

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

ÖSSZESÍTETT ÉVES

JELENTÉS

2006. január 1. – 2006. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

MÉRLEG - ESZKÖZÖK	4
MÉRLEG – FORRÁSOK	5
EREDMÉNYKIMUTATÁS	6
CASH-FLOW KIMUTATÁS	7
1. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET	8
1.1. ÁLTALÁNOS JELLEMZŐK	8
1.1.1. <i>Cégadatok</i>	8
1.1.2. <i>Cégjellemzők</i>	8
1.1.3. <i>Működési rendszer</i>	9
1.1.4. <i>Számviteli rendszer</i>	9
1.1.5. <i>Az Alap tevékenységi köre</i>	9
1.1.6. <i>Az Alap irányító testülete és ellenőrzése</i>	9
1.1.6.1. <i>Az igazgatótanács</i>	9
1.1.6.2. <i>Az Alap ellenőrzése</i>	9
1.2. GAZDASÁGI-PÉNZÜGYI KÖRNYEZET 2006.....	10
1.2.1. AZ ALAP TAGINTÉZETEI ÉS AZOK BETÉTÁLLOMÁNYA.....	10
1.2.1.1. A TAGINTÉZETEK SZÁMA	10
1.2.1.2. MEGTAKARÍTÁSOK, BETÉTEK ALAKULÁSA, ÖSSZETÉTELE	11
1.2.1.3. MEGTAKARÍTÁSOK VÉDETTSÉG SZERINTI MEGOSZLÁSA	12
1.2.1.4. AZ ALAP KÁRTALANÍTÁSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK ALAKULÁSA.....	13
1.3. AZ ALAP DÍJBEVÉTELEI.....	14
1.4. FEDEZETTSÉGI MUTATÓ	16
1.5. MAGYARÁZATOK AZ EGYES MÉRLEGTÉTELEKHEZ.....	17
1.5.1. IMMATERIÁLIS JAVAK	17
1.5.2. TÁRGYI ESZKÖZÖK	17
1.5.3. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	18
1.5.4. KÉSZLETEK	19
1.5.5. KÖVETELÉSEK	19
1.5.6. ÉRTÉKPAPÍROK	21
1.5.7. PÉNZESZKÖZÖK	21
1.5.8. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	22
1.5.9. CÉLTARTALÉKOK.....	22
1.5.10. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	22
1.5.11. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	22
1.5.12. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK.....	23
1.5.13. SAJÁT TŐKE.....	23
1.6. MAGYARÁZATOK AZ EGYES EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEKHEZ.....	25
1.6.1. BETÉTBIZTOSÍTÁSBÓL SZÁRMAZÓ ÉS EGYÉB BEVÉTELEK	25
1.6.2. MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK	26
1.6.3. PÉNZÜGYI EREDMÉNYEK.....	27
1.7. LÉTSZÁM- ÉS BÉRGAZDÁLKODÁS.....	27
1.8. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA	28
1.8.1. AZ ÉRTÉKPAPÍR PORTFÓLIÓ BEMUTATÁSA ÉS A VAGYONKEZELŐK MUNKÁJÁNAK ÉRTÉKELÉSE	28
1.8.2. AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEGZŐ ÉRTÉKELÉSE.....	29
1.8.3. A SAJÁT TŐKE ÉS AZ EREDMÉNY ALAKULÁSA AZ OBA MEGALAKULÁSÁTÓL NAPJAINKIG ..	30
1.9. MAGYARÁZATOK A 2006. ÉVI TERV ÉS TÉNY ADATOK KÖZÖTTI LÉNYEGESEBB ELTÉRÉSEKHEZ.....	31
2. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK ÉS TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	32
2.1. AZ OBA INTÉZMÉNYI KOMMUNIKÁCIÓJA	32
2.2. A FOLYAMATBAN LÉVŐ FELSZÁMOLÁSOKKAL KAPCSOLATOS ESEMÉNYEK	32

2.3.	JOGI ÜGYEK	34
2.3.1.	PERES ELJÁRÁSOK.....	34
2.3.2.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK	34
2.4.	A 2006. ÉVI INFORMATIKAI FEJLESZTÉSEKRŐL	34
2.5.	NEMZETKÖZI TEVÉKENYSÉG.....	34
2.6.	AZ ALAP IGAZGATÓTANÁCSA ÁLTAL MEGHATÁROZOTT FELADATOK ÉS AZOK TELJESÍTÉSE	36
3.	ÜZLETI TERV	37
3.1.	MEGTAKARÍTÁSI ÉS ÁLLAMPAPÍR-HOZAM VÁRAKOZÁSOK 2007-RE	37
3.2.	KIEMELT CÉLOK 2007-BEN	37
3.3.	AZ OBA 2007. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSE	39
	MAGYARÁZATOK A 2007. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSI TERV EGYES SORAIHOZ.....	39
	FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS.....	43
	FÜGGELÉK.....	44

Adószám: 10830516-2-41
KSH szám: 10830516-6713-916-01

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
MÉRLEG - ESZKÖZÖK				
Megnevezés E Ft		2005	Ellenőrzés hatása	2006
1	A BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	97 997	0	77 569
2	<i>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</i>	67 291	0	56 514
3	I.1 Alapítás-átszervezés aktivált értéke			
4	I.2 Vagyon értékű jogok			
5	I.3 Szellemi termékek	67 291		56 514
6	I.4 Immateriális javakra adott előlegek			
7	I.5 Immateriális javak érték helyesbítése			
8	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	28 559	0	19 021
9	II.1 Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok	2 027		182
10	II.2 Berendezések, felszerelések, járművek	26 532		18 839
11	II.3 Beruházások			
12	II.4 Beruházásokra adott előleg			
13	II.5 Tárgyi eszközök érték helyesbítése			
14	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK.	2 147		2 034
15	B FORGÓESZKÖZÖK	56 025 601	0	61 376 358
16	<i>KÉSZLETEK</i>	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	80 648	0	101 385
22	II.1 Tagintézetekkel szembeni követelések	74 513	0	75 670
23	II.1.a díj követelések			
24	II.1.b Alapra átszállt követelések	74 513		75 670
25	II.1.c visszatértes 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	6 135		25 715
31	III. ÉRTÉKPAPÍROK	55 941 597	0	61 249 978
32	III.1 Állampapírok	55 941 597		61 249 978
33	III.2 Egyéb értékpapírok			
34	IV. PÉNZESZKÖZÖK	3 256	0	24 895
35	IV.1 Pénztár, csekkek	435		248
36	IV.2 Bankbetétek	2 821		24 647
37	C AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	1 753 903		1 869 453
38	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	57 877 501	0	63 323 380

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2007. február 17.

2007. február 17.

KÉPVISELETRE JOGOSULT

KÖNYVVIZSGÁLÓ

Adószám: 10830516-2-41

KSH szám: 10830516-6713-916-01

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
MÉRLEG – FORRÁSOK				
Megnevezés E Ft		2005	Ellenőrzés hatása	2006
39	D.SAJÁT TŐKE	57 768 689	0	63 136 459
40	I.JEGYZETT TŐKE	861 082		871 082
41	II.TARTALÉK	50 921 894		56 907 607
42	III.ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK			
43	IV.MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	5 985 713	0	5 357 770
44	E.CÉLTARTALÉKOK			
45	F.KÖTELEZETTSÉGEK	100 372	0	182 346
46	<i>I.HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>			
47	<i>II.RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</i>	100 372	0	182 346
48	II.1.Tagintézetekkel szembeni kötelezettségek			
49	II.2.Rövid lejáratú hitelek			
50	II.3.Betétesekkel szembeni kötelezettségek	78 053		78 053
51	II.4.Állammal szembeni kötelezettségek			
52	II.5.Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	22 319		104 293
53	G.PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	8 440		4 575
54	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN:	57 877 501	0	63 323 380

2007. február 17.

KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2007. február 17.

KÖNYVVIZSGÁLÓ

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP				
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Megnevezés E Ft		2005	Ellenőrzés hatása	2006
1	1 Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	1 578 475		1 734 413
2	2 Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek			
3	3 Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek			
4	4 Egyéb betétbiztosítási bevételek	137 888		2 895
5	I. Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	1 716 363	0	1 737 308
6	II. Egyéb bevételek	1 357		6 192
7	III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek			
8	IV. Pénzügyi műveletek bevételei	4 924 202		4 479 950
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	16 898		0
14	VI. Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	16 898	0	0
15	VII. Egyéb ráfordítások	3 427		7 489
16	VIII. Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások			
17	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai	335 706		615 344
18	X. Rendkívüli ráfordítások			
19	9 Anyagjellegű ráfordítások	69 797		66 709
20	10 Személyi jellegű ráfordítások	208 392		157 212
21	11 Értékcsökkenési leírás	21 989		18 926
22	XI. Működési költségek (09+10-11)	300 178	0	242 847
23	A. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V-VI-VII-VIII-IX-X-XI)	5 985 713	0	5 357 770

2007. február 17.

KÉPVISELETRE JOGOSULT

A könyvvizsgálói jelentés alapján igazolom:

2007. február 17.

KÖNYVVIZSGÁLÓ

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP							
CASH-FLOW KIMUTATÁS							
	Megnevezés E Ft	2005	Ellenőrzés ... évre	2006	Változás		T.évi összetétel
					E Ft	%	
1.	Mérleg szerinti eredmény*	5 985 713		5 357 770	-627 943	89,51%	24759,79%
2.	Elszámolt amortizáció	23 827		18 927	-4 900	79,44%	87,47%
3.	Elszámolt értékvesztés	-86 725		-1 141	85 584	1,32%	-5,27%
4.	Céltartalék képzés és felh. különbözete	0		0	0	0,00%	0,00%
5.	Befektetett e. értékesítésének különbözete	824		6 342	5 518	769,66%	29,31%
6.	Szállítói kötelezettségek változása	8 102		85 732	77 630	1058,16%	396,19%
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezetts. vált.	2 172		-3 758	-5 930	-173,02%	-17,37%
8.	Passzív időbeli elhatárolások vált.	-28 331		-3 865	24 466	13,64%	-17,86%
9.	Vevőkövetelések változása	44		-14	-58	-31,82%	-0,07%
10.	Forgóeszközök (vevő és peszk.n.) v.	-5 665 688		-5 328 104	337 584	94,04%	-24622,69%
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása	-235 965		-115 550	120 415	48,97%	-533,99%
I.	MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZ:	3 973	0	16 339	12 366	411,25%	75,51%
12.	Befektetett eszközök beszerzése	-3 493		-6 548	-3 055	187,46%	-30,26%
13.	Befektetett eszközök eladása	1 487		1 848	361	124,28%	8,54%
II.	BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZ:	-2 006	0	-4 700	-2 694	234,30%	-21,72%
14.	Részvénykibocsátás bev. (tőkebev.)**	0		10 000	10 000	0,00%	46,21%
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	10 000	10 000	0,00%	46,21%
IV.	PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA	1 967	0	21 639	19 672	1100,10%	100,00%

Megjegyzések

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

**Tőkemozgás az Alap ST változása.

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

1. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET *

2006. január 1. – 2006. december 31.

1.1. Általános jellemzők

1.1.1. Cégszemély

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:	871.082 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:	M.Tóth László, Farkas István, Dr. Nyers Rezső, Dr. Kálmán Tamás, Kovács Álmos
Könyvvizsgáló:	Audit Service Kft. (Dr. Serényi Iván)
Könyvvitelért felelős személy:	Dr. Királyné Nemes Erzsébet
Jogi képviselő:	Dr. Gálfalvi Géza
Engedélyhez kötött tevékenységek:	
• A társaság közérdeklődésnek kitett:	Igen.
Sajátos tevékenységgel kapcsolatos, jogszabályban előírt információk köre:	214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet.

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

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:	2006. január 1. – 2006. december 31.
Eredménykimutatás típusa:	összköltség eljárás
Eredménykimutatás változata:	„A”
Mérleg változata:	„A”
Mérlegkészítés cégi időpontja általában:	2007. január 31.
Mérlegkészítés cégi időpontja mérlegtételenként:	egyes mérlegtételeknél rögzített.
Könyvvizsgálati zárás időpontja:	2007. február 17.
A hitelesítés tartalmi alapja:	éves beszámoló
A kötelező beszámolás formája:	egyéb beszámoló, típusa: betétbiztosítási alapok részére előírt, 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet szerinti.
Mérleg tagolása:	- felvett új tételek: nincsenek. - összevont tételek: nincsenek.
Eredménykimutatás tagolása	- felvett új tételek: nincsenek. - összevont tételek: nincsenek.

1.1.5. Az Alap tevékenységi köre

Az OBA fő feladata, 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. 2006-ban az elnöki teendőket M. Tóth László az Országos Takarékszövetkezeti Szövetség ügyvezető igazgatója, az alelnöki feladatokat pedig Kovács Álmos a Pénzügyminisztérium szakállamtitkára 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 2006.

A világgazdasági folyamatok 2006-ban a megelőző évihez képest már inkább kedveztek a magyar gazdaság számára. A bruttó hazai termék növekedése mérséklődött, az előző évitől elmaradva várhatóan 3,7% körül alakul és várhatóan stagnál, vagy tovább lassul. A múlt év közepi költségvetési kiigazításnak még alig volt szerepe, hatása inkább 2007-ben lesz érzékelhető. A gazdaságban 2006-ban 3,5%-os reálkereset-emelkedés várható, ami 2007-ben jelentősen lecsökken, így várhatóan a fogyasztás és a megtakarítások is csökkennek. Az államháztartásban a javulás ugyan megkezdődött, de a 2006. évi deficit (kb. 10%) így is messze nagyobb az előző évinél (8%). A külkereskedelmi áruforgalom hiánya javuló tendenciát mutat, a kivitel jóval gyorsabban bővült (5 százalékponttal), mint a behozatal, azonban a cserearányok 2%-kal romlottak a megelőző évihez képest. Az infláció az év egészében az előző évi 3,2 %-ról 3,9%-ra nőtt.

A hitelintézeti szektorban az októberi megtorpanást követően a háztartásoknak nyújtott hitelek állományánál tovább folytatódott az évek óta tartó növekedési tendencia, amelynek a továbbra is igen széles kamatmarzs, a nagyon intenzív verseny és a lakosság lassan mérséklődő hitelkereslete volt az alapja. Az állomány 55 milliárd forinttal 4.731 milliárd forintra növekedett. A hitelintézeteknél elhelyezett betétek állományának júliusban kezdődött csökkenése novemberben megállt és decemberben már jelentősen, 244 milliárd forinttal 5.932 milliárd forintra emelkedett az állomány, meghaladva ezzel a júliusi (a kamatadó bevezetése előtti) szintet. A betétállomány jelentős növekedése egyrészt a december végi jövedelem átutalásoknak, másrészt néhány bank betétlekötési akciójának az eredménye.

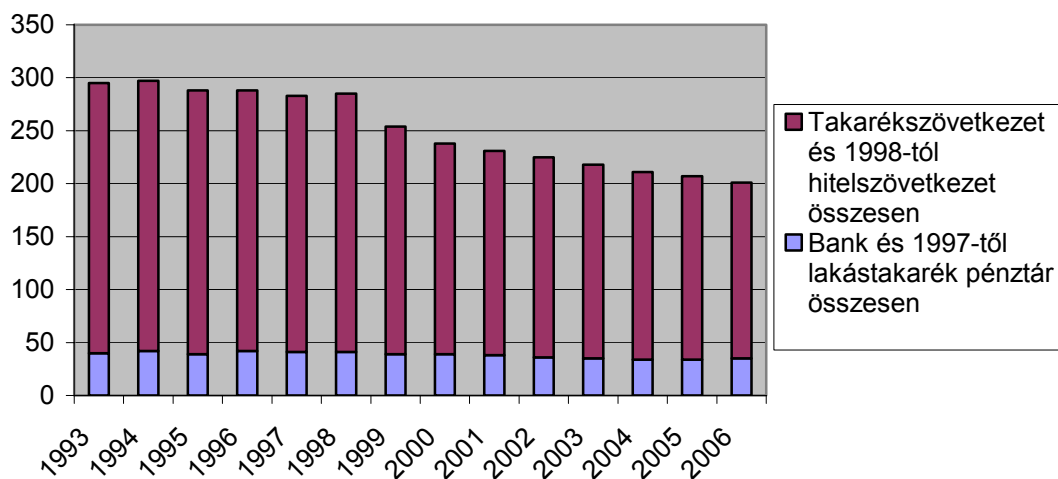
A növekedés a bankszektorban a megelőző évhez képest is tovább gyarapodó nyereséget hozott. Mindeközben tovább folytatódott a devizában elszámolt hitelek térhódítása mind lakossági, mind vállalati körben.

1.2.1. Az Alap tagintézetei és azok betétállománya

1.2.1.1. *A tagintézetek száma*

Az Alapnak 2006 elején 207 tagja volt, ezen belül 34 bank és szakosított hitelintézet (ebből 2 lakás-takarékpénztár), 168 takarékszövetkezet és 5 hitelszövetkezet. Az Alap tagjainak száma a 2006. év folyamán összességében tekintve hattal csökkent. Az év folyamán egy kereskedelmi bank csatlakozott az OBA-hoz, valamint összesen 7 takarékszövetkezet beolvadt egy másik takarékszövetkezetbe.

Az Alapnak 2006. december 31-én így 201 hitelintézet volt a tagja, ezen belül 35 bank és szakosított hitelintézet (ezen belül 2 lakás-takarékpénztár), 161 takarékszövetkezet és 5 hitelszövetkezet.



1.2.1.2. *Megtakarítások, betétek alakulása, összetétele*

A hitelintézeteknél elhelyezett összes megtakarítás-állomány 2006 elején 11.473 milliárd forint volt, ami több mint 1.700 milliárd Ft (18%-os) növekedést jelent.

A megtakarítások hitelintézetek szerinti megoszlása az előző évhez képest nem változott (a betétek 90%-a a bank- és lakás-takarékpénztári szektorban, 10%-a a szövetkezeti szektorban volt). Az OBA által biztosított megtakarítások átlagos betétnagysága 617 ezer Ft-ról 708 ezer Ft-ra emelkedett. Ez 15%-os növekedést jelent.

Megtakarítások összege és a főbb hitelintézeti szektorok közötti megoszlása

1. sz. táblázat

Megnevezés	Megtakarítás-állomány milliárd Ft		Változás 2005. év =100%	2006 nyitó	
	2005 nyitó	2006 nyitó		Megoszlás %-ban	
				Bankok és lakás-takarék-pénztárak	Szövetkezeti hitelintézetek és hitelszövetkezetek
Betétek	8.895	10.264	115	91	9
Ebből: takarékbetét	716	755	106	43	57
Egyéb betét	8.179	9.509	116	94	6
Értékpapír	768	1.130	147	86	14
Fizetendő kamat	99	79	80	87	23
ÖSSZESEN	9.762	11.473	118	90	10

A bankok által gyűjtött források típusára továbbra is az egyéb betét, illetve értékpapír, a szövetkezeti hitelintézeti szektorra pedig döntően a takarékbetét jellegű megtakarítási formák jellemzők.

A biztosított betétállomány (díjalap) 1200 milliárd Ft-ot meghaladó növekedését vizsgálva érdekes tendencia bontakozik ki. A három betétosztályon belül (2006-ban 0-1 millió Ft, 1-6 millió Ft és 6 millió Ft feletti osztályokat különböztettünk meg) az 1 millió Ft alatti betétek alig nőttek (5%), míg a 6 millió Ft feletti betétek esetében tapasztalt 20%-os növekedés jóval meghaladta a biztosított betétállomány növekedését! Ezzel magyarázható, hogy az átlagos betétnagyság szintén dinamikusán, 617 eFt-ról 708 eFt-ra nőtt. Az 1 és 6 millió Ft közötti betétosztályba tartozó betétek átlag alatti növekedést mutatnak (13%).

Tovább nőtt a betétek koncentrációja a legalacsonyabbtól a legmagasabb betétosztály javára (6 millió Ft feletti betétek) és elérte az 57%-ot. A középső osztályba tartozó betétek aránya változatlan maradt. A változások azonban különbözőképpen érintik az egyes hitelintézeti szektorokat.

1.2.1.3. Megtakarítások védettség szerinti megoszlása

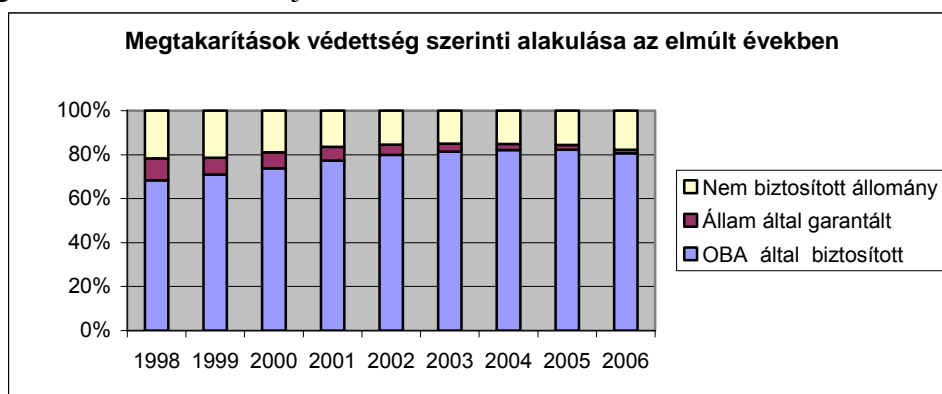
A megtakarításon belül az OBA biztosítottság részarányában 2006 elejére törés következett be és az előző évi csúcshoz képest 82,3%-ról – 1,6 százalékponttal – 80,7%-ra csökkent. Az állam által garantált betétállomány 1,5%-ra csökkent, míg a nem biztosított állomány 17,8%-ra nőtt.

2. sz. táblázat (adatok százalékban)

Megnevezés	2005 nyitó			2006 nyitó		
	OBA biztosított	Állam által garantált	Nem biztosított	OBA biztosított	Állam által garantált	Nem biztosított
Betétek	88,0	1,8	10,2	85,1	1,3	13,5
Ebből: takarékbetét	83,1	15,6	1,3	86,2	12,7	1,2
egyéb betét	88,4	0,6	11,0	85,0	0,5	14,5
Értékpapír	20,3	4,5	75,2	42,6	2,6	54,8
Fizetendő kamat	56,8	5,0	38,2	55,6	4,7	39,7
ÖSSZESEN	82,3	2,1	15,6	80,7	1,5	17,8

Figyelemre méltó, hogy miközben az értékpapír állomány OBA védettsége számottevően, 22,3 százalékponttal nőtt, addig a betétek részaránya mintegy 3 százalékponttal – a nem biztosított betétek javára – csökkent.

Az átrendeződésre magyarázat lehet a hagyományos betéti formák kedveltségének csökkenése, az értékpapír és azon belül a piacon újonnan megjelent vegyes – tőkepiaci instrumentumokkal kombinált – megtakarítási formák elterjedése.



Szektoronkénti bontásban vizsgálva kissé jobb a helyzet a takarékszövetkezeteknél: itt ugyanis 2005-ös képezt az OBA biztosítottság aránya 1,1 százalékponttal nőtt, a másik két tényező részarányának csökkenése mellett. Úgy tűnik, a hagyományos megtakarítási formák népszerűsége egyértelműen a szövetkezeti szektorra jellemző.

A szövetkezeti hitelintézetek megtakarításainak magasabb fokú az OBA biztosítottsága (95%), mint a bankszektore, amely (a lakás-takarékpénztárakkal együtt) 79% volt 2006 elején. A nem biztosított megtakarítások részaránya a bankszektornál viszonylag magas (közel 20%, miközben ugyanez az arány a szövetkezeti szektorban 3%), ami arra vezethető vissza, hogy a bankszektornál a jogszabály alapján nem biztosított betéti termékeknek jóval nagyobb a súlya, mint a szövetkezeteknél.

**Megtakarítások védettség szerinti megoszlása a 2006. év elején
(bankok és lakás-takarékpénztárak)**

3. sz. táblázat (adatok százalékban)

Megnevezés	Bankok és lakás-takarékpénztárak			
	OBA biztosított	Állam által garantált	Nem biztosított	Összesen
Betétek	84,0	1,3	14,7	100
Ezen belül: takarékbetét	75,5	23,5	1,0	100
egyéb betét	84,3	0,5	15,2	100
Értékpapír	34,7	2,8	62,5	100
Fizetendő kamat	47,6	1,5	50,9	100
ÖSSZESEN 2006. év elején	79,1	1,4	19,5	100
ÖSSZESEN 2005. év elején	81,0	2,0	17,0	100

**Megtakarítások védettség szerinti megoszlása a 2006. év elején
(szövetkezeti hitelintézetek és hitelszövetkezetek)**

4. sz. táblázat (adatok százalékban)

Megnevezés	Szövetkezeti hitelintézetek és hitelszövetkezetek			
	OBA biztosított	Állam által garantált	Nem biztosított	Összesen
Betétek	95,8	2,0	2,2	100
Ezen belül: takarékbetét	94,2	4,5	1,3	100
egyéb betét	97,1	0,1	2,8	100
Értékpapír	91,3	0,8	7,9	100
Fizetendő kamat	82,5	15,9	1,6	100
ÖSSZESEN 2006. év elején	95,0	2,1	2,9	100
ÖSSZESEN 2005. év elején	93,9	2,9	3,2	100

1.2.1.4. Az Alap kártalanítási kötelezettségének alakulása

Az OBA által biztosított megtakarítás állomány növekménye a teljes, korábban már bemutatott 1700 milliárd forintot kitevő megtakarítási állománynövekményből mintegy 1200 milliárd forintot tett ki. Az OBA ezen elméleti kártalanítási kötelezettségének 15%-os növekményét csökkenti a kártalanítás személyenkénti, illetve hitelintézetenkénti megállapított értékhatára, amely 2004. május 1-je óta 6 millió forint, valamint az 1 millió forint feletti betétrészre vonatkozó 10%-os önrész. Ezt figyelembe véve az OBA tényleges kártalanítási kötelezettsége 2006-ra 550 milliárd forinttal növekedett és 5104 milliárd forintot tett ki.

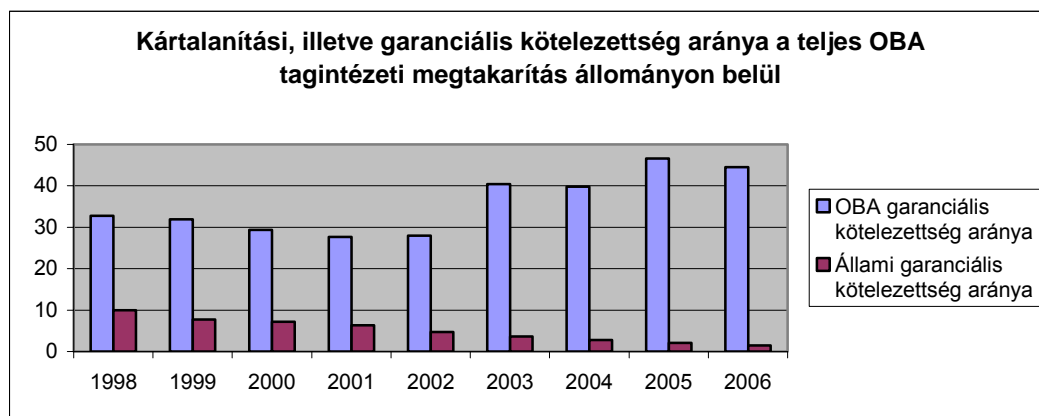
Az egyre szűkülő állami garanciát is figyelembe véve, a hitelintézeti megtakarítások 46%-ára terjed ki az OBA és elenyésző részben az állam kártalanítási, ill. garanciális kötelezettsége. Ebből közel 45%-ot tesz ki az OBA biztosítás és 1,5%-ot az állam garanciális kötelezettsége. Ez összességében mintegy 3 százalékponttal kevesebb a bázisévhez képest. A betétbiztosítás minden összehasonlításban megfigyelhető visszaszorulása (lásd 6. sz. táblázat) egyértelműen a semmilyen módon nem védett betétek csökkenésében 2004 óta tapasztalható trendváltás következménye. A nem védett betétállomány bázisévhez képest 2,2 százalékpontos kiugró növekedésének oka egyelőre nem ismert, de további vizsgálatot kíván.

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 védeettségi 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
	2005	82,3	2,1	15,6	100,0
	2006	80,7	1,5	17,8	100,0
Az OBA esetében a mindenkor érvényes 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	-
	2005	56,6	100,0	0	-
	2006	55,1	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
	2005	46,6	2,1	0	48,7
	2006	44,5	1,5	0	46,0

*A biztosított állomány egyenlő az OBA díjalapjával



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 (ide nem értve az önkéntes betétbiztosítási, illetve intézményvédelmi alapon tag szövetkezeti hitelintézeteket) 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 tagintézetté váláskor egyszeri csatlakozási díjat kötelesek az Alapnak fizetni. A csatlakozási díj a tagintézet jegyzett tőkéjének 0,5 százalékaival megegyező összeg. 2006-ban ilyen címen az Alapnak 10 millió forint bevétele 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 teljes mértékben.

A díjkulcs legutóbb 2003-ban csökkent. Ekkor a díjkulcs átlagos mértéke az előző évinek kb. egyharmadára, 0,21 ezrelékre csökkent. A díjkulcsok 2006-ban sem változtak, a 2006. évre érvényes díjkulcsokat a 6. sz. táblázat szemlélteti. A díjbevétel közel 1,8 milliárd forintot tett ki.

2006. évre érvényes díjkulcsok

6. sz. táblázat

Betétoosztályok	Díjkulcs ezrelékben
1 millió forint alatt	0,5
1 és 6 millió forint között	0,3
6 millió forint felett	0,05
Átlagos díjkulcs	0,19

Az 1000 Ft kártalanítási kötelezettségre jutó fajlagos díjban – a korábbi évekhez képest – elmozdulás következett be a hitelintézeti szektorok között. 2006-ban csak a takarékszövetkezeteknél növekedett kis mértékben a fajlagos díj, ugyanakkor a teljes bankszektorra vetített díjterhelés közel 20 százalékkal csökkent. (7.sz. táblázat)

2006. évi fajlagos díj alakulása

7. sz. táblázat

Hitelintézet	2005. évben fizetett díj* (millió Ft)	2006. évben fizetett díj* (millió Ft)	1000 Ft elméleti kártalanítási kötelezettségre jutó díj (Ft)	
			2005	2006
Bank	1241	1344	0,34	0,33
Takarékszövetkezet	297	345	0,49	0,48
Lakás-takarékpénztár	52	63	0,37	0,37
Hitelszövetkezet	2,8	2,7	0,3	0,28
Mindösszesen	1593	1755	0,35	0,34

*Az adatok nem tartalmazzák a kedvezményes, az emelt díj 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 mutatónak, esetleg különösen kockázatos tevékenységet folytatott. (Hpt. 121.§ (6) és (7) bekezdése). Emelt díjat a 2006. év folyamán nem 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. 2006-ban a Takarékszövetkezetek Érdekvédelmi Szövetségéhez tartozó 13 takarékszövetkezet 20 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 likvideszköz-állományát veti össze az Alapnak a tagintézeteknél lévő elméleti kártalanítási kötelezettségével. Az OBA fedezettségi mutatója 2005. év elején kismértékben haladta meg az 1%-os küszöbértéket. A 2006. évi fedezettségi mutató az uniós csatlakozástól hatályos hatmillió forint kártalanítási értékhatár mellett továbbra is 1,13%.

A fedezettségi mutató alakulása 2002-2006. között (év eleji adat)

8. sz. táblázat

Megnevezés	2002	2003	2004	2005	2006
OBA kártalanítási kötelezettség (milliárd forint)	1957	3186	3521	4551	5104
OBA vagyona* (milliárd forint)	31,3	37,4	44,3	51,5	57,8
Fedezettségi mutató %	1,60	1,17	1,26	1,13	1,13
Átlagos díjkulcs (ezrelék)**	0,59	0,21	0,20	0,20	0,19

* 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 díjtértékek (emelt, illetve kedvezményes díjkulcsok) hatását.

1.5. Magyarázatok az egyes mérlegtételekhez

1.5.1. Immateriális javak

a) szoftver.

b) Szerkezete

9. sz. táblázat

Megnevezés / E Ft	Nyitó	növekedés	csökkenés	átsorolások +/-	Záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	105 016	0	324	0	104 692
Alapítás-átszervezés aktivált értéke					0
Vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	105 016	0	324	0	104 692
- szoftver	105 016		324		104 692
Üzleti vagy cégérték(, ha pozitív)					0
Immateriális javakra adott előlegek					0
Immateriális javak értékhelyesbítése					0
ÉRTÉKCSÖKKENÉS	37 725	10 777	324	0	48 178
Alapítás-átszervezés aktivált értéke					0
Vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	37 725	10 777	324	0	48 178
- szoftver	37 725	10 777	324		48 178
Üzleti vagy cégérték(, ha pozitív)					0
Immateriális javakra adott előlegek					0
NETTÓ ÉRTÉK	67 291	-10 777	0	0	56 514
Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0	0	0	0
Vagyon értékű jogok	0	0	0	0	0
Szellemi termékek	67 291	-10 777	0	0	56 514
- szoftver	67 291	-10 777	0	0	56 514
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	74 120	11 216	18 267	0	67 069
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	4 518	182			4 700
Egyéb berendezés, jármű	69 602	5 426	12 659		62 369
Befejezetlen beruházás		5 608	5 608		0
Beruházásra adott előleg					0
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése					0
ÉRTÉKCSÖKKENÉS	45 561	8 216	5 729	0	48 048
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	2 491	2 027			4 518
Egyéb berendezés, jármű	43 070	6 189	5 729		43 530
Befejezetlen beruházás					0
Beruházásra adott előleg					0
NETTÓ ÉRTÉK					
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	28 559	3 000	12 538	0	19 021
Egyéb berendezés, jármű	2 027	-1 845	0	0	182
Befejezetlen beruházás	26 532	-763	6 930	0	18 839
Beruházásra adott előleg	0	5 608	5 608	0	0
Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	0	0	0

1.5.3. Befektetett pénzügyi eszközök

a) Tartalma:

- részvények,
- lakásépítési kölcsönszámolás.

b) Szerkezete:

11. sz. táblázat

Megnevezés / E Ft	nyitó	növekedés	csökkenés	átsorolások +/-	záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	3 064 091	940	0	-1 053	3 063 978
Tartós részesedések	3 061 944				3 061 944
Tartósan adott kölcsön	2 147	940		-1 053	2 034
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	2 147	940	0	-1 053	2 034
Tartós részesedések	0	0	0	0	0
Tartósan adott kölcsön	2 147	940	0	-1 053	2 034
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	2005	Ellenőrzés ... évre	2006	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	2005	Ellenőrzés hatása	2006	változás		T.évi összet. %
				E Ft	%	
Tagintézetekkel szembeni követelések	74 513	0	75 670	1 157	101,55%	74,64%
- díjkövetelések				0	0,00%	0,00%
- alapra átszállt követelések				0	0,00%	0,00%
= betétkifizetés folytán átszállt követelések	336 774		336 790	16	100,00%	332,19%
= betétkifizetés folytán átszállt követelések é.v.	-264 436		-264 437	-1	100,00%	-260,83%
- visszterhes köt. váll. utáni díjkövetelések	375 252		375 252	0	100,00%	370,13%
- visszterhes köt. váll. utáni díjkövetelések é.v.	-375 252		-375 252	0	100,00%	-370,13%
- egyéb követelések tagintézetekkel szemben				0	0,00%	0,00%
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek	31 547		31 547	0	100,00%	31,12%
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek é.v.	-29 372		-28 230	1 142	96,11%	-27,84%
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	0	0	0	-19 390	0,00%	0,00%
- kezesség és visszterhes kötelezettség beváltása miatt	349 694		349 694	39 589	100,00%	25,36%
- kezesség és visszterhes kötelezettség beváltása miatt é.v.	-349 694		-349 694	59 612	100,00%	50,66%

13. sz. táblázat folytatása

Megnevezés E Ft	2005	Ellenőrzés hatása	2006	változás		T.évi összet.
				E Ft	%	%
Egyéb követelések:	6 135	0	25 715	39 589	419,15%	25,36%
- Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	56		70	20 023	125,00%	25,29%
- Kamatmentes lakáskölcsönök	1 216		1 053	-163	86,60%	1,04%
- Adott előlegek			50	50	0,00%	0,05%
- Letéti díjak	1 074			-1 074	0,00%	0,00%
- hitelintézet miatt MNB-vel szembeni követelés	3 332		3 332	0	100,00%	3,29%
- átsorolt tartozik szállítók			21 210	21 210	0,00%	20,92%
- egyéb követelések	457			-457	0,00%	0,00%
Összesen:	80 648	0	101 385	20 737	125,71%	100,00%

c) Kiemelt állományigazolások:

Számviteli törvény szerinti értékvesztés állománymozgása:

14. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	számviteli tv nyitó				számviteli tv záró
		növekedés	csökkenés	visszaírás	
Tagintézetekkel szembeni követelések	264 436				264 436
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	754 318			1 141	753 177
Összesen	1 018 754	0	0	1 141	1 017 613

Behajtandó követelések összege tagintézetenként:

15. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	követelés összege	visszterhes kötelezettség	értékvesztés nyitó	értékvesztés záró	könyv szerinti záró
Heves és Vidéke Tksz. betétkifizetés	262 126		262 126	262 126	0
Heves és Vidéke Tksz. járulékos költség	16 690		16 690	16 690	0
Rákóczi Hitelszövetkezet járulékos költség	12 682		12 681	11 540	1 142
Rákóczi Hitelszövetkezet betétkifizetés	72 354		0	0	72 354
Realbank járulékos költség	2 175		0	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	1 093 283	724 946	1 018 753	1 017 612	75 671

Vállalt kezesség, visszterhes kötelezettség összege tagintézetenként:

16. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	követelés összege	visszterhes kötelezettség	értékvesztés nyitó	értékvesztés záró	könyv szerinti záró
Iparbankház Rt.	2 310		2 310	2 310	0
Iparbankház Rt.	375 252	375 252	375 252	375 252	0
Iparbankház Rt.	349 694	349 694	349 694	349 694	0
Összesen	727 256	724 946	727 256	727 256	0

Alapra átszállt követelések tagintézetenként:

17. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	Befagyott betétállomány	Teljesített kifizetések összege tárgyévben			Teljesített kifizetések összege összesen		
		összege	összesen	tőke	kamat	összesen	tőke
Heves és Vidéke Takarékszövetkezet	1 389 090	0	0	0	262 127	262 127	0
Iparbankház Rt.	25 040	0	0	0	2 310	2 310	0
Rákóczi Hitelszövetkezet	330 765	16	16	0	72 353	72 353	0
Összesen:	1 744 895	16	16	0	336 790	336 790	0

1.5.6. Értékpapírok

a) Tartalma:

- államkötvény,
- diszkont kincstárjegy.

b) Szerkezete:

18. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	nyitó	növekedés	csökkenés	záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	55 941 597	134 467 956	129 159 575	61 249 978
Állampapírok	55 941 597	134 467 956	129 159 575	61 249 978
- belföldi állampapírok	55 941 597	134 467 956	129 159 575	61 249 978
= Magyar államkötvény	43 320 409	68 787 087	67 661 888	44 445 608
= diszkont kincstárjegy	12 621 188	65 680 869	61 497 687	16 804 370
Egyéb értékpapírok				0
ÉRTÉKVESZTÉS	0	0	0	0
Állampapírok				
- belföldi állampapírok				
= Magyar államkötvény				
= diszkont kincstárjegy				
Egyéb értékpapírok				
NETTÓ ÉRTÉK	55 941 597	134 467 956	129 159 575	61 249 978
Állampapírok	55 941 597	134 467 956	129 159 575	61 249 978
- belföldi állampapírok	55 941 597	134 467 956	129 159 575	61 249 978
= Magyar államkötvény	43 320 409	68 787 087	67 661 888	44 445 608
= diszkont kincstárjegy	12 621 188	65 680 869	61 497 687	16 804 370
Egyéb értékpapírok	0	0	0	0

1.5.7. Pénzeszközök

a) Tartalma:

- pénztár,
- bankszámlák.

b) Szerkezete:

19. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2005	Ellenőrzés ... évre	2006	Változás		T.évi összet.
Pénztárak	435	0	248	-187	57,01%	1,00%
Csekkok				0	0,00%	0,00%
Bankbetétek	2 821	0	24 647	21 826	873,70%	99,00%
Összesen	3 256	0	24 895	21 639	764,59%	100,00%

1.5.8. Aktív időbeli elhatárolások

a) Tartalma:

- bevételek miatt,
- költségek miatt.

b) Szerkezete:

20. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2005	Ellenőrzés ... évre	2006	Változás		T.évi összetétel
				E Ft	%	
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 728 677	0	1 868 097	139 420	108,07%	99,93%
- árbevétel elhatárolás	1 562		1 628	66	104,23%	0,09%
- kamat elhatárolás	1 727 115		1 866 469	139 354	108,07%	99,84%
Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatár.	25 226	0	1 356	-23 870	5,38%	0,07%
- költség elhatárolás	25 226		1 356	-23 870	5,38%	0,07%
Halasztott ráfordítások	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Összesen	1 753 903	0	1 869 453	115 550	106,59%	100,00%

c) Megjegyzések:

Kamatozó értékpapírok beszerzésekor keletkező árfolyamnyereség évre jutó hányad hatása: 1.866.469 E Ft.

1.5.9. Céltartalékok

Céltartalék képzésére nem került sor.

1.5.10. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Hosszú lejáratú kötelezettséggel az Alap nem rendelkezik.

1.5.11. Rövid lejáratú kötelezettségek

a) Tartalma:

- betétesekkel szembeni kötelezettségek,
- egyéb kötelezettségek.

b) Szerkezete:

21. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2005	Ellenőrzés ... évre	2006	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	78 053	0	78 053	0	100,00%	42,81%
- egyéb betétbiztosítási kötelezettség	78 053		78 053	0	100,00%	42,81%
Állammal szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	22 319	0	104 293	81 974	467,28%	57,20%
- Szállítók	11 053		96 899	85 846	876,68%	53,14%
- Költségvetéssel szembeni kötelezettség	9 509	0	7 394	-2 115	77,76%	4,06%
= SZJA elszámolás	4 764		3 487	-1 277	73,19%	1,91%
= TB járulék elszámolás	3 958		3 452	-506	87,22%	1,89%
= egyéb adók elszámolása	787		455	-332	57,81%	0,25%
- egyéb betétbizt. kapcs. járulékos ktg. miatti köt.	764			-993	0,00%	0,00%
- egyéb rövidlejáratú kötelezettség	993			-993	0,00%	0,00%
Összesen:	100 372	0	182 346	81 974	181,67%	100,00%

1.5.12. Passzív időbeli elhatárolások

a) Tartalma:

- költségek,
- halasztott bevételek miatt.

b) Szerkezete:

22. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2005	Ellenőrzés ... évre	2006	Változás		T.évi összetétel
				E Ft	%	
Költségek ráfordítások passzív időbeli elh.	8 240	0	4 375	-3 865	53,09%	95,63%
- költség elhatárolás	8 240		4 375	-3 865	53,09%	95,63%
Halasztott bevételek	200	0	200	0	100,00%	4,37%
- térítésmentes eszközátvétel	200		200	0	100,00%	4,37%
Összesen	8 440	0	4 575	-3 865	54,21%	100,00%

1.5.13. Saját tőke

a) Tartalma:

- jegyzett tőke,
- tartalékok,
- tárgyévi eredmény.

b) Szerkezete:

23. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2005	Ellenőrzés hatása	2006	változás		T.évi összetétel
				E Ft	%	
Jegyzett tőke	861 082	0	871 082	10 000	101,16%	1,38%
Tartalék	50 921 894	0	56 907 607	5 985 713	111,75%	90,13%
Értékelési tartalék	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Mérleg szerinti eredmény	5 985 713	0	5 357 770	-627 943	89,51%	8,49%
Összesen	57 768 689	0	63 136 459	5 367 770	109,29%	100,00%

c) Állománymozgása:

Saját tőke változása:

24. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	Jegyzett tőke	Tartalék	Értékelési tartalék	Tárgyévi eredmény
Nyitó érték	861 082	50 921 894		
Növekedések	10 000	5 985 713	0	
- tőkeemelés bejegyzéskor	10 000			
- előző évi MSZE átvezetése		5 985 713		
Csökkenések	0	0	0	
Záró érték	871 082	56 907 607	0	5 357 770

1.6. Magyarázatok az egyes eredménykimutatás tételekhez

Eredményelszámolás-tevékenységenként:

25. sz. táblázat

Megnevezés		Betétbiztosítás		Vagyonkezelés		Működés		Összesen	
		2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006
1	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	1 578 475	1 734 413	0	0	0	0	1 578 475	1 734 413
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	137 011	2 895	0	0	877	0	137 888	2 895
I.	Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	1 715 486	1 737 308	0	0	877	0	1 716 363	1 737 308
II.	Egyéb bevételek	96	0	0	0	1 261	6 192	1 357	6 192
III	Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0
IV	Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	4 924 189	4 479 950	13	0	4 924 202	4 479 950
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	16 898	0	0	0	0	0	16 898	0
VI	Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	16 898	0	0	0	0	0	16 898	0
VII	Egyéb ráfordítások	0	0	0	0	3 427	7 489	3 427	7 489
VIII	Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0
IX	Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	335 671	615 344	35	0	335 706	615 344
X	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Anyagjellegű ráfordítások	9 666	0	280	0	59 851	66 709	69 797	66 709
10	Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	208 392	157 212	208 392	157 212
11	Értécsökkenési leírás	9 761	0	0	0	12 228	18 926	21 989	18 926
XI	Működési költségek (09+10-11)	19 427	0	280	0	280 471	242 847	300 178	242 847
A	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V-VI-VII-VIII-IX-X-XI)	1 679 257	1 737 308	4 588 238	3 864 606	-281 782	-244 144	5 985 713	5 357 770

1.6.1. Betétbiztosításból származó és egyéb bevételek

a) Tartalma:

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

b) Szerkezete:

26. sz. táblázat

Megnevezés	2.005	Ellenőrzés	2.006	változás		T.évi összet.
				E Ft	%	
		hatása				%
Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevétel	1.578.475	0	1.734.413	155.938	109,88%	99,48%
- normál díjbevétel	1.581.562		1.754.491	172.929	110,93%	100,63%
- emelt díjbevétel	721			-721	0,00%	0,00%
- díj visszatérítés	-3.808		-20.078	-16.270	527,26%	-1,15%
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	137.888	0	2.895	-134.993	2,10%	0,17%
- követelés fejében átvett eszközök értékesítésének bevétele	457		154	-303	33,70%	0,01%
- betétbiztosításhoz kapcsolódó értékvesztések visszairása	103.415		1.141	-102.274	1,10%	0,07%
- PSZÁF bírság	16.800		1.600	-15.200	9,52%	0,09%
- betétbiztosításból eredő egyéb bevétel	17.216			-17.216	0,00%	0,00%
Egyéb bevételek	1.357	0	6.192	4.835	456,30%	0,36%
Összesen	1.717.720	0	1.743.500	25.780	101,50%	100,00%

1.6.2. Működési költségek, ráfordítások

a) Tartalma:

- költségneri költségek,
- egyéb ráfordítások.

b) Szerkezete:

27. sz. táblázat

Megnevezés	2 005	Ellenőrzés	2 006	Változás		T.évi összet.
				E Ft	... évre	
Költségneri költségek						
- anyag jellegű	69 797	0	66 709	-3 088	95,58%	26,65%
= anyagköltség	6 701		4 434	-2 267	66,17%	1,77%
= igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	58 333		58 381	48	100,08%	23,32%
= egyéb szolgáltatások	4 763		3 894	-869	81,76%	1,56%
- személyi jellegű	208 392	0	157 212	-51 180	75,44%	62,80%
- értékcsökkenés	21 989	0	18 926	0	86,07%	7,56%
Egyéb ráfordítások	3 427	0	7 489	4 062	218,53%	2,99%
Összesen	303 605	0	250 336	-50 206	82,45%	100,00%

1.6.3. Pénzügyi eredmények

a) Tartalma:

- pénzügyi bevételek,
- pénzügyi ráfordítások.

b) Szerkezete:

28. sz. táblázat

Megnevezés E Ft	2005	Ellenőrzés hatása	2006	változás		T.évi össze- tétel
				E Ft	%	
Pénzügyi bevételek						
Kapott kamat	15		11 993	-1 824 912	79953,33%	0,27%
Pénzügyi műveletek bevételei	4 924 187	0	4 467 957	-912 456	90,73%	99,73%
- devizakészlet árfolyamnyeresége	10		6	-4	60,00%	0,00%
- magyar állampapírok nyereségei	4 924 177	0	4 467 951	-456 226	90,73%	99,73%
= magyar államkötvény árfolyamnyeresége	1 046 937		381 511	-665 426	36,44%	8,52%
= magyar államkötvény kamatnyeresége	2 951 678		3 311 218	359 540	112,18%	73,91%
= diszkont kincstárjegy árfolyamnyeresége	925 562		775 222	-150 340	83,76%	17,30%
Összesen:	4 924 202	0	4 479 950	-2 737 368	90,98%	100,00%
Pénzügyi ráfordítások						
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások	7			861 461	0,00%	0,00%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	302 189	0	589 342	287 153	195,02%	95,77%
- devizakészlet árfolyamvesztesége	29		27	-2	93,10%	0,00%
- magyar állampapírok veszteségei	302 160	0	589 315	287 155	195,03%	95,77%
= magyar államkötvény árfolyamvesztesége	302 160		589 315	287 155	195,03%	95,77%
Egyéb pénzügyi ráfordítások	33 510		26 002	-7 508	77,59%	4,23%
Összesen:	335 706	0	615 344	1 141 106	183,30%	100,00%
Egyenleg	4 588 496	0	3 864 606	-723 890	84,22%	

1.7. Létszám- és bérigazdálkodás

Az átlagos statisztikai létszám alakulása:

29. sz. táblázat

Fő	2005	2006
nem fizikai létszám	14	8
Összes létszám	14	8

Kiemelt személyi jellegű ráfordítások:

30. sz. táblázat

E Ft / év	2005	2006
- ösztönzési	9182	5544
- jóléti	5602	3553
- költségtérítés	3355	914
- egyéb	4677	12198
Összes személyi jellegű	22 816	22 209
Társadalombiztosítási kiadások	43 703	32 742
Béradók:		
- munkaadói	4 237	3236

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 55.941.597 E Ft volt, a tárgyév végén a mérlegben 61.249.978 E Ft értékben tartottunk nyilván értékpapírokat (záró állomány). Ebből 44.445.608 E Ft a magyar államkötvények, 16.804.370 E Ft pedig a diszkont kincstárjegyek záró állománya.

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

31. sz. táblázat

Eredmény elem	Adatok E Ft-ban		
	Bevétel	Ráfordítás	Eredmény
Magyar államkötvények árfolyamnyeresége és árfolyamvesztesége	381.511	589.315	-207.804
Magyar államkötvények kamatnyeresége	3.311.218	0	3.311.218
Diszkont állampapírok árfolyamnyeresége és árfolyamvesztesége	775.223	0	775.223
Kamatbevétel átmenetileg nem befektetett pénzeszközök után	0	0	0
Portfóliókezelői jutalék	0	16.308	-16.308
Letétkezelői díj	0	9.695	-9.695
Összesen	4.467.952	615.318	3.852.634

Az Alap számára továbbra is kizárólagos befektetési terepnek számító hazai állampapírpiac a múlt évben összességében hullámzó képet mutatott. A 2006. év a magyar gazdaság életében nagy el-
lentmondásokat és egyben jelentős változásokat hozott. A tavaszi parlamenti választások előtti és utáni események jelentős mértékben hatottak a kötvénypiacra, ugyanakkor a nemzetközi környezet hatása az év egészét tekintve másodlagos volt. A hazai állampapírpiacra 2006 januárjában is folytatódott a 2005-ben megindult hozamcsökkenés, majd február elejétől a hozamok emelkedésnek indultak. Átmeneti gyengülés után június-július hónapokban ismét hozamemelkedés következett s október elejéig viszonylag magas szinten maradtak. A befektetők bizalma a konvergen-

cia-program bejelentése után tért vissza Magyarországra, így az október elejétől tapasztalt hangulatváltás az állampapírpiacra is megnyugvást hozott. Év végére a hosszabb futamidejű kötvényektől elvárt hozam visszatért az év eleji szintre, miközben a rövidebb futamidők esetében az évkezdethez képest jóval magasabb hozamszintek voltak jellemzők. Összességében az öt évnél rövidebb lejáratú papírok hozama emelkedett, a hosszabb lejáratoké csökkent. A legnagyobb mértékben, 150-200 bázisponttal az éven belüli papírok hozama emelkedett, az 1-5 év közötti lejáratú kötvények hozama 25-150 bázisponttal nőtt. A 10 éves és hosszabb kötvények hozama ezzel ellentétben 25-30 bázisponttal csökkent az év során. Az év elején még normál alakú emelkedő hozamgörbe így az év végére inverzzé vált. Portfóliókezelőink a teljes portfólióra bruttó 7,3%-os hozamot értek el. 2006-ban a vagyonkezelési tevékenység 3.879 millió forinttal növelte a mérleg szerinti eredményt, melyből 85% az államkötvények kamatnyereségéből származott.

A portfóliókezelés eredményét csökkentette a portfóliókezelőknek és a letétkezelőnek fizetett díjazás. A portfóliókezelés teljes költsége az előző évihez képest 39%-kal csökkent, miközben a kezelt értékpapír állomány volumene közel ilyen mértékben növekedett. Két vagyonkezelő kevéssel a benchmark alatt teljesített, így szerződésünk szerint díjazás nem illette meg őket.

A tárgyévben január 2-án vagyonátcsoportosításra került sor a portfóliókezelők között. Az Igazgatótanács előző év végi határozata alapján a korábban a portfólió 50%-át kezelő CA IB Alapkezelő Rt. (névváltozás után Pioneer Alapkezelő Zrt.) átadta az általa kezelt portfólió felét a CIB Alapkezelő Zrt.-nek (CIB). A tárgyévben ezután a portfólió 50%-át az OTP Alapkezelő Rt. (OTP), 25%-át a PIONEER és szintén 25%-át a CIB kezelte.

A tárgyévben csak az egyik portfóliókezelő teljesítménye haladta meg a referencia index hozamát. A Pioneer 7,08%, míg a CIB 6,58%, az OTP pedig 6,34% hozamot ért el, a MAX-C azonos időszaki értéke 6,71% 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 5.357.770 E Ft eredmény ért el, amely mintegy 628 millió Ft-tal elmaradt a 2005. évi mérleg szerinti eredménytől. A változás főbb összetevőit a következő táblázat mutatja be.

32. sz. táblázat

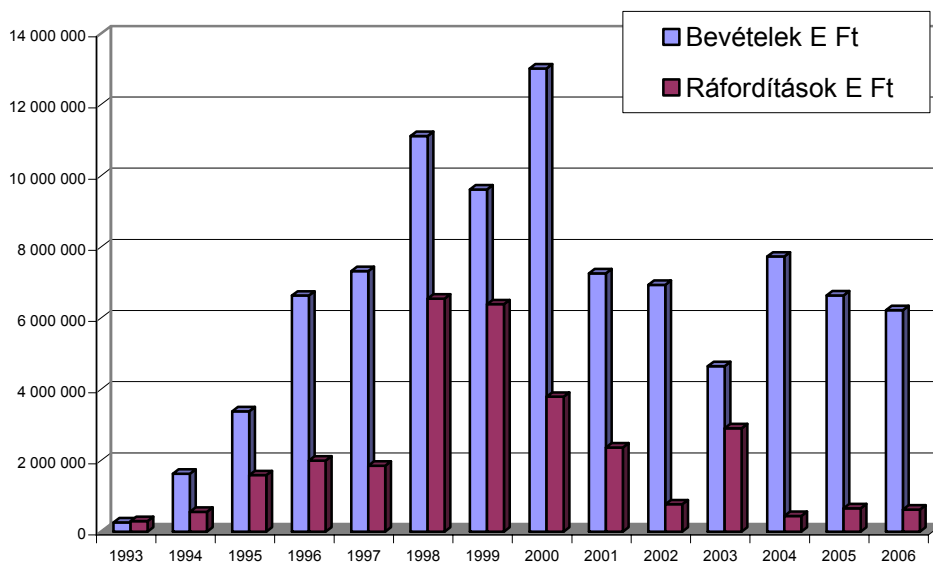
Megnevezés	2.005	Ellenőrzés	2.006	változás		T.évi összet.
				E Ft	%	
		hatása				%
Betétbiztosításból eredő bevételek	1.716.363	0	1.737.308	20.945	101,22%	32,43%
Egyéb bevételek	1.357	0	6.192	4.835	456,30%	0,12%
Pénzügyi műveletek bevételei	4.924.202	0	4.479.950	-444.252	90,98%	83,62%
Bevételek összesen	6.641.922	0	6.223.450	-418.472	93,70%	116,16%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	16.898	0	0	-16.898	0,00%	0,00%
Egyéb ráfordítások	3.427	0	7.489	4.062	218,53%	0,14%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	335.706	0	615.344	279.638	183,30%	11,49%
Ráfordítások összesen	356.031	0	622.833	266.802	174,94%	11,63%
Működési költségek	300.178	0	242.847	-57.331	80,90%	4,53%
Ráfordítások és működési költségek összesen	656.209	0	865.680	209.471	131,92%	16,16%
Mérleg szerinti eredmény	5.985.713	0	5.357.770	-627.943	89,51%	100,00%

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

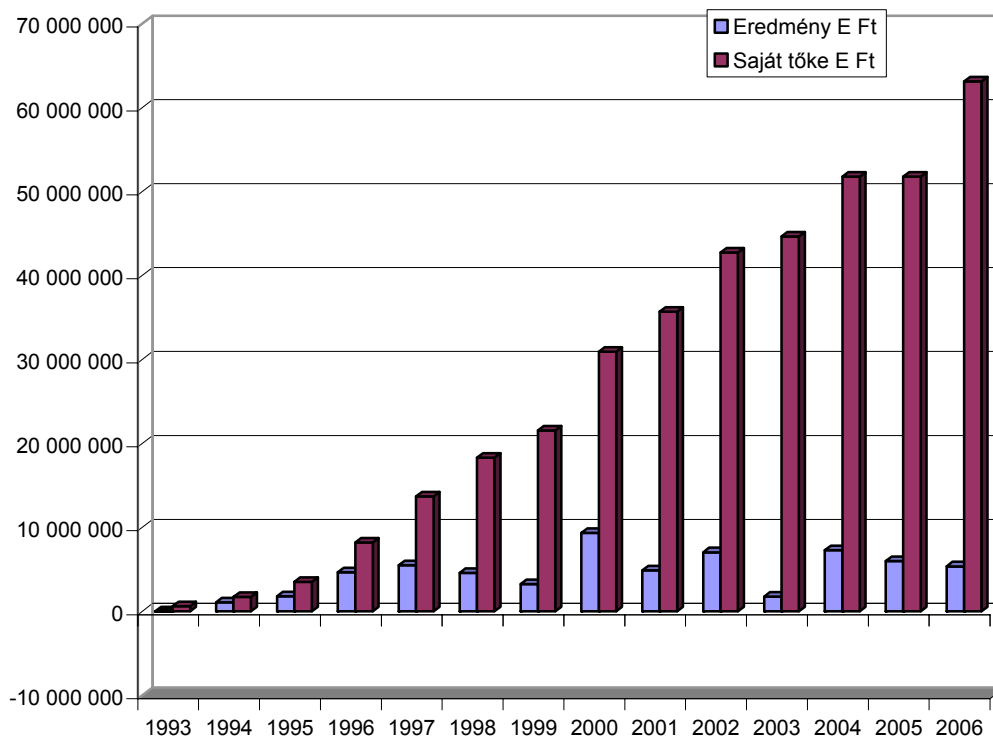
A betétbiztosításból eredő bevételek növekedése, valamint az egyéb bevételek növekedése nem számottevő a pénzügyi eredményhez viszonyítva. A pénzügyi műveletek bevétele közel 10%-kal csökkent az előző évhez viszonyítva, ezzel szemben a pénzügyi műveletek ráfordításai 83%-kal emelkedtek. A működési költségek és a betétbiztosításból eredő ráfordítások csökkenése eredmény növelő tényezők.

A következő grafikon az OBA eredmény-kimutatás szerinti összes bevételeit és összes ráfordításait mutatja be az 1993-as megalakulástól 2006-ig.

Az OBA bevételei és ráfordításai 1993-2006.



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 2006. évi terv és tény adatok közötti lényegesebb eltérésekhez

A tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek a tervezett felett 16%-kal valósultak meg.

Az egyéb betétbiztosítási bevételek a tervezettnél összességében 14%-os szintjén valósultak meg. Ezen belül a – nehezen tervezhető – felügyeleti bírságok OBA-t illető része jelentősen a terv alatt maradt (20.000 E Ft-tal szemben 1.600 E Ft – egy darab bírság).

Jellegéből következően nem tervezhető az értékvesztés elszámolása, illetve visszairása. 2006-ban 1.141 E Ft értékvesztést írtunk vissza.

Az egyéb bevételeink között az OBA átszervezése kapcsán értékesített tárgyi eszközökből származó bevételek voltak, ezek összege 1.848 E Ft.

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 61 milliárd Ft, amelyben a befizetett díjakon felül a portfólió visszaforgatott hozama is figyelembe volt véve;
- nem számoltunk hitelintézeti csőd miatti kifizetéssel, illetve ebből következő tőkekivonással;
- a portfólión belül az államkötvények részarányát 73%-ra, a diszkont kincstárjegyekét 27%-ra terveztük.

A fenti feltételezéseken kívül a portfólió hozamát 6,0%-os szinten terveztük, a hozam 6% felett teljesült. A portfólió éves átlagos állománya piaci értékének a tervezettnél kedvezőbb alakulása miatt mind a befizetett díjak összege, mind a visszaforgatott hozam összességében a terv felett teljesült. Így a pénzügyi műveletek, ezen belül a portfóliókezelés eredménye – bár a vagyongekezelők egy kivétellel a benchmark alatt teljesítettek – 26%-kal a terv felett teljesült.

Egyéb betétbiztosítási ráfordításokat nem terveztünk és nem is történt ilyen jellegű kifizetés.

Az egyéb ráfordítások összege a tervezettnél kétszerese, ami a karambolozott gépkocsi könyv szerinti értékének kivezetéséből adódott.

A működési költségek 5%-kal a tervezett szint alatt maradtak. Az OBA átszervezésének költségcsökkentő hatása 2006. évben egyértelmű volt (mindössze az értékcsökkenési leírás teljesítése lett a tervezettnél 2%-kal több).

Az anyagjellegű költségek 15%-kal a terv alatt teljesültek. Ennek oka a takarékosagra való törekvés, valamint több kiadás objektív okok miatt történő áthúzódnása 2007-re.

2. Kiegészítő információk és tájékoztató adatok

2.1. Az OBA intézményi kommunikációja

A pénzügyi fogyasztók számára az EU csatlakozással megnő a fogyasztóvédelem szükségessége, egyrészt a kibővült új betétbiztosítási információk, másrészt a lehetséges határon túli szereplők piacra lépése nyomán a hazaival „versenyző” betétbiztosítási kondíciók miatt. A betétbiztosítás szempontjából a „biztosított pénzügyi termékek”, illetve OBA tagintézetek gyors és egyértelmű megkülönböztethetősége, azonosíthatósága kulcsfontosságú az átlagfogyasztó szempontjából.

Az OBA Igazgatótanácsa 2005. november 29-i ülésén döntött arról, hogy 2006. március 1-jétől az OBA tagintézetei számára ajánlja a betétbiztosítási fogyasztóvédelmi embléma feltüntetését. Az „**OBA biztosított betét**” embléma a meglévő hivatalos OBA-logo és egy szöveg grafikus kombinációja. Az OBA az embléma feltüntetését ajánlja valamennyi banki tájékoztatási formán (nyomtatott anyagokon, interneten, elektronikus média felületeken).

2006. augusztus 30-án információt kértünk az OBA tagintézeteitől az embléma használatával kapcsolatban, kérve a tagintézeteket, hogy ismertessék tapasztalataikat és az ügyfelek reakcióit.

A válaszadóknak mindössze mintegy tíz százaléka volt azon az állásponton, hogy nem tervezi az embléma alkalmazását. Azon tagintézetek, melyek az alkalmazás mellett döntöttek, kivétel nélkül pozitív tapasztalatokról számoltak be jelezvén azt is, hogy nem csak ők, hanem az ügyfelek is pozitívan értékelik az emblémát. A jelen beszámoló lezárásáig 74 hitelintézet, ebből 11 bank, 61 takarékszövetkezet, 1-1 hitelszövetkezet és lakás-takarékpénztár használja betét-tájékoztató kiadványain ezt a bizalomnövelő jelzést.

A fogyasztóvédelmi embléma bevezetésével kapcsolatos tapasztalatokat az OBA munkaszervezete a továbbiakban is figyelemmel fogja kísérni.

2.2. 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 2006-ban a felszámolási vagyont érintő legnagyobb esemény az volt, hogy a Hitelezői Választmány 2006. április 7-i ülésén megtárgyalta és a Heves Megyei Bíróságnak elfogadásra javasolta a módosított közbenső mérleget. A Concordat Felszámoló Kft-től kapott tájékoztatás alapján a Heves Megyei Bíróság az első közbenső mérleget eddig jóváhagyni nem tudta a hitelezők felé történő kézbesítés problémái miatt. A közbenső mérleg jogerőre emelkedése után a felszámoló a zárómérleget és a vagyonfelosztási javaslatot benyújtja és tervei szerint még ebben az évben le kívánja zárni a felszámolást.

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 egyik hitelezői kategóriában sem számíthatunk megtérülésre.

Iparbankház Rt. "f.a."

Az Iparbankház Rt. 1996. július 4-én indult felszámolási eljárása eljutott abba a stádiumba, hogy a Fővárosi Bíróság 9. Fpk. 01-96-001194/47. számú végzésében befejezte a felszámolási eljárást. A végzés ellen az egyik hitelező, a Generali-Providencia Biztosító Rt. fellebbezést nyújtott be, így az eljárás bizonytalan ideig elhúzódhat.

A felszámolást lezáró végzésben a bíróság rendelkezett az Iparbankház pénzeszközeinek felosztásáról, eszerint a végzés jogerőre emelkedését követően 39.384,- Ft-ot át kell utalni az Illetékhatátnak, illetve a felszámolónak.

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

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 Hitelintézeti Felszámoló Kht. a felszámolási eljárás befejezéséhez szükséges zárómérleget és az ahhoz kapcsolódó vagyonfelosztási javaslatot 2006. szeptember 13-án előterjesztette a Fővárosi Bíróság részére. A felszámolási zárómérleg fordulónapja 2006. május 31.

A Realbank Rt. „f.a.” az elismert és nyilvántartásba vett hitelezői részére a Cstv. 57. § (1) bekezdése szerint a)–től f) kategóriáig besorolt hitelezői követelésekre – a felszámolási eljárás során fizetett előlegekre is tekintettel – 100%-ig teljesít kifizetést, míg a g) kategóriában nyilvántartott késedelmi kamatkövetelések kifizetésére 8,78%-ig nyújt fedezetet az adós részvénytársaság vagyona.

A hitelezői követelések végleges kifizetése – a zárómérleg és az ahhoz kapcsolódó vagyonfelosztási javaslat jóváhagyásának függvényében – 2007. év második felében várható.

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. Ebben a kategóriában a 100% eléréséig még további 2.175 E Ft kifizetése várható 2007-ben. A felszámoló által a g) kategóriában nyilvántartott 1.946.383 E Ft késedelmi kamatkövetelésünk után – az előre jelzett mérték alapján – még további 170.892 E Ft kifizetése várható.

Rákóczi Hitelszövetkezet "f.a."

A mérleg fordulónapjáig 290.774.697,- Ft összegű – felszámolónak d) kategóriában bejelentett – kártalanítási kifizetés történt az OBA részéről. Az f) kategóriában nyilvántartott követelésünk 12.681.610,- Ft.

A Hitelintézeti Felszámoló Kht. legújabb tájékoztatása szerint elkészült a IV. számú közbenső mérleg és ahhoz kapcsolódó vagyonfelosztási javaslat, amit a jelen beszámoló zárásáig még nem kaptunk meg.

A tervezet szerint a Rákóczi Hitelszövetkezet „f.a.” az elismert és nyilvántartásba vett hitelezők részére a Cstv. 57.§ (1) bekezdése szerint a)–től e) kategóriáig besorolt hitelezői követelésekre – a felszámolási eljárás során fizetett előlegekre is tekintettel – 100%-ig teljesít kifizetést, míg f) ka-

tegóriában 9,78%-ig (1.240 E Ft) várható megtérülés 2007-ben. A g) kategóriában nyilvántartott késedelmi kamatkövetelések kifizetésére az adós vagyona nem nyújt fedezetet.

2.3. Jogi ügyek

2.3.1. Peres eljárások

Az OBA ellen, a Realbankkal kapcsolatos, 1998-ban indult szerepvállalása miatt indult vagyoni jellegű perekben született jogerős és felülvizsgálati ítéletek nem állapítottak meg az OBA terhére fizetési kötelezettséget, valószínűsíthetően erre a 2007. évben sem fog sor kerülni.

2.3.2. Egyéb kötelezettségvállalások

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

Az Alap 2006-ban nem adott ki fizetési kötelezettséget keletkeztető garanciavállalási nyilatkozatot.

2.4. A 2006. évi informatikai fejlesztésekről

Tervezett beszerzéseink közül központi szerverünk, fax készülékünk beszerzése valósult meg. Frissítettük a napi mentéseket végző szoftverünket, valamint az antivírus rendszerünk licencét.

A kifizető rendszer (KIR) új platformra történő fejlesztése a 2006-os évben megvalósult, kiegészítve a kamatjövedelem-adó bevezetésével szükségessé vált fejlesztéssel. A 2007-es évre a rendszer részletes és alapos tesztelése húzódik át.

2.5. Nemzetközi tevékenység

Az OBA nemzetközi kapcsolataiban továbbra is a nemzetközi szervezetek keretein belüli együttműködés a meghatározó, kibővülve az EU Bizottságában időszakosan zajló multilaterális konzultációval.

A **Betétbiztosítók Nemzetközi Szövetsége (angol rövidítése: IADI)** 2006. novemberében tartotta ötödik éves közgyűlését Rio de Janeiróban, amelyen az OBA vezető közgazdásza vett részt. A vezető testület elfogadta a 2005/06. évi beszámolót és mérleget, valamint a következő évi üzleti tervet. A Végrehajtó Tanácsban mintegy tucatnyi tag – köztük az OBA-t képviselő vezető közgazdász - mandátuma lejárt. A közgyűlés Bakhyt Mazenova (Kazah Betétbiztosítási Alap) személyében új kincstárnokot választott, az OBA vezető közgazdászát további három évre újraválasztotta.

A közgyűlést szakmai konferencia követte, ennek alkalmával került kihirdetésre, hogy az „Év Betétbiztosítója” címet – titkos szavazás alapján – 2006-ban a Kanadai Betétbiztosítási Társaság nyerte el.

Az IADI Végrehajtó Tanácsa májusban, októberben és a novemberi közgyűlés alkalmával tartott ülést, melyeken – az októberi ülés kivételével – tagként az OBA vezető közgazdásza vett részt, hasonlóan az IADI Közgazdasági (kutatási) Bizottságában való részvételünkhöz, amely az év során négy alkalommal ülésezett. Megemlítendő, hogy jelenleg hat témában (Betétbiztosítási rendszerek hatékonyságának felmérése; Hatékony betétbiztosítási jogkörök; IADI adatbázis létesítése; Forrásgyűjtés; Követeléskezelés és megtérülés; Irányítás) folyik a nemzetközi ajánlások kidolgozását célzó kutatási munka egy-egy albizottság keretében. A bizottság további ajánlások kidolgo-

zásának elkezdése mellett döntött a következő 2006/07-es üzleti év során, ezek: Fedezettség; Határon átnyúló betétbiztosítás; Betétbiztosítási alapok feltöltöttsége; Jogi védelem; Tájékoztatás.

A szövetség életével kapcsolatos további esemény, hogy az IADI Európai Regionális Bizottságának elnöke, aki egyben a Cseh Betétbiztosítási Alap elnöke is, 2006. január 19-én munkaértekezletet hívott össze Prágába, melyen az OBA vezető közgazdásza vett részt. A találkozó napirendjén a bizottság működési szabályzatának és 2006/07. évre szóló feladattervének elfogadása, valamint az európai szervezetekkel való együttműködés kereteinek megvitatása szerepelt.

Az európai betétbiztosító intézményeket tömörítő **Európai Betétbiztosítók Fóruma (angol rövidítése: EFDI)** 2006. november végén Palermóban tartotta meg éves rendes közgyűlését, melyet egy magas színvonalú szakmai program követett: „Rendszerkockázatot hordozó bankok határon átnyúló tevékenységéből fakadó problémák” címmel. A rendezvényen az OBA ügyvezető igazgatója, vezető közgazdásza és jogtanácsosa vett részt. Ez alkalommal került bemutatásra a szervezet első önálló kiadványa: „Deposit Guarantee Systems: EFDI’s First Report” címmel.

Az EFDI közgyűlés formális részében a résztvevők szavazással döntöttek az alapszabálytervezethez tett észrevételekről. Az OBA pontosító jellegű észrevételeit elfogadták. Az alapszabály-módosítást egyébként nagyrészt a Fórum brüsszeli bejegyzése (az EFDI-t nemzetközi nonprofit szervezetként javasolja definiálni), azaz az alapszabálynak a belga jogrenddel való harmonizációja indokolta.

Végszavazás előreláthatólag 2007 elején Brüsszelben lesz az alapszabályról.

A közgyűlés az új Alapszabály elfogadásáig meghosszabbította az elnök és az alelnök mandátumát.

Az EFDI jelenleg még formálódó új alapszabály-tervezetével összefüggésben 2006 elején az elnökség egy kérdőívet küldött szét az EFDI tagjainak, amely azt volt hivatott felmérni, hogy az európai betétbiztosítók miként viszonyulnak az éves tagdíjfizetéshez, illetve egyetértés esetén mekkora díjat tartanak elfogadhatónak. A 48 tagszervezet közül 28 válaszolt, többségük támogatta az éves díj bevezetését.

Az EU Betétbiztosítási Direktíva folyamatban lévő módosítása kapcsán az **EU Bizottsága** az EFDI vezetőségével közösen 2006. június 13-án Berlinben szakértői ülést kezdeményezett, melyen az OBA ügyvezető igazgatója és vezető közgazdásza vett részt. Az összejövetel céljai között az EU Kutatási Központjának (JRC) kérdőívére adott válaszok értékelése, illetve a definíciók és néhány ország esetében az adatok pontosítása, valamint a Bizottságnak a 94/19/EK sz. irányelv felülvizsgálatával kapcsolatos további szándékai szerepeltek.

A felülvizsgálatba bekerült szakmai kérdések fokozatos szűkülésével párhuzamosan a Bizottság a díj- és finanszírozási rendszerek harmonizációjára kívánja helyezni a fő hangsúlyt, ezért arra kíváncsi, hogy a meglévő finanszírozási rendszerek esetleges megváltoztatása milyen költség kihatással járna a betétbiztosítási rendszerek számára. Emiatt egy újabb kérdőív és hatástanulmány készítésére kérte fel a JRC-t, melynek kiértékelése a Bizottság részéről 2006. év végén történt.

Végül megemlítjük, hogy „Az uniós tagok betétbiztosítási gyakorlata, különös tekintettel a kockázati alapon differenciált díjfizetésre” címmel 2006. január 30-31-én megtartott szófiai műhelytalálkozón meghívott előadóként Jánossy Dániel képviselte a hazai betétbiztosítást. Előadásai a betétbiztosítási feltételek, értékhatár és egyéb fogyasztóvédelmi kérdésekről, valamint a díjfizetési rendszerről szóltak.

2.6. Az Alap Igazgatótanácsa által meghatározott feladatok és azok teljesítése

2006. évben az Igazgatótanács 4 ülést tartott és 36 határozatot hozott a Hpt. által kötelezően előírt, illetve az Alap szervezetét és működését érintő fontosabb ügyekben, többek között az alábbi témakörökben:

- beszámoló és tárgyévi költségvetés elfogadása és benyújtása az illetékes szervezetekhez;
- a belső ellenőr és az informatikai biztonsági ellenőr munkatervének megállapítása;
- a Díjfizetési Szabályzat módosítása és közzététele;
- döntés a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” Alaprészjegy II. és Célrészjegy tulajdonosainak kártalanítására szóló pénzügyminisztériumi megbízás elfogadásáról;
- az ügyvezető igazgató felhatalmazása az OBA adatainak fokozottabb jogi védelmét biztosító jogszabály módosító javaslat előterjesztéséhez szükséges lépések megtételére;
- az ügyvezető igazgató felhatalmazása a Kártalanítási Szabályzatnak a kamatjövedelem-adó bevezetése miatt szükségessé vált módosítására;
- informatikai biztonsági fejlesztések.

Az Igazgatótanács határozatai az azokban foglaltak szerint teljesültek.

2007. február 17.

KÉPVISELETRE JOGOSULT

3. Üzleti terv

3.1. Megtakarítási és állampapír-hozam várakozások 2007-re

A GDP 2007-ben várhatóan 3%-kal emelkedik, ezen belül 8% körüli növekedés várható az iparban. A mezőgazdasági termelés kissé bővül. Stagnálás várható viszont a kereskedelemben, visszaesés a közszolgáltatások teljesítményében. A foglalkoztatás a költségvetési szférában 3-4%-kal, összességében viszont csak kissé csökken, a munkanélküliség 7,8-8% körülire nő.

Az üzleti szféra bérmagatartása valószínűleg a 2006. évihez igazodó lesz. Folytatódik a 7% körüli bruttó keresetnövekedés. A nettó keresetek – az egészségbiztosítási járulék emelése, az adókedvezmények szűkítése – következtében éves átlagban 3 százalékponttal kisebb mértékben emelkednek. Végeredményben, az üzleti szférában a reálkeresetek csak 1-2%-kal csökkennek. A költségvetési szektorban a reálbér mérséklődése 6-8% körüli, de esetenként akár 10%-os lesz. Összességében a nemzetgazdasági reálkeresetek mintegy 3,5%-kal csökkennek, és ezzel a 2005. évi szintre esnek vissza. A nettó megtakarítás az új hitelfelvétel lassulása miatt emelkedik, a GDP 5,5%-a lesz.

Az államháztartási deficit 2007-ben az előirányzott 6,8%-nál kisebb, 6% körüli lehet a feltételezettnél kedvezőbb induló egyensúlyi helyzet és magasabb adóbevételek, továbbá a különböző kiadáscsökkentő intézkedések és a második félévben várható kamatcsökkenés együttes hatására. A kamatcsökkenés negatív hatása azonban a megtakarítások általános alakulására (csökkenésére) várhatóan mérsékeltebb lesz, tekintve a – bankszektorban a már most is tapasztalható – élénk kamatversenyre.

2007-ben a hazai kötvénypiaci folyamatokra továbbra is a stabilizációs csomag piaci megítélése, a hazai gazdaság egyensúlyi mutatói, az infláció alakulása és a nemzetközi befektetési környezet lesz legnagyobb hatással. Az egyensúlyi mutatók várhatóan javulni fognak, így a költségvetés hiánya 6,5% közelébe csökkenhet, a külső egyensúly jelentősen javulhat 2007-ben. Jelentős bizonytalanság az infláció lefutása körül van.

Az összességében sok bizonytalansági tényező miatti óvatosságból – portfóliókezelőinkkel együtt – az állampapír befektetéseinknél 2007-ben a megelőző évvel közel azonos bruttó hozamot várunk. Az Alap befektetett pénzeszközeinek éves teljesítményét a portfóliókezelőinktől kapott hozamszint alsó határán, azaz 8,5%-on terveztük.

3.2. Kiemelt célok 2007-ben

Az Országos Betétbiztosítási Alap a 2006-os évben az Igazgatótanács által az előző évben jóváhagyott módosított SZMSZ, valamint a 2006. január 1-jén hatályba lépett módosított Hpt. alapján immár áramvonalasított keretek között folytatta tevékenységét. Kiemelt figyelmet fordítottunk a kifizető rendszer hatékonyabbá tételére, naprakészségének biztosítására, valamint az EU 94/19/EK sz. irányelve felülvizsgálati munkájában való részvételre, ennek keretében a díjpolitika (díjfizetési rendszer) korszerűsítésére történő felkészülésre.

2007-ben az OBA vezetésének változatlanul legfontosabb célja az Alap **kifizető-rendszere** folyamatban levő korszerűsítésének sikeres lezárása, tesztelése és naprakészségének folyamatos biztosítása. E folyamat része a Pénzügyminisztériummal kötött, a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” alap-és célrészjegy tulajdonosainak kártalanítása céljából kötött megbízási szerződés végrehajtása is.

Kiemelt feladatnak tekintjük a másik EU-tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézetek magyarországi **fióktelepével**, valamint a magyarországi székhelyű hitelintézetek külföldi fióktelepével kapcsolatos kártalanítási feladatokra való felkészülést. A potenciálisan érintett EU-tagországok betétbiztosítási intézményeivel megkezdjük a kétoldalú együttműködés kereteinek kialakítását, és törekszünk – lehetőség szerint – még ebben az évben a konkrét megállapodások aláírásáig eljutni.

Ugyancsak kiemelt feladat az **EU-irányelv** továbbra is napirenden levő felülvizsgálati munkájában való részvétel, és ennek keretében a **díjpolitika** (díjfizetési rendszer) korszerűsítésére, továbbá az unió által szorgalmazott - a tagországok felügyeleti rendszereivel összehangolt – határon átnyúló válságkezelésre való felkészülés.

Az Alap nemzetközi tevékenységében mérföldkő lehet a Betétbiztosítók Európai Fóruma új alapszabályának elfogadása és jogképeségének kimondása. Ennek lényege, hogy az Európai Bizottság szerveivel és intézményeivel való kapcsolattartás új alapokra helyeződik, a betétbiztosítási intézmények pedig egy erős képviselőre számíthatnak a különböző multilaterális fórumokon. A szövetség vezetése a régi-új szervezetben az OBA tapasztalataira és szakmai hozzájárulására deklaráltan számít.

2007-ben változatlanul **meghatározó cél** a már egy éves működési tapasztalatokkal a hátunk mögött bevált hatékony, költségtakarékos működés biztosítása, az OBA és a PSZÁF között létrejött Együttműködési Megállapodás adta lehetőségek kihasználása.

3.3. Az OBA 2007. évi költségvetése

(számozás a mérlegsorok alapján)

E Ft

	Megnevezés	2006		2006. tény / terv %	2007 Terv	2007. tervek /2006. tény %
		Terv	Tény			
01.	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	1 492 000	1 734 413	116	1 637 000	94
04.	Egyéb betétbiztosítási bevételek	20 000	2 895	14	10 000	345
I.	Betétbiztosításból eredő bevételek (01+04)	1 512 000	1 737 308	115	1 647 000	95
II.	Egyéb bevételek	1 480	6 192	418	6 550	106
III.	Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	0	0
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	3 544 000	4 479 950	126	5 193 000	116
V.	Rendkívüli bevételek	0	0	0	0	0
	BEVETELEK ÖSSZESEN (I+II+III+IV+V)	5 057 480	6 223 450	93	6 846 550	110
05.	Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0
08.	Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	0	0	0	0	0
VI.	Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+08)	0	0	0	0	0
VII.	Egyéb ráfordítások	3 440	7 489	218	5 710	76
VIII.	Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0	0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	158 530	615 344	388	674 540	110
X.	Rendkívüli ráfordítások	0	0	0	0	0
	RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN (VI+VII+VIII+IX+X)	161 970	622 833	233	680 250	109
09.	Anyagjellegű ráfordítások	78 841	66 709	85	87 270	131
10.	Személyi jellegű ráfordítások	157 481	157 213	100	139 635	89
11.	Értékcsökkenési leírás	18 500	18 926	102	17 500	92
XI.	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (09+10+11)	254 822	242 848	95	244 405	101
	KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (VI+VII+VIII+IX+X+09+10+11)	416 792	865 681	142	924 655	107
	Bértartalék járulékokkal együtt +2%		0		1500	0
	Korrigált személyi jellegű ráfordítások		157213		141135	90
	Korrigált költségek a +2%-kal		864540		926155	107

Magyarázatok a 2007. évi költségvetési terv egyes soraihoz

01. Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek (Terv: 1.637.000 E Ft)

Az OBA Igazgatótanácsa által 2006. évre jóváhagyott díjpolitika szerint a díjfizetés rendszere nem változik, továbbra is a 2006. évben hatályos díjkulcsok maradnak érvényben. Ennek alapján az OBA díjbevétele várhatóan 1.809 millió forint körül alakul. Ezt csökkenti a díjpolitikában meghirdetett díjkedvezmény, amelyet 2007-ben 156 tagintézet tud igénybe venni.

A 2007. évi várható díjalap és díjbevétel

	Megnevezés	Összeg (millió forintban)
1.	A Felügyeletől kapott előzetes betét-adatokból számított díjalap 2006. december 31-én	9.550.800
2.	A számított díjalap és a várható átlagos díjkulcs (0,20‰) szorzataként adódó tervezett díjbevétel	1.809
3.	Kedvezményes díjkulcs várható igénybevételének bevételcsökkentő hatása	-172
4.	A 2007. évre tervezett díjbevétel összesen (2.-3.)	1.637

04. Egyéb betétbiztosítási bevételek (terv: 10.000 E Ft)

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

II. Egyéb bevételek (terv: 6.550 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: 5.193.000 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 63 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 8,5%-os hozamot érnek el;
- MNB betétlekötést átlagosan 100 milliós betétállománnyal számolva 8%-os betéti kamattal

VII. Egyéb ráfordítások (terv: 5.710 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: 674.540 E Ft)

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

A működési költségek minimális 0,6%-os, értékben 1,6 millió Ft-os növekedését terveztük.

09. Anyagjellegű ráfordítások

(terv: 87.270 E Ft)

Az *anyagjellegű ráfordításaink* 31%-kal fognak emelkedni, ennek egy része az irodai közös költség emelkedéséből (tervezett összeg: 4.500 E Ft), másik része a szakértői díjak emelkedéséből származik. A könyvelési szolgáltatásra 4.645 E Ft-ot, a kifizető rendszer követési díjára 8.400 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 15,3 millió Ft értékben szerepelnek.

A külföldi kiküldetésekkel kapcsolatos 2007-re tervezett anyag jellegű költségek (útiköltség, dologi kiadások, szállás, konferencia díj) összege 6.270 E Ft. A külföldi kiküldetési költségek növekedésének oka az EFDI Alapszabálya elfogadásának ez évre történő áthúzódása.

A Betétbiztosítók Nemzetközi Szövetségéhez kapcsolódó éves tagsági díjat 10.00 USD forint-egyenértékén a tagsági díjak között szerepeltetjük. Ezen felül az Európai Betétbiztosítók Fórumával összefüggésben 1.000 EUR felmerülő tagsági díjat terveztünk.

10. Személyi jellegű ráfordítások

(terv: 157.481 E Ft)

A 2007. évre a személyi jellegű ráfordítások 8,5%-os emelését hagyta jóvá az Igazgatótanács azaz, hogy ebből 2007. január 1-től 6,5%-os béremelésre kerülhet sor, a fennmaradó 2% pedig a költségvetésben béremelési tartalékként szerepel. Ez utóbbi az év közben bekövetkezett folyamatokat figyelembe véve vehető igénybe az Igazgatótanács előzetes jóváhagyásával.

A jóváhagyott béradatokat a kilépők 2006. évben jelentkező hatásaival korigáltuk és a tervet is eszerint csökkentettük. Az Igazgatótanács elvárásainak megfelelően a bérfizetéseket egységesítettük, a korábban részletekben fizetett prémium a jutalomba került beépítésre az érintett dolgozóknál.

Adatok E Ft-ban

Megnevezés	2006. évi tény	2007. évi terv
Munkabér	79.137	62.388
Jutalom	11.690	26.473
Prémium	15.401	0
Összesen	106.228	88.861
Időbeli elhatárolás hatásának korigálása	-17.833	0
Elhatárolással korigált bérköltség	88.395	88.861

Béremelési tartalék: 57.120 E Ft x 2%= 1.142,- E Ft

Járulékai: 358,- E Ft

Tartalék összesen: 1.500,- E Ft

Az egyéb személyi jellegű kifizetésekre (cafeteria, önkéntes nyugdíjpénztár) 18.568 E Ft-ot, a bérjárulékokra 34.244 E Ft-ot terveztünk.

Az Igazgatótanács által 2007. évre elfogadott cafeteria keretre a létszám figyelembe vételével összesen 3.462 E Ft-ot terveztünk. Megjegyezzük, hogy az egyéb személyi jellegű ráfordítások szerkezetének megváltozása miatt a tervezett adatok nem összehasonlíthatók a 2006. évi tényszámokkal.

11. Értékcsökkenési leírás (terv: 17.500 E Ft)

Az értékcsökkenési leírást a meglévő eszközök évi amortizációjának számításával, a tervezett beruházások értékcsökkenésének kalkulálásával, továbbá az eladásra szánt tárgyi eszközök kivetésének figyelembe vételével terveztük.

Budapest, 2007. február 17.

Dr. Székács Péter
ügyvezető igazgató

Független könyvvizsgálói jelentés

Az ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP tulajdonosainak:

Elvégeztük az ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP (továbbiakban "az ALAP") 2006. december 31.-i mérlegének - melyben az eszközök és források egyező végösszege, a mérlegfőösszeg 63.323.380 E Ft, a mérleg szerinti eredmény 5.357.770 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 Könyvvizsgálati 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 szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatás nem tartalmaz jelentős mértékű tévedéseket. A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatás tényszámait alátámasztó bizonylatok szűrőpróbaszerű 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 2006. évi beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy a beszámolót 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, 2007. február 17.

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

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

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

Függelék

Hitelintézetek:	Ft
Allianz Bank Zrt.	13 959
Általános Értékforgalmi Bank Zrt.	6 357 543
Bank of China (Hungária) Rt.	1 338 353
BNP Paribas Hungária Bank Rt	2 430 003
Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt	57 247 320
Calyon Bank Magyarország Zrt.	2 612 120
CIB Középeurópai Nemzetközi Bank Zrt.	73 300 946
Citibank Zrt.	28 628 603
Commerzbank Zrt.	3 386 262
Credigen Bank Zrt.	464
Deutsche Bank Zrt.	1 752 976
Ella Első Lakáshitel Kereskedelmi Bank Zrt.	2 741 556
Erste Bank Hungary Nyrt.	99 809 083
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.	31
Hanwa Bank Magyarország Zrt.	480 434
HVB Bank Hungary Zrt. (UniCredit Bank Hungary Zrt.)	43 527 032
IC Bank Zrt.	2 628 322
ING Bank Zrt.	6 155 390
Inter-Európa Bank Nyrt.	19 459 430
KDB Bank (Magyarország) Zrt.	5 893 386
Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt.	167 138 575
Magyar Cetelem Bank Zrt.	-
Magyar Export-Import Bank Zrt.	-
Magyar Fejlesztési Bank Zrt	242 298
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	2 871 370
Magyarországi Volksbank Zrt.	17 002 856
Merkantil Bank Zrt	12 886 426
MKB Bank Nyrt.	98 359 554
OTP Bank Nyrt.	603 869 137
Porsche Bank Hungária Zrt.	1 539 671
Raiffeisen Bank Zrt.	79 971 642
Sopron Bank Zrt.	791 184
WestLB Hungaria Zrt.	1 413 224
Abasár és Vidéke Takarékszövetkezet	1 502 592
Agria Bélapátfalva Takarékszövetkezet	1 425 112
Alba Takarékszövetkezet	3 825 852
Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet	1 723 039
Apátfalvi Takarékszövetkezet	715 176
Ásványrárói Takarékszövetkezet	1 174 363
Bácska Takarékszövetkezet	2 299 462
Bak és Vidéke Takarékszövetkezet	3 013 230
Bakonyvidéke Takarékszövetkezet	1 223 575
Balaton-felvidéki Takarékszövetkezet	1 524 568
Balatonföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	1 713 648
Balmazújváros és Vidéke Takarékszövetkezet	2 026 948
Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet	1 220 600
Biatrobagy és Vidéke Takarékszövetkezet	2 880 403
Biharkeresztes és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	544 954
Biharnagybajom és Vidéke Takarékszövetkezet	381 081
Bokod és Vidéke Takarékszövetkezet	1 192 988
Boldva és Vidéke Takarékszövetkezet	1 260 543

Hitelintézetek:	Ft
Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet	2 945 814
Borotai Takarékszövetkezet	1 293 341
Bükkalja Takarékszövetkezet	1 734 340
Ceglédberceli Takarékszövetkezet	472 089
Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 577 736
Dél-Balaton Takarékszövetkezet	1 677 896
Dél-Pest Megyei Takarékszövetkezet	2 097 417
Dél-Zalai Egyesült Takarékszövetkezet	1 916 942
Domoszló és Vidéke Takarékszövetkezet	820 978
Drávamenti Takarékszövetkezet	3 433 995
Drégelypalánk és Vidéke Takarékszövetkezet	860 955
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	4 026 977
Dunakanyar Takarékszövetkezet	3 199 715
Dunapataj és Vidéke Takarékszövetkezet	741 854
Ecseg és Vidéke Takarékszövetkezet	1 182 338
Eger és Környéke Takarékszövetkezet	2 712 413
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	4 307 715
Ercsi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	660 214
Érd és Vidéke Takarékszövetkezet	3 237 944
Érsekvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet	750 028
Észak-Tolna Megyei Takarékszövetkezet	1 414 693
Esztergomi Takarékszövetkezet	2 937 523
Fadd és Vidéke Takarékszövetkezet	496 277
Fáy András Takarékszövetkezet	834 042
Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 196 664
Felsőzsolca és Vidéke Takarékszövetkezet	1 546 042
Fókusz Takarékszövetkezet	3 936 314
Forrás Takarékszövetkezet	1 464 065
Forró és Vidéke Takarékszövetkezet	699 223
Füzesabony és Vidéke Takarékszövetkezet	1 515 099
Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet	2 486 793
Gyöngyös-Mátra Takarékszövetkezet	2 553 384
Gyulai Takarékszövetkezet	1 439 073
Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet	408 988
Hajdúsági Takarékszövetkezet	1 626 020
Hajós és Vidéke Takarékszövetkezet	740 380
Halászi Takarékszövetkezet	7 288 651
Háromkő Takarékszövetkezet	2 009 777
Hartai Takarékszövetkezet	418 748
Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet	2 900 764
HBW Express Takarékszövetkezet	3 041 708
Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet	1 623 458
Hodász-Porcsalma Takarékszövetkezet	852 492
Hosszúpályi és Környéke Takarékszövetkezet	2 294 112
Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 520 598
Jászfényszaru és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	2 073 978
Jógazda Szövetkezeti Takarékpénztár	1 800 014
Kaba és Vidéke Takarékszövetkezet	1 039 076
Kápolnásnyék és Vidéke Takarékszövetkezet	2 669 979
Kaposmenti Takarékszövetkezet	1 410 030
Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet	2 177 828
Kevermes és Vidéke Takarékszövetkezet	1 407 785
Kisdunamenti Takarékszövetkezet	1 487 615
Kiskundorozsmai takarékszövetkezet	675 525
Kiskunfélegyházi Takarékszövetkezet	1 708 121

Hitelintézetek:	Ft
Kis-Rába menti Takarékszövetkezet	1 718 715
Kiszombor és Vidéke Takarékszövetkezet	1 077 931
Komádi és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	681 040
Kondorosi Takarékszövetkezet	1 628 905
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet	1 543 908
Környe és Vidéke Takarékszövetkezet	2 548 387
Kunszentmárton és Vidéke Takarékszövetkezet	3 207 443
Lakiteleki Takarékszövetkezet	1 656 302
Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezet	1 380 423
Létavértes és Vidéke Takarékszövetkezet	1 163 241
Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet	2 974 298
Mecsekvidéke Takarékszövetkezet	782 517
Mezőkeresztes és Vidéke Takarékszövetkezet	2 180 061
Mohács és Vidéke Takarékszövetkezet	5 061 068
Monor és Vidéke Takarékszövetkezet	5 221 353
Mórahalom és Vidéke Takarékszövetkezet	1 524 450
Nagyatád és Vidéke Takarékszövetkezet	2 598 221
Nagybajom és Vidéke Takarékszövetkezet	3 471 920
Nagyecséd és Vidéke Takarékszövetkezet	641 428
Nagykáta és Vidéke Takarékszövetkezet	1 289 731
Nagymányok és Vidéke Takarékszövetkezet	404 130
Nagyréde és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	478 920
Nagyvázsonyi Kinizsi Takarékszövetkezet	5 298 974
Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet	769 504
Nyírbélteki Körzeti Takarékszövetkezet	1 418 338
Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezet	3 276 563
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet	6 766 428
Örkényi Takarékszövetkezet	1 267 353
Pannon Takarékszövetkezet	3 612 890
Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet	1 968 802
Partiscum XI Takarékszövetkezet	2 292 254
Pécel és Vidéke Takarékszövetkezet	1 627 746
Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet	1 035 032
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet	2 680 078
Pocsaj és Vidéke Takarékszövetkezet	1 623 954
Polgári Takarékszövetkezet	5 188 115
Rábaközi Takarékszövetkezet	2 230 147
Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet	3 206 973
Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	2 148 304
Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet	1 665 531
Rétköz Takarékszövetkezet	1 732 228
Ricse és Vidéke Takarékszövetkezet	322 922
Rónasági Takarékszövetkezet	3 408 975
Rum és Vidéket Takarékszövetkezet	2 394 880
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	2 046 294
Sárbogárd és Vidéke Takarékszövetkezet	1 126 699
Savaria Takarékszövetkezet	5 244 909
Siklós és Vidéke Takarékszövetkezet	3 501 293
Solt és Vidéke Takarékszövetkezet	529 842
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet	2 121 476
Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet	1 068 789
Szabolcs Takarékszövetkezet	3 900 100
Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	907 205
Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet	1 984 848
Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezet	973 077

Hitelintézetek:	Ft
Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet	723 187
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	2 233 829
Szegvár és Vidéke Takarékszövetkezet	2 273 594
Székkutas és Vidéke Takarékszövetkezet	1 814 202
Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezet	745 780
Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet	865 480
Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet	2 929 707
Szerencs és Környéke Takarékszövetkezet	1 366 217
Szigetvári Takarékszövetkezet	11 509 309
Szőreg és Vidéke Takarékszövetkezet	2 673 828
Takarék Szövetkezeti Hitelintézet	1 945 080
Tamási és Vidéke Takarékszövetkezet	784 990
Tarnaméri Takarékszövetkezet	1 012 655
Tata és Vidéke Takarékszövetkezet	2 352 475
Téti Takarékszövetkezet	2 039 849
Tiszaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	594 591
Tiszafüred és Vidéke Takarékszövetkezet	2 582 014
Tizakécskei Takarékszövetkezet	588 659
Tiszavasvári Takarékszövetkezet	2 761 291
Tokaj és Vidéke Takarékszövetkezet	1 771 134
Tompa és Vidéke Takarékszövetkezet	413 370
Turai Takarékszövetkezet	1 012 790
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	1 335 925
Vámosgyörk és Vidéke Takarékszövetkezet	640 680
Vámspércs és Vidéke Takarékszövetkezet	1 480 510
Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezet	3 600 455
Vértes Takarékszövetkezet	2 266 056
Veszprémvarsány és Vidéke Takarékszövetkezet	448 107
Völgység-Hegyhát Takarékszövetkezet	4 436 623
Zalavölgye Takarékszövetkezet	1 781 760
Zemplén Takarékszövetkezet	1 679 977
Zirci Takarékszövetkezet	3 423 596
Zomba és Vidéke Takarékszövetkezet	3 224 642
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Rt.	32 046 662
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	30 920 999
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	223 896
Mecsekkörnyék Hitelszövetkezet	255 677
Széchenyi István Hitelszövetkezet	1 291 203
Szentesi Hitelszövetkezet	608 650
Tiszántúli Első Hitelszövetkezet	335 575
Összesen:	1 734 412 763