EU **94/19/EK sz. irányelvének felülvizsgálati** munkájában való részvétel, valamint ennek keretében a **díjpolitika (díjfizetési rendszer)** korszerűsítésére való felkészülés.

3.3. Az OBA 2006. évi költségvetése

	Megnevezés	2005		2005. tény / terv %	2006 Terv E Ft	2006. terv /2005. tény %
		Terv E Ft	Tény E Ft			
01.	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	1 678 000	1 578 495	94	1 492 000	95
04.	Egyéb betétbiztosítási bevételek	25 461	137 888	542	20 000	15
I.	Betétbiztosításból eredő bevételek (01+04)	1 703 461	1 716 383	101	1 512 000	88
II.	Egyéb bevételek	1 027	1 357	132	1 480	109
III.	Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	0	0
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	5 426 050	4 924 202	91	3 544 000	72
V.	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0
	BEVÉTELEK ÖSSZESEN (I+II+III+IV+V)	7 130 538	6 641 942	93	5 057 480	76
05.	Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
08.	Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	208	16 898	8124	0	0
VI.	Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+08)	208	16 898	8124	0	0
VII.	Egyéb ráfordítások	52 663	3 427	7	3 440	100
VIII.	Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0	0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	100 010	335 706	336	158 530	47
X.	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0
	RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN (VI+VII+VIII+IX+X)	152 881	356 031	233	161 970	45
09.	Anyagjellegű ráfordítások	79 614	69 797	88	78 841	113
10.	Személyi jellegű ráfordítások	204 697	208 392	102	157 481	76
11.	Értékcsökkenési leírás	23 800	21 989	92	18 500	84
XI.	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (09+10+11)	308 111	300 178	97	254 822	85
	KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (VI+VII+VIII+IX+X+09+10+11)	460 992	656 209	142	416 792	64

3.4. Magyarázatok a 2006. évi költségvetési terv egyes soraihoz

(számozás a mérlegsorok alapján)

01. Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek (Terv: 1.492.000 E Ft)

Az OBA Igazgatótanácsa által 2006. évre jóváhagyott díjpolitika szerint a díjfizetési rendszer nem változik, továbbra is a 2005. évben hatályos díjkulcsok maradnak érvényben. Ennek alapján az OBA díjbevétele várhatóan 1.506 millió forint körül alakul. Ezt csökkenti a díjpolitikában meghirdetett díjkedvezmény, amelyet 2006-ban 13 tagintézet tud igénybe venni.

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

A 2006. évi várható díjalap és díjbevétel

	Megnevezés	Összeg (millió forintban)
1.	A Felügyeletől kapott előzetes betét-adatokból számított díjalap 2005. december 31-én	7 597 802
2.	A számított díjalap és a várható átlagos díjkulcs (0,20 %) szorzataként adódó tervezett díjbevétel	1 506
3.	Kedvezményes díjkulcs várható igénybevételének bevételcsökkentő hatása	-14
4.	A 2006. évre tervezett díjbevétel összesen (2.-3.)	1 492

04. Egyéb betétbiztosítási bevételek (terv: 20.000 E Ft)

Az egyéb betétbiztosítási bevételeink tervezett összegét a felügyeleti bírságok 80%-át jelentő bevételek teszik ki.

II. Egyéb bevételek (terv: 1.480 E Ft)

A mobiltelefonok magánhasználatának áthárított költségét, a tárgyi eszközök értékesítéséből származó bevételeket, késedelmi kamat bevételeket, valamint vagyonszámvetés káreseményekből származó bevételeket terveztünk ezen a soron.

IV. Pénzügyi műveletek bevételei (terv: 3.544.000 E Ft)

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

- a portfólió éves átlagos lekötött állománya piaci értéken 59 milliárd Ft lesz, amelyben a díjbefizetésen kívül a tervezett és a portfólióba visszaforgatott hozamot is figyelembe vettük;
- nem lesz kártalanítási kifizetés miatti tőkekivonás;
- az értékpapír állományon a portfóliókezelők átlagosan 6%-os hozamot érnek el;
- MNB betétlekötést átlagosan 70 milliós betétállománnyal, februártól számolva 6%-os betéti kamattal

VII. Egyéb ráfordítások (terv: 3.440 E Ft)

Az egyéb ráfordítások között a mobiltelefon magánhasználatának költségét, valamint az értékesített tárgyi eszközök könyv szerinti értékét terveztük 3.440 E Ft összegben.

IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (terv: 158.530 E Ft)

A pénzügyi műveletek ráfordításait a portfóliókezelők előzetes hozamvárakozásai alapján a pénzügyi műveletek bevételeinél már említett feltételezésekkel élve, arányosítással terveztük, valamint a portfólió kezeléshez kapcsolódó díjakat és jutalékokat is ezen a soron vettük figyelembe.

XI. Működési költségek (terv: 254.822 E Ft)

A működési költségek csaknem 50 millió Ft-os csökkenését terveztük.

09. Anyagjellegű ráfordítások (terv: 78.841 E Ft)

Az anyagjellegű ráfordításaink 13%-kal fognak emelkedni, ennek egy része az irodai közös költség mintegy 50%-os emelkedéséből (tervezett összeg: 4.900 E Ft), másik része a szakértői díjak emelkedéséből származik. A könyvelési szolgáltatásra 4.800 E Ft-ot, a kifi-

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

zető rendszer követési díjára 7.632 E Ft-ot, és a múlt évről áthúzódó tesztelésére 5.000 E Ft-ot terveztünk. A szakértői díjak között a belső ellenőrzés és az ügyvédi költségek összesen 12,8 millió Ft értékben szerepelnek.

A külföldi kiküldetésekkel kapcsolatos 2006-ra tervezett anyag jellegű költségek (útiköltség, dologi kiadások, szállás, konferencia díj) összege 5.700 E Ft.

A Betétbiztosítók Nemzetközi Szövetségéhez kapcsolódó éves tagsági díjat 10 000 USD forint-egyenértékén a tagsági díjak között szerepeltetjük. Ezen felül az Európai Betétbiztosítók Fórumával összefüggésben 1000 EUR esetlegesen felmerülő tagsági díjat terveztünk.

10. Személyi jellegű ráfordítások (terv: 157.481 E Ft)

A 2006. évben megvalósuló bruttó béremelés mértékét év eleji életbe léptetéssel 3,5%-ban határozta meg az Igazgatótanács. A jóváhagyott béradatokat a kilépők éven áthúzódó költségeinek elhatárolása módosította, 17.823 E Ft-tal növelve a 2005. évi ténnyt és ugyanennyivel csökkentve a 2006. évi tervet. A következő táblázatban bemutattuk az időbeli elhatárolás nélküli 2005. évi tény és 2006. évi tervezett bérköltséget is.

Megnevezés E Ft	2005. évi tény	2006. évi terv
Munkabér	98 950	84 272
Jutalom	13 468	6 630
Prémium	25 218	15 401
Összesen	137 636	106 303
Időbeli elhatárolás hatásának korrigálása	17 823	-17 823
Elhatárolással korrigált bérköltség	155 459	88 480

Az egyéb személyi jellegű kifizetésekre (cafeteria, önkéntes nyugdíjpénztár) 16.804 E Ft-ot, a bérjárulékokra 34.024 E Ft-ot terveztünk.

Az Igazgatótanács által 2006. évre elfogadott cafeteria keretre a létszám figyelembe vételével összesen 3.225 E Ft-ot terveztünk. Megjegyezzük, hogy az egyéb személyi jellegű ráfordítások szerkezetének megváltozása miatt a tervezett adatok nem összehasonlíthatók a 2005. évi tényszámokkal.

11. Értékcsökkenési leírás (terv: 18.500 E Ft)

Az értékcsökkenési leírás a kilépők miatt eladott tárgyi eszközök következtében az előző évhez képest jelentősen lecsökkent.

Budapest, 2006. február 16.

Dr. Székács Péter
ügyvezető igazgató

FÜGGELÉK

Tárgyévi tagdíjak tagintézetenként:

Bankok:	Ft
Általános Értékforgalmi Bank Rt.	10 968 430
Bank of China (Hungária) Rt.	1 225 780
BNP Paribas Hungária Bank Rt.	3 861 685
Budapest Bank Rt.	54 288 948
Calyon Bank Magyarország Rt.	2 172 735
CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt.	60 380 266
Citibank Rt.	26 632 528
Commerzbank Budapest Rt.	2 768 275
Credigen Bank Rt.	296
Deutsche Bank Rt.	2 285 136
Dresdner Bank (Hungaria) Rt.	206 861
ELLA Első Lakáshitel Bank Rt.	1 822 691
Erste Bank Hungary Rt.	117 387 811
Hanwha Bank Magyarország Rt.	532 288
HVB Bank Hungary Rt.	38 666 576
IC-Bank Rt.	2 345 754
ING Bank Rt.	5 713 277
Inter-Európa Bank Rt.	17 259 294
KDB Bank Rt.	5 000 161
Kereskedelmi és Hitelbank Rt.	144 261 061
Magyar Cetelem Bank Rt.	0
Magyar Export-Import Bank Rt.	0
Magyar Fejlesztési Bank Rt.	127 924
MKB Bank Rt.	77 743 017
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.	2 949 345
Magyarországi Volksbank Rt.	11 913 348
Merkantil Bank Rt.	12 948 730
OTP Bank Rt.	567 920 951
Porsche Bank Hungaria Rt.	1 512 545
Raiffeisen Bank Rt.	67 276 072
Sopron Bank Rt.	527 517
WestLB Hungaria Bank Rt.	784 878
Takarékszövetkezetek:	
Abasár és Vidéke Takarékszövetkezet	1 228 191
Agria Bélapátfalva Takarékszövetkezet	1 243 112
Alba Takarékszövetkezet	3 491 995
Alsójászsági Takarékszövetkezet	698 204
Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet	1 546 136
Apátfalvi Takarékszövetkezet	601 382
Ásványrári Takarékszövetkezet	1 068 440
Bácska Takarékszövetkezet	1 905 794
Bak és Vidéke Takarékszövetkezet	2 574 518
Bakonyvidéke Takarékszövetkezet	1 092 055
Balatonfelvidéki Takarékszövetkezet	1 246 780
Balatonföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	1 595 029
Balmazújváros és Vidéke Takarékszövetkezet	1 837 267
Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet	1 126 900
Biatorbágy és Vidéke Takarékszövetkezet	1 660 410
Biharkeresztes és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	435 085
Biharnagybajom és Vidéke Takarékszövetkezet	322 516
Bokod és Vidéke Takarékszövetkezet	1 020 253

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	1 058 895
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	2 470 247
Borotai Takarékszövetkezet	1 158 969
Bükkalja Takarékszövetkezet	1 579 852
Ceglédberceli Takarékszövetkezet	429 837
Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 234 607
Dél-Balaton Takarékszövetkezet	1 501 169
Dél-Pest megyei Takarékszövetkezet	1 724 789
Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet	1 610 064
Domoszló és Vidéke Takarékszövetkezet	713 255
Döbröközi Takarékszövetkezet	950 775
Drávamenti Takarékszövetkezet	3 282 907
Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet	722 434
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	3 050 752
Dunakanyar Takarékszövetkezet	2 850 017
Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet	636 123
Ecseg és Vidéke Takarékszövetkezet	1 065 717
Eger és Környéke Takarékszövetkezet	2 245 963
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	3 707 097
Ercsi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	617 161
Érd és Vidéke Takarékszövetkezet	3 034 353
Érsekivádkert és Vidéke Takarékszövetkezet	669 918
Észak Tolna Megyei Takarékszövetkezet	1 211 409
Esztergomi Takarékszövetkezet	2 638 419
Fadd és Vidéke Takarékszövetkezet	448 951
Fáy András Takarékszövetkezet	806 790
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 029 574
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet	1 231 498
Fókusz Takarékszövetkezet	2 884 327
Forrás Takarékszövetkezet	1 294 338
Forró és Vidéke Takarékszövetkezet	579 745
Füzesabony és Vidéke Takarékszövetkezet	1 312 456
Gádos és Vidéke Takarékszövetkezet	2 169 703
Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet	2 303 703
Gyulai Takarékszövetkezet	1 225 410
Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet	260 330
Hajdúsági Takarékszövetkezet	1 357 180
Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet	668 700
Halászi Takarékszövetkezet	6 601 480
Háromkő Takarékszövetkezet	1 887 504
Hartai Takarékszövetkezet	416 615
Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet	2 642 637
HBW Express Takarékszövetkezet	2 600 207
Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet	1 431 133
Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet	622 772
Hosszúpályi és Környéke Takarékszövetkezet	1 933 854
Ibrány és Vidéke Takarékszövetkezet	517 596
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 304 979
Jászfényszaru és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 102 172
"Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár	1 395 278
Kaba és Vidéke Takarékszövetkezet	878 455
Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet	2 389 469
Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet	1 916 837
Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet	1 238 701
Kisdunamenti Takarékszövetkezet	1 315 445
Kiskundorozsmai Takarékszövetkezet	594 841

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

Kiskunfélegyházi Takarékszövetkezet	1 541 367
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	1 558 475
Kiszombor és Vidéke Takarékszövetkezet	1 163 746
Komádi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	558 092
Kondorosi Takarékszövetkezet	1 435 721
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet	1 413 908
Környe és Vidéke Takarékszövetkezet	2 157 450
Kunszentmárton és Vidéke Takarékszövetkezet	1 710 410
Lakiteleki Takarékszövetkezet	1 447 060
Lébény-Kunziget Takarékszövetkezet	1 162 551
Létavértes és Vidéke Takarékszövetkezet	863 632
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	2 626 554
Mecsekvidéke Takarékszövetkezet	599 924
Mezőkeresztes és Vidéke Takarékszövetkezet	1 959 893
Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet	4 635 963
Monor és Vidéke Takarékszövetkezet	4 654 521
Móráhalom és Vidéke Takarékszövetkezet	1 306 285
Nagyatád és Vidéke Takarékszövetkezet	2 338 444
Nagybajom és Vidéke Takarékszövetkezet	3 127 732
Nagyecsed és Vidéke Takarékszövetkezet	511 077
Nagyhalász és Vidéke Takarékszövetkezet	392 571
Nagykátai és Vidéke Takarékszövetkezet	1 063 520
Nagymányok és Vidéke Takarékszövetkezet	417 017
Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	429 913
Nagyvázsonyi Kinizsi Takarékszövetkezet	4 622 867
Nádasd-Őrség Egyesült Takarékszövetkezet	998 482
Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet	616 795
Nyírbéteki Körzeti Takarékszövetkezet	1 154 497
Nyírségi Takarékszövetkezet	1 425 054
Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet	2 901 184
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet	5 628 214
Örkényi Takarékszövetkezet	1 081 205
Pacsa és Vidéke Takarékszövetkezet	105 725
Pannon Takarékszövetkezet	3 182 577
Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet	1 635 483
Partiscum XI Takarékszövetkezet	1 955 195
Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet	1 470 425
Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet	986 388
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet	2 361 193
Pinchehely-Ozora és Vidéke Takarékszövetkezet	363 819
Pocsaj és Vidéke Takarékszövetkezet	1 257 335
Polgári Takarékszövetkezet	4 467 708
Rábaközi Takarékszövetkezet	1 848 455
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	2 739 502
Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 846 632
Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet	1 373 402
Rétköz Takarékszövetkezet	1 254 509
Ricse és Vidéke Takarékszövetkezet	283 151
Rónasági Takarékszövetkezet	2 948 170
Rum és Vidéke Takarékszövetkezet	2 290 205
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	1 744 646
Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet	1 013 474
Savaria Takarékszövetkezet	3 470 519
Siklós és Vidéke Takarékszövetkezet	1 159 433
Siómenti Takarékszövetkezet	395 300
Solt és Vidéke Takarékszövetkezet	405 047

ÉVES BESZÁMOLÓ 2005.

Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet	1 752 729
Surd és Vidéke Takarékszövetkezet	91 004
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	836 457
Szabolcs Takarékszövetkezet	3 164 539
Szarvas és Vidéke Körzeti Szövetkezet	854 939
Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet	1 399 474
Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet	850 210
Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet	633 975
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	2 033 466
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	1 860 702
Székkutas és Vidéke Takarékszövetkezet	1 557 137
Szendró és Vidéke Takarékszövetkezet	675 285
Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet	745 927
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	2 546 556
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet	1 228 638
Szigetvári Takarékszövetkezet	10 691 233
Szolnok Környéki Takarékszövetkezet	989 378
Szóreg és Vidéke Takarékszövetkezet	2 269 365
Takarék Szövetkezet Hitelintézet	1 577 892
Tamási és Vidéke Takarékszövetkezet	791 590
Tarnamérai Takarékszövetkezet	838 412
Tata és Vidéke Takarékszövetkezet	2 043 718
Téti Takarékszövetkezet	1 778 094
Tiszaalpári Takarékszövetkezet	317 517
Tiszaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	468 216
Tiszafüred és Vidéke Takarékszövetkezet	2 265 513
Tiszakécskei Takarékszövetkezet	528 593
Tiszavasvári Takarékszövetkezet	1 134 623
Tokaj és Vidéke Takarékszövetkezet	2 340 112
Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet	352 082
Turai Takarékszövetkezet	912 223
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 100 304
Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet	510 991
Vámospércs és Vidéke Takarékszövetkezet	1 304 046
Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet	3 255 734
Vértes Takarékszövetkezet	1 966 988
Veszprémvarsány és Vidéke Takarékszövetkezet	382 276
Völgység-Hegyhát Takarékszövetkezet	3 939 689
Zalavölgye Takarékszövetkezet	1 632 101
Zemplén Takarékszövetkezet	1 574 917
Zirci Takarékszövetkezet	2 893 414
Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet	2 769 545
Lakás-takarékpénztárak:	
Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Rt.	28 077 979
OTP Lakástakarékpénztár Rt.	23 976 622
Hitelszövetkezetek:	
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	160 152
Mecsekkörnyék Hitelszövetkezet	294 203
Széchenyi István Hitelszövetkezet	1 378 185
Szentesi Hitelszövetkezet	684 003
Tiszántúli Első Hitelszövetkezet	275 978
Összesen:	1 578 474 795

Független könyvvizsgálói jelentés

Az ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP tulajdonosainak:

Elvégeztük az ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP (továbbiakban "az ALAP") 2005. december 31.-i mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege 57.877.501 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 5.985.713 E Ft nyereség, valamint az üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének (továbbiakban, a mérleg, az eredménykimutatás és a kiegészítő melléklet együtt: pénzügyi kimutatás) vizsgálatát, melyeket az Alap beszámolója tartalmaz. A beszámolónak, amely a pénzügyi kimutatásból és a külön elkészítendő üzleti jelentésből áll, az elkészítése az ügyvezetés feladata. A vizsgált beszámoló a soron következő éves közgyűlésen történő jóváhagyás céljából készült, s mint ilyen nem tartalmazza a közgyűlésen hozandó döntések esetleges hatásait. A mi feladatunk a pénzügyi kimutatás véleményezése könyvvizsgálatunk alapján, valamint annak megítélése, hogy az üzleti jelentésben közölt számviteli információk összhangban vannak-e a pénzügyi kimutatásban foglaltakkal.

A könyvvizsgálatot a Magyar Könyvvizsgálói Szabványok és a Magyarországon a könyvvizsgálatra vonatkozó érvényes törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fenti szabványok értelmében a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése révén kellő bizonyosságot kell szerezni arról, hogy a pénzügyi kimutatás nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatás tényszámait alátámasztó bizonylatok szűrópróbaszerű vizsgálatát. Emellett tartalmazza az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsléseinek, valamint a pénzügyi kimutatás bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, az Alap nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a független könyvvizsgálói vélemény (záradék) megadásához.

A könyvvizsgálat során az Országos Betétbiztosítási Alap 2005. évi beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálói standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerezünk arról, hogy a beszámoló a számviteli törvényben foglaltak és az általános számviteli elvek szerint készítették el. A beszámoló az Alap vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Véleményünk figyelembevételével az Alap a számvitelről szóló többször módosított 2000. évi C. törvény 154. paragrafusának (1) bekezdésében foglaltak alapján eltekinthet a kiegészítő melléklet egészének közzétételétől.

Budapest, 2006. február 16.

Audit Service Kft.
bejegyzett könyvvizsgáló cég
1022 Budapest, Bimbó út 3. I/5.
ny.sz.: 001030.

Dr. Serényi Iván
bejegyzett könyvvizsgáló
1022 Budapest, Bimbó út 3. I/5.
k.t.sz.: 003607.

AUDIT SERVICE KFT
bejegyzett könyvvizsgáló cég
ny.sz.: 001030