ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP
1027 Budapest, Horvát u. 14-24.

B E S Z Á M O L Ó

az Országos Betétbiztosítási Alap 1997. évi gazdálkodásáról és az 1998. évi költségvetési terv

Budapest, 1998. március 31.

Statisztikai számjel: 10830516-6719-916-01

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

Mérleg ESZKÖZÖK (aktívák)

Adatok E Ft

ESZKÖZÖK	1996.12.31.	1997.12.31.
A. Befektetett eszközök	**43.055**	**46.227**
I. Immateriális javak	2.534	3.916
1. Vagyoni értékű jogok	0	0
2. Szellemi termékek	2.534	3.916
3. Alapítás, átszervezés aktivált értéke	0	0
II. Tárgyi eszközök	25.774	32.251
1. Ingatlanok	0	0
2. Berendezések, felszerelések, járművek	24.793	32.251
3. Beruházások	0	0
4. Beruházásokra adott előlegek	0	0
5. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	981	0
III. Befektetett pénzügyi eszközök	14.747	10.060
B. Forgóeszközök	**8.810.583**	**13.772.906**
I. Készletek	126.175	104.354
1. Anyagok	0	0
2. Áruk	126.175	104.354
3. Alvállalkozói teljesítmények	0	0
4. Készletekre adott előlegek	0	0
II. Követelések	899.282	853.463
1. Tagintézetekkel szembeni követelések	455.563	435.454
a) díjkövetelések	10.001	0
b) Alapra átszállt követelések	260.883	261.928
c) visszterhes köt. váll. utáni díjak	184.679	173.526
2. Hitelintézetekkel szembeni egy. köv.	349.694	349.694
3. Betétesekkel szembeni követelések	0	0
4. Állammal szembeni követelések	0	0
5. Egyéb követelések	94.025	68.315
III. Értékpapírok	7.668.004	12.808.394
1. Állampapírok	7.668.004	12.808.394
2. Egyéb értékpapírok	0	0
IV. Pénzeszközök	117.122	6.695
1. Pénztár, csekkek	343	465
2. Bankbetétek	116.779	6.230
C. Aktív időbeli elhatárolások	**420.543**	**716.549**
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**9.274.181**	**14.535.682**

Budapest, 1998. március 31.

Jánossy Dániel
ügyvezető igazgató

Statisztikai számjel: 10830516-6719-916-01

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP
Mérleg FORRÁSOK (passzívák)

Adatok E Ft

FORRÁSOK	1996.12.31.	1997.12.31.
D. Saját tőke	**8.197.175**	**13.685.125**
I. Jegyzett tőke	734.354	752.353
II. Tartalék	2.826.222	7.461.840
III. Értékelési tartalék	981	0
IV. Mérleg szerinti eredmény	4.635.618	5.470.932
E. Céltartalék	**1.058.316**	**801.976**
F. Kötelezettségek	**12.953**	**7.970**
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	12.953	7.970
1. Tagintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	249
2. Rövid lejáratú hitelek	0	0
3. Betétesekkel szembeni kötelezettségek	0	0
4. Állammal szembeni kötelezettségek	0	0
5. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	12.953	7.721
G. Passzív időbeli elhatárolások	**5.737**	**40.611**
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**9.274.181**	**14.535.682**

Budapest, 1998. március 31.

Jánossy Dániel
ügyvezető igazgató

Statisztikai számjel: 10830516-6719-916-01

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP

Eredménykimutatás (összköltség eljárással)

Adatok E Ft

	Megnevezés	1996.	1997.
01.	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	2.909.620	3.573.581
02.	Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0
03.	Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek	0	0
I.	Betétbiztosításból eredő bevételek (01.+02.+03.)	2.909.620	3.573.581
II.	Egyéb bevételek	755.169	67.459
	Céltartalék felhasználás	902.384	701.778
III.	Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	2.068.661	2.983.504
V.	Rendkívüli bevételek	0	67
05.	Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	50.599	24.511
06.	Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
07.	Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások	0	0
VI.	Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05.+06.+07.)	50.599	24.511
VII.	Egyéb ráfordítások	375.745	266.584
	Céltartalékképzés	1.058.316	801.976
VIII.	Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	397.415	617.519
X.	Rendkívüli ráfordítások	114	1.023
08.	Anyag jellegű ráfordítások	12.169	13.866
09.	Személyi jellegű ráfordítások	68.476	82.023
10.	Értékcsökkenési leírás	12.661	13.112
11.	Egyéb költségek	24.721	34.843
XI.	Működési költségek (08.+09.+10.+11.)	118.027	143.844
A.	**Mérleg szerinti eredmény (I.+II.+Céltartalék felhasználás+III.+IV.+V.-VI.-VII.-Céltartalék-képzés -VIII.-IX.-X.-XI.)**	**4.635.618**	**5.470.932**

Budapest, 1998. március 31.

Jánossy Dániel
ügyvezető igazgató

Statisztikai számjel: 10830516-6719-916-01

ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP
Cash flow-kimutatás

Adatok E Ft

I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (1-11. sorok)	**-107 255**
1. Mérleg szerinti eredmény	5 470 932
2. Elszámolt amortizáció	13 112
3. Elszámolt értékvesztés	0
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-256 340
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	3 906
6. Szállítói kötelezettség változása	-6 892
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség (szállító nélkül) változása	1 909
8. Passzív időbeli elhatárolások változása	34 874
9. Vevőkövetelés változása	-435
10. Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	-5 072 315
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	-296 006
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (12-13. sorok)	**-3 172**
12. Befektetett eszközök beszerzése	-13 856
13. Befektetett eszközök eladása	10 684
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (14-17. sorok)	**0**
14. Hitelfelvétel	0
15. Véglegesen kapott pénzeszköz	0
16. Hiteltörlesztés, -visszafizetés	0
17. Véglegesen átadott pénzeszköz	0
IV. Pénzeszközök változása (+/-I.+/-II.+/-III. sorok)	**-110 427**

Budapest, 1998. március 31.

Jánossy Dániel
ügyvezető igazgató

Tartalomjegyzék

1. Általános rész *8*

1.1 Az Országos Betétbiztosítási Alap bemutatása **8**

1.2 Az Alap létrehozatala, adózási helyzete **8**

1.3 Az Alap tevékenységi köre **9**

1.4 Az Alap irányító testülete és ellenőrzése **9**

1.5 Gazdasági-pénzügyi környezet **9**

1.6 Az Alap tagintézetei és azok betétállománya **10**

1.7 Az Alap forrásai **12**

2. Az Alap számviteli politikájának fő vonásai *14*

2.1 Könyvvezetés és a beszámolás formája **14**

2.2 A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások ismertetése **14**

2.3 Az értékcsökkenés elszámolási módszerének ismertetése **14**

3. A mérleg és az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések, magyarázatok: Eszközök *15*

3.1 Az eszközállomány összetétele **15**

3.2 Befektetett eszközök **15**

3.3 Forgóeszközök **16**

3.4 Aktív időbeli elhatárolások **17**

4. A mérleg tételeihez kapcsolódó magyarázatok: Források *18*

4.1 Saját tőke megoszlása: **18**

4.2 Céltartalékképzés **18**

4.3 Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása **18**

4.4 Passzív időbeli elhatárolások **19**

5. Az eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések *20*

5.1 Bevételek alakulása **20**

5.2. Az OBA alaptevékenységen kívüli bevételeinek bemutatása **21**

5.3 A költségek költségnemenkénti alakulásának bemutatása **21**

5.4 Működési költségek **22**

6. A pénzeszközök változása (cash flow) *24*

7. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása *24*

7.1 Az értékpapír portfolió bemutatása **25**

7.2 Az eredmény alakulásának összegző értékelése **25**

7.3 A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, jelentős folyamatok **26**

8. Kiegészítő információk és tájékoztató adatok *27*

8.1 Az Alap tájékoztatáspolitikája **27**

8.2 Az Iparbankház „F.a.”-val kapcsolatos fejlemények 27
8.3 Peres ügyek 30
8.4 Munkaügyi adatok 30
8.5 Tisztségviselők juttatásai 30
8.6 Alapkezeléssel kapcsolatos szolgáltatások 31
8.7 Az OBA nemzetközi tevékenysége 1997-ben 31
9. Az OBA igazgatótanácsa által meghatározott feladatok és azok teljesítése 33
10. Az OBA 1998. évi költségvetése 34
10.1 Várható gazdasági-pénzügyi környezet 34
10.2 Az OBA stratégiai céljai 35
10.3 Az OBA 1998. évi költségvetése számokban 37
10.4 Magyarázatok az 1998. évi költségvetési terv egyes soraihoz 38
10.5 Informatikai fejlesztési és egyéb beszerzési tervek az 1998. évre 41

1. Általános rész

1.1 Az Országos Betétbiztosítási Alap bemutatása

A gazdasági szervezet neve:	**Országos Betétbiztosítási Alap, röviden: OBA vagy Alap**
Székhelye:	**1027 Budapest, Horvát utca 14-24.**
Alapítás módja:	**1993. évi XXIV. törvény**
Létrejöttének időpontja:	**1993. március 31.**
Gazdálkodási forma:	**916 Egyéb nem nyereségérdekeltségű szerv**
Az Alap tevékenységi köre:	**6719 A pénzügyi tevékenység máshova nem sorolt kiegészítő szolgáltatásai**
Adószám:	**10830516-2-41**
Statisztikai számjel:	**10830516-6719-916-01**
TB törzsszám:	**71882-6**
igazgatótanács tagjai:	**Magyar Nemzeti Bank** alelnöke, **Pénzügyminisztérium** közigazgatási államtitkára, **Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet** elnöke, **Magyar Bankszövetség** főtitkára, **Országos Takarékszövetkezeti Szövetség** elnöke, **OBA** ügyvezető igazgatója, valamint állandó helyetteseik.

1.2 Az Alap létrehozatala, adózási helyzete

Az Országos Betétbiztosítási Alap az 1993. évi XXIV. törvénynek (továbbiakban: OBA-törvény) a Magyar Közlöny 1993. évi 36. számában történt kihirdetésével jött létre 1993. március 31-én, a törvényben foglalt betétbiztosítási tevékenységét pedig 1993. július 1-jével kezdte meg. 1997. január 1-én hatályba lépett a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, az 1997. évi CLVIII. törvénnyel módosított 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), amelybe – az 1993. évi XXIV. törvény egyidejű hatályon kívül helyezése mellett – beépültek az addig az utóbb említett külön törvényben foglalt szabályok.

A Hpt. 108. § (3) bekezdése szerint az Országos Betétbiztosítási Alap saját vagyona, bevételei és jövedelme után sem társasági adó, sem helyi adó, sem illeték fizetésére nem kötelezhető.

1.3 Az Alap tevékenységi köre

Az OBA feladata egyrészt az, hogy a tagintézeteknél elhelyezett betétek befagyása esetén a Hpt. 105. § (1) bekezdése értelmében harminc, illetve felszámolási eljárás kezdeményezése esetén az ezt elrendelő végzés közzétételét követő tizenöt napon belül megkezdje a betétesek részére az Alap által biztosított betétek utáni kártalanítás kifizetését.

Az Alapnak a kártalanítási kifizetéssel azonos fontosságú feladata a betétek befagyásának, illetve a hitelintézet fizetésképtelenségének a megelőzése. A Hpt. a 104. §-ban szabályozza az Alap válságmegelőző tevékenységét, előírva azt, hogy az Alap köteles a legkisebb hosszú távú veszteséggel járó válságkezelési megoldást választani.

1.4 Az Alap irányító testülete és ellenőrzése

1.4.1 Az igazgatótanács

A Hpt. 110. § (1) bekezdése szerint az Alap irányító szerve az igazgatótanács, amelynek 1997-ben a Magyar Nemzeti Bank alelnöke, a Pénzügyminisztérium közigazgatási államtitkára, az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet elnöke s a hitelintézetek érdekképviseleti szervezetei által kijelölt két személy, továbbá az Alap ügyvezető igazgatója volt a tagja.

Az igazgatótanács tagjai közül évenként elnököt és alelnököt választ. 1997-ben az elnöki funkciót a Pénzügyminisztérium közigazgatási államtitkára dr. Draskovics Tibor látta el, az alelnök pedig Kovács Álmos, a Magyar Nemzeti Bank alelnöke volt. 1998-ban Kovács Álmos lett az Alap igazgatótanácsának soros elnöke, a Magyar Bankszövetség főtitkára, Pulai Miklós pedig az Alap alelnöke.

1.4.2 Az Alap ellenőrzése

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

1.5 Gazdasági-pénzügyi környezet

1997 – a beszámoló lezárásának időpontjában rendelkezésre álló adatok szerint - a gazdaság makroszintű mutatóinak többségét tekintve a magyar nemzetgazdaság sikeres éve volt. A bruttó hazai termék (GDP) növekedése például - az 1996. évi 1,3 %-os gyarapodás után - 1997-ben az Európai Unió átlagát is meghaladó 3,5 %-ot ért el. Az ország külső és belső pénzügyi egyensúlyi mutatóinak alakulása azonban ellentmondásos: a folyó fizetési mérleg hiánya az 1996. évi 1,7 milliárd dollárról 1 milliárd dollárra mérséklődött, a beáramló közvetlen tőkebefektetés tovább nőtt, meghaladta a 2 milliárd dollárt. Az ország nettó külső adósságállománya több mint 2 milliárd dollárral csökkent. Ezzel ellentétben az államháztartás - privatizációs bevételek és adósságtörlesztés nélküli - hiánya több mint 170 milliárd Ft-tal (209 milliárd Ft-ról 383 milliárd Ft-ra) növekedett. A gazdasági növekedés hajtóereje a dinamikusan fejlődő export (118 %) volt, emellett azonban szerepet játszott a beruházások bővülése is. Összehasonlító áron a nemzetgazdasági beruházási index a tárgyévben 111 %-ot ért el, szemben az 1996. évi 106,3 %-kal.

Serkentőleg hatott a növekedésre a lakossági fogyasztás lassú növekedése is. Ez a bővülés - az 1996. évi fogyasztás csökkenés után - 1997-ben a bázisévhez viszonyítva 2 %-os volt. A lakossági fogyasztás növekedése úgy következett be, hogy az 1 főre jutó reáljövedelem csak 1-1,5 %-kal emelkedett, a háztartások megtakarítási rátája (összes nettó megtakarítás az összes jövedelemhez viszonyítva) pedig az 1996-os 16,6 %-ról kb. 15 %-ra esett vissza. Az egyes megtakarítási formák összetételében jelentős változás következett be: a hitelintézeteknél elhelyezett forintbetétek állomány-növekedése az 1996. évi 314 milliárd Ft-tal szemben 1997. évben csak 298 milliárd Ft volt, a nem pénzintézetek által kibocsátott értékpapírok állománya viszont az előző évi 131 milliárdos növekedéssel szemben 276 milliárd Ft-tal emelkedett (ezen belül az állampapír 68 milliárdról 130 milliárd Ft-ra). Dinamikusan nőtt a befektetési alapoknál, nyugdíjpénztáraknál elhelyezett befektetések állománya is.

A megtakarításokért folyó éleződő verseny következtében, továbbá a piaci pozíciók megszerzése és megtartása érdekében csökkent a kamat-marge és a bankok egyre szélesebb köre bővíti, fejleszti lakossági szolgáltatásait.

1.6 Az Alap tagintézetei és azok betétállománya

1.6.1 A tagintézetek száma

1996. december 31-én az Alapnak 288 hitelintézet volt a tagja. Ebből 41 bank és 247 szövetkezeti hitelintézet.

1997. év folyamán három bank OBA tagsága szűnt meg: a Dunabank egyes üzletágait az ING Bank vásárolta fel, a „ maradék” bank ellen pedig 1997. májusában megindult a felszámolási eljárás; a Nomura Bank megszüntette betétgyűjtési tevékenységét az év folyamán; a Corvinbank pedig 1997. október 1-jei hatállyal beolvadt a Kozumbank Rt.-be. Ugyanakkor 1997. májusától három lakástakarék-pénztár kapott működési engedélyt és lett az OBA tagja (OTP Ltp, Lakáskassza és a Fundamenta). Öt takarékszövetkezet (Ormánság, Nagybaracska, Mezőkovácsháza, Tarpa, Felsőszentiván) OBA tagsága más takarékszövetkezetbe történt beolvadás révén szűnt meg.

Mindezek eredményeképpen az Alapnak 1997. december 31-én 38 bank, 3 lakástakarék-pénztár és 242 szövetkezeti hitelintézet, összesen 283 tagja volt.

1.6.2 A biztosított betétállomány áttekintése betétfajták és tagintézeti csoportok szerint

Az 1996. évi auditált mérlegbeszámolók szerint a hitelintézeti megtakarítás állomány 93,6 %-a volt a bankszektorban, 6,4 %-a pedig a takarékszövetkezetekben.

Megtakarítások pénzintézet-típusok közötti megoszlása

Megnevezés	1996 elején	1997 elején		
	Állomány E Ft-ban	Állomány E Ft-ban	Ebből	
			Bankok	Tksz
Betétek	**2 275 145 812**	**2 745 992 836**	**94,4%**	**5,6%**
ebből Takarékbetét	402 352 163	454 494 386	79,1%	20,9%
Egyéb betét	1872 793 649	2 291 498 450	97,4%	2,6%
Értékpapír	**621 563 263**	**473 072 585**	**90,2%**	**9,8%**
Fizetendő kamat	**58 582 339**	**73 774 099**	**86,6%**	**13,4%**
ÖSSZESEN	**2 955 291 414**	**3 292 839 520**	**93,6%**	**6,4%**

Megtakarítások védettség szerinti megoszlása

Megnevezés	1996. év elején			1997. év elején		
	OBA biztosított	Államilag garantált	Nem biztosított	OBA biztosított	Államilag garantált	Nem biztosított
Betétek	**68,0%**	**21,7%**	**10,3%**	**71,3%**	**14,6%**	**14,1%**
ebből Takarékbetét	31,7%	56,7%	11,6%	35,9%	42,6%	21,5%
Egyéb betét	75,8%	14,2%	9,9%	78,3%	9,0%	12,7%
Értékpapír	**2,0%**	**0,2%**	**97,9%**	**2,9%**	**0,2%**	**96,9%**
Fizetendő kamat	**42,7%**	**9,5%**	**47,8%**	**35%**	**6,5%**	**58,5%**
ÖSSZESEN	**53,6%**	**17,0%**	**29,4%**	**60,6%**	**12,3%**	**27,1%**

Az OBA által biztosított betétek részaránya a hitelintézetekben lévő megtakarításokon belül az 1996. év elejei 54 %-ról 1997. év elejére 61 %-ra nőtt, ugyanakkor az állam által garantált állomány 17 %-ról 12 %-ra, a nem biztosított állomány pedig 29 %-ról 27 %-ra csökkent.

Figyelemre méltó, hogy a betéteken belül a nem biztosított, nem garantált állomány 10 %-ról 14 %-ra nőtt (takarékbetéteknél 12 %-ról 22 %-ra!), ami csak azért nem okozta a megtakarítások összegén belül a nem biztosított, nem garantált állomány növekedését, mivel ugyanakkor a nem védett értékpapír állomány összege jelentősen csökkent, így összességében a nem biztosított megtakarítások állománya nem változott számottevően.

Megtakarítások védettség és hitelintézet-típus szerinti megoszlása 1997 elején

Megnevezés	Bankok			
	OBA biztosított	Államilag garantált	Nem biztosított	**Összesen**
Betétek	**72,3%**	**13,4%**	**14,3%**	**100,0%**
ebből Takarékbetét	30,7%	45,3%	24,0%	100,0%
Egyéb betét	79,0%	8,3%	12,7%	100,0%
Értékpapír	**2,0%**	**0,0%**	**98,0%**	**100,0%**
Fizetendő kamat	**35,4%**	**2,0%**	**62,6%**	**100,0%**
ÖSSZESEN	**61,8%**	**11,4%**	**26,8%**	**100,0%**

Megnevezés	Takarékszövetkezetek			
	OBA biztosított	Államilag garantált	Nem biztosított	**Összesen**
Betétek	**53,8%**	**34,1%**	**12,1%**	**100,0%**
ebből Takarékbetét	55,6%	32,6%	11,8%	100,0%
Egyéb betét	50,9%	36,6%	12,5%	100,0%
Értékpapír	**11,3%**	**2,4%**	**86,3%**	**100,0%**
Fizetendő kamat	**32,3%**	**35,9%**	**31,8%**	**100,0%**
ÖSSZESEN	**43,4%**	**27,3%**	**29,3%**	**100,0%**

1.7 Az Alap forrásai

Az Alap saját bevételi forrásai a Hpt. 120-121. §-a szerint az egyszeri csatlakozási díj, a tagintézetek által teljesített rendszeres, esetleg rendkívüli éves befizetés, az Alap befektetéseinek hozama, továbbá az Alapra átszállt követelésekből megtérülő hányad, amely forrásokat az Alap által felvett hitelek egészíthetik ki.

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 százalékával megegyező összeg. 1997-ben ilyen címen - a lakástakarék-pénztárak csatlakozása következtében - 18 millió Ft volt az Alap bevétele.

Az éves rendszeres befizetési kötelezettség felső határát a Hpt. 121. § (1) és (2) bekezdése a tagintézetnél a tárgyévet megelőző év december 31-én meglévő, az Alap által biztosított betétállomány 2 ezrelékében állapította meg. A Hpt. 121. § (1) bekezdése alapján, figyelembe véve az 1 millió Ft-os kártalanítási kifizetési összeghatárt, alacsonyabb (1,6 ‰) volt a megállapított díjkulcs azon hitelintézetek esetében, amelyeknél a betétek átlagos nagysága 1 millió Ft fölött volt, és magasabb (1,9 ‰) volt a megállapított díjkulcs azon hitelintézetek esetében, amelyeknél az átlagos betétnagyság 1 millió Ft alatt volt. A díjkulcsok átlaga kb. 1,8 ‰ volt 1997-ben.

Betétállomány díjkulcs szerinti megoszlása 1997. év elején

Megnevezés	Díjkulcs ‰	Bank	Tak. szöv.	Hitelintézetek
Hitelintézetek száma	1,6	23	0	23
	1,9	18	247	265
Összesen		**41**	**247**	**288**
Betétállomány összegének megoszlása	1,6	31,5 %	0 %	
	1,9	68,5 %	100 %	
Összesen		**100 %**	**100 %**	
Betétek darabszámának megoszlása.	1,6	2,3 %	0 %	
	1,9	97,7 %	100 %	
Összesen		**100 %**	**100 %**	
Átlagos betétnagyság E Ft/db		**169**	**81**	**161**

A tagintézetek közül a jelentős lakossági forrásgyűjtéssel is foglalkozó bankok és valamennyi takarékszövetkezet díjmegállapítása és díjelőleg fizetése alacsonyabb átlag betétállományuk miatt a magasabb díjkulcsok alapján történt. 1997-ben a magasabb díjkulcs szerinti besorolás a bankok betétállományának csaknem 70 %-át, a takarékszövetkezetek esetében pedig a teljes állományt érintette.

Az előbbi táblázatban szereplő normál díj két változatához képest esetenként emelt és kedvezményes díjak alkalmazására is sor került. Az Alap a Díjfizetési Szabályzat alapján akkor alkalmazott emelt díjat, ha a tagintézet nem felelt meg az előírt tőke-megfelelési (szavatoló tőke) mutatónak, és/vagy fizetési kötelezettségét legalább két alkalommal késedelmesen teljesítette. Emelt díjat 1997. év folyamán két bank és négy takarékszövetkezet fizetett, ami mintegy 11 millió Ft-tal növelte az Alap díjbevételét.

A kettős védelemre tekintettel, kedvezményes díjkulcs alkalmazására is lehetőség nyílt azon takarékszövetkezetek esetében, amelyek tagjai voltak az Alappal együttműködési megállapodást kötő és kielégítő pénzügyi fedezettel rendelkező integrációs szervezetnek, az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak (OTIVA). A kedvezményes díj 198 takarékszövetkezetre terjedt ki és a kedvezmény 47,5 millió Ft-tal csökkentette az Alap tárgyévi díjbevételét. Ennek ellentételezése az, hogy az érintett tagintézettel kapcsolatos esetleges tehervállalás egyharmadát az OTIVA megtéríti az Alap részére.

Az Alap 3,6 milliárd Ft-ot kitevő 1997. évi díjbevételének 95 %-át a bankok, míg 5 %-át a takarékszövetkezetek fizették be.

A bankoknál elhelyezett betétek átlagos nagysága 24 %-kal, a takarékszövetkezeteknél pedig 26 %-kal emelkedett 1996. év folyamán, 1997. év elejére elérte a 169, illetve a 81 ezer Ft-ot.

2. Az Alap számviteli politikájának fő vonásai

2.1 Könyvvezetés és a beszámolás formája

A számvitelről szóló többször módosított 1991. évi XVIII. törvény (továbbiakban: számviteli törvény) előírásai szerint az OBA az olyan egyéb szervezetek közé tartozik, amelyek speciális könyvvezetési és éves beszámoló készítési kötelezettségének szabályozása a számviteli törvényben és Hpt.-ben kapott felhatalmazás alapján a kormány feladata.

2.2 A beszámolóban alkalmazott értékelési eljárások ismertetése

Az Alap számviteli politikájának alapvető célja a valós eredmény megbízható kimutatása, illetve ennek számviteli alátámasztása.

Az 1997. évi mérleg készítésének időpontja 1998. március 31.

Az Alap által alkalmazott **főbb értékelési eljárások** a következők:

- A ***befektetett eszközöket* és a *forgóeszközöket*** beszerzési költségükön szerepeltetjük a mérlegben, csökkentve azt a számviteli törvény 37-39. § szerint elszámolt leírásokkal (értékcsökkenéssel).
- Az OBA által a befagyott betétek után a betétesek részére kifizetett tőke és kamat összegében a tagintézetekkel szemben fennálló, az OBA-ra átszállt követelések összege után a felszámoló tájékoztatása alapján ***céltartalékot*** kell képezni a követelés várhatóan meg nem térülő összegére.
- Az előzőekben ki nem emelt eszközök és források értékelése a számviteli törvény általános előírásai szerint történik.

2.3 Az értékcsökkenés elszámolási módszerének ismertetése

Az ***immateriális javak*** esetében az értékelés alapja a beszerzési ár. A terv szerinti értékcsökkenést a szoftvereknél a várható használati idő függvényében számoljuk el, melyet ez esetben - figyelembe véve ezen termékek gyors avulását - 3 évben határozzuk meg.

A tárgyi eszközök esetében az értékelés alapja a beszerzési költség.

3. A mérleg és az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezések, magyarázatok: Eszközök

3.1 Az eszközállomány összetétele

Az eszközállomány összetételének változását az 1996. évhez viszonyítva a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	1996.XII.31. (E Ft)	1997.XII.31.(E Ft)	Változás (%)
Immateriális javak	2 534	3 916	54,5
Tárgyi eszközök	25 774	32 251	25,1
Befektetett pénzügyi eszközök	14 747	10 060	-31,8
Befektetett eszközök összesen:	*43 055*	*46 227*	*7,4*
Készletek	126 175	104 354	-17,3
Követelések	899 282	853 463	-5,1
Értékpapírok	7 668 004	12 808 394	67,0
Pénzeszközök	117 122	6 695	-94,3
Forgóeszközök együtt:	*8 810 583*	*13 772 906*	*56,3*
Aktív időbeli elhatárolások:	*420 543*	*716 549*	*70,4*
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	***9 274 181***	***14 535 682***	***56,7***

3.2 Befektetett eszközök

3.2.1 Immateriális javak

Az év végi 46.227 E Ft értékű befektetett eszközállományból értékben 3.916 E Ft-ot tesz ki az immateriális javak fordulónapi záróállománya, amely teljes egészében szellemi termékekből, azaz szoftverekből áll.

3.2.2 Tárgyi eszközök

Tárgyi eszközeink állományának növekedése szinte teljes egészében három személygépkocsi cseréjének tudható be.

Az alábbiakban a kiemelt eszközök állományának változásait mutatjuk be:

Immateriális javak és tárgyi eszközök mozgástábla

NETTÓ ÉRTÉK	Immateriális javak	Tárgyi eszközök	Összesen
Nyitó	2 534	24 792	**27 326**
Növekedés	1 382	8 747	**10 129**
Csökkenés	0	1 288	**1 288**
Záró	**3 916**	**32 251**	**36 167**

3.2.3 Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetett pénzügyi eszközök eszközcsoportban 10.060 E Ft értékben a munkavállalóknak nyújtott kamatmentes lakáskölcsönökből fennálló hosszú lejáratú tartozások szerepelnek. Az ezen tartozások 1 éven belül esedékes része 1.627 E Ft, melynek megfizetése 1998-ban esedékes, így ez az összeg a rövid lejáratú követelések között szerepel.

3.3 Forgóeszközök

3.3.1 Készletek

A mérleg *áruk* sorában szereplő 104.354 E Ft megoszlása a következő:

	E Ft
A dolgozóknak természetben nyújtott étkezési hozzájárulás (étkezési jegyek) 1997. december 31-én meglévő állománya	3
Értékesítésre átvett ingatlanok könyv szerinti értéke	104.251
Értékesítésre átvett befektetések könyv szerinti értéke	100
ÖSSZESEN	**104.354**

Az értékesítésre átvett ingatlanok a hegyeshalmi, a budapesti Gerlóczy utcában található volt Iparbank fiókok, valamint a Balatonalmádiban található üdülő átvételi értékét tartalmazzák, az értékesítésre átvett befektetések könyv szerinti értéke pedig - szintén az Iparbankháztól - egy RCI jogosultsággal, tehát külföldi cserelehetőséggel rendelkező üdülési jog átvételi árát jelenti.

3.3.2 Követelések

A ***tagintézetekkel szembeni követelésként*** kimutatott 435.454 E Ft megoszlása a következő. Tagintézetekkel szemben díjkövetelésünk nincs, tehát sem biztosítási, sem csatlakozási díjra vonatkozó követelésünk nem állt fenn a mérleg fordulónapján.

Az Alapra átszállt követelések között 261.928 E Ft értékben a Heves és Vidéke Takarékszövetkezettel és az Iparbankház Rt-vel szemben az OBA által biztosított betétek kifizetése következtében fennálló, a felszámolóknak bejelentett követeléseket tartjuk nyilván. A Heves és Vidéke Takarékszövetkezettel szembeni követelésként az OBA biztosítás alá eső betétek betéteseknek kifizetett összegében átszállt követeléseket, és a bruttó kamatozású betétek adóköteles kamata után a hitelintézet helyett az adóhatóságnak megfizetett forrásadót,

összesen 260.278 E Ft értékben tartjuk nyilván. Az Iparbankház Rt. felszámolása következtében az ilyen jogcím alatti követelésünk 1.651 E Ft, melyet a felszámolónak bejelentettünk.

A tagintézetekkel szembeni visszterhes kötelezettségvállalás utáni díjak (173.526 E Ft) mérlegsorban az Iparbankház Rt.-nek nyújtott hitel után felszámított, és a felszámolás alatt álló hitelintézet által meg nem fizetett, ezért a felszámolónak bejelentett kamat szerepel.

Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelésünk 349.694 E Ft, mely 348.580 E Ft összegben az Iparbankház Rt. részére nyújtott készenléti hitelből a bank által meg nem fizetett, és a felszámolónak bejelentett összeget mutattuk ki. Ezen felül szintén az Iparbankházzal szembeni 1.114 E Ft összegű számlakövetelés értéke szerepel ebben az összegben.

Egyéb követelés 68.315 E Ft, mely az Iparbankház által az OBA-ra engedményezett követelésekből és szintén az Iparbankház felszámolása következtében az MNB-vel szemben fennálló követelésből, valamint munkabérelőlegből, a dolgozóknak nyújtott kamatmentes és kamatos lakáskölcsönből áll.

3.3.3 Értékpapírok

Az OBA a működéséhez szükséges pénzeszközökön kívül meglévő likvid pénzeszközeit a törvény szerint köteles állampapírokban tartani. A mérleg fordulónapján (nyilvántartási, beszerzési értéken) 12.808.394 E Ft értékben rendelkeztünk állampapírokkal. Ennek megoszlása: 11.383.389 E Ft Államkötvény, és 1.425.005 E Ft Kincstárjegy. A teljes állomány értéke az előző évhez képest 68%-os növekedést mutat.

3.3.4 Pénzeszközök

A mérleg fordulónapján 6.695 E Ft értékben rendelkeztünk pénzeszközökkel, melyből 465 E Ft készpénz és 6.230 E Ft bankszámlapénz volt.

3.4 Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolásként 716.549 E Ft-ot könyveltünk, melynek megoszlása a következő:

Megnevezés	Összeg(E Ft)
1998. évet terhelő, költség és ráfordítás	6.873
A mérleg fordulónapján tulajdonunkban lévő értékpapírok időarányos kamata	709.597
A kamatos kölcsönök 1997. évet érintő kamatai	79
Összesen:	*716.549*

4. A mérleg tételeihez kapcsolódó magyarázatok: Források

A mérlegben szereplő forrásaink megoszlása az alábbi:

Megnevezés	1997.XII.31. (E Ft)	Megoszlás (%)
Saját tőke	13 685 125	94,15
Céltartalék	801 976	5,52
Kötelezettségek	7 970	0,05
Passzív időbeli elhatárolások	40 611	0,28
FORRÁSOK ÖSSZESEN	14 535 682	100,00

4.1 Saját tőke megoszlása:

A forrásokon belül a saját tőke megoszlása eredet szerint a következő volt:

Adatok E Ft-ban

Saját tőke fajtája	1996	1997
Jegyzett tőke	734 354	752 353
Tartalék	2 826 222	7 461 840
Értékelési tartalék	981	0
Mérleg szerinti eredmény	4 635 618	5 470 932
Saját tőke	**8 197 175**	**13 685 125**

A jegyzett tőke a tagintézetek által befizetett csatlakozási díjak összegét tartalmazza, változása az előző évhez képest a lakás-takarékpénztárak csatlakozásának következménye. A tartalék mérlegsoron tartjuk nyilván összesítve az előző évek mérleg szerinti eredményeit.

4.2 Céltartalékképzés

1997-ben betét-kifizetési veszteségre és egyéb célra képeztünk céltartalékot.

Az 1993 óta felszámolás alatt álló Heves és Vidéke Takarékszövetkezettel szemben fennálló követeléseinkre 257.675 E Ft összegben, az 1996. óta felszámolás alatt álló Iparbankház Rt.-vel szembeni követeléseinkre pedig 518.758 E Ft összegben képeztünk céltartalékot. Betét-kifizetési veszteségre tehát összesen 776.433 E Ft céltartalékot képeztünk, amely tartalmazza az Iparbankház Rt.-vel szemben fennálló tőke és kamat követelésünk összegére képzett céltartalékot is az eredeti követelés 99 %-ában meghatározva. Egyéb céltartalékot 25.544 E Ft értékben éven túli lejárt követelésre képeztünk, melyek az Iparbankház Rt. által 1996-ban az OBA-ra engedményezett olyan követelések, melyek befolyása nem várható.

4.3 Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása

A rövid lejáratú kötelezettségek értéke összesen 7.970 E Ft. Ebből 249 E Ft a ***tagintézetekkel szembeni kötelezettség***, mely az egyik tagintézet 1998. I. negyedévi OBA-díjának idő előtti utalásából származik. Az ***egyéb rövid lejáratú kötelezettségek*** összege 7.721 E Ft. Itt szerepelnek az állam felé teljesítendő befizetési kötelezettségek (SZJA, ÁFA, munkaadói és munkavállalói járulék, TB járulék) áthúzódó adó tételei 6.681 E Ft értékben, valamint a belföldi szállítókkal szembeni kötelezettség 1.040 E Ft értékben.

4.4 Passzív időbeli elhatárolások

Passzív időbeli elhatárolásként a mérleg fordulónapján 40.611 E Ft-ot mutattunk ki. Ebből 3.582 E Ft a bevételek elhatárolása, mely jórészt (3.580 E Ft) az egyik tagintézet díjbevétel csökkentő hatású bevallás-korrekciójának következménye, mely a mérleg fordulónapja után, a mérlegkészítés befejezésének időpontja előtt történt.

A költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása 37.029 E Ft, mely tartalmaz 31.630 E Ft 1997. IV. negyedévre vonatkozó, 1998-ban leszámlázott portfoliókezelői jutalékot, az 1998-ban esedékes, 1997. évre vonatkozó vezetői prémiumok és járulékaik összegét 4.062 E Ft értékben, a könyvvizsgálat díját 1.000 E Ft értékben, valamint egyéb 1998-ban leszámlázott, 1997. évet terhelő ráfordításokat.

5. Az eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítések

Az eredmény-kimutatásban felsorolt bevételek megoszlását az alábbi táblázat tartalmazza:

	Megnevezés	1997.(E Ft)	Megoszlás(%)
01.	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	3 573 581	48,78
02.	Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0,00
03.	Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek	0	0,00
I.	Betétbiztosításból eredő bevételek (01.+02.+03.)	3 573 581	48,78
II.	Egyéb bevételek	67 459	0,92
	Céltartalék felhasználás	701 778	9,58
III.	Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0,00
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	2 983 504	40,72
V.	Rendkívüli bevételek	67	0,00
	ÖSSZESEN	**7 326 389**	**100,00**

5.1 Bevételek alakulása

A tárgyévben bevételeink 49 %-a a tagintézetek által fizetett biztosítási díjakból származott. Az 1997. évi biztosítási díjfizetési kötelezettség összesen 3.573.581 E Ft volt (ebből bank: 3.445.934 E Ft, takarékszövetkezet: 127.647 E Ft).

Az 1997. évi biztosítási díjat 1997. december 31-ig az összes tagintézetünk megfizette. Az esetleges túlfizetéseket az év végi egyenlegközlő levelünk után rendeztük tagintézeteinkkel.
Az évközi befizetések során a törvényben előírt fizetési határidőt a pénzintézetek többsége betartotta. A határidőhöz képest csak néhány tagintézetünknél tapasztaltunk elmaradást. A csatlakozási díj késedelmes befizetése miatt késedelmi kamat címén 172 E Ft-ot számláztunk ki egy tagintézet részére.

A 67.459 E Ft összegű ***egyéb bevételek*** a bérbe adott ingatlan bérleti díjából, valamint az Iparbankház Rt.-től átvett tárgyi eszközök, értékpapírok és követelések értékesítéséből származnak.

A felsoroltakon kívül az egyéb bevételek között került kimutatásra a külön soron szerepeltetett 1996. évi ***céltartalék felhasználása***, kivezetése is 701.778 E Ft összegben. Az 1996. évi (1.058.316 E Ft) értékhez képest a különbséget a számviteli törvény módosítása, a kamatozó értékpapírok beszerzési árában elismert kamattartalomra képzett céltartalék szabályozásának változása miatt került sor.

Bevételeink több mint 40 %-a a ***pénzügyi műveletek bevételéből*** származik. Értéke 2.983.504 E Ft, mely döntően a portfoliókezelőnk által állampapírokban lekötött szabad pénz-

eszközökből származó kamat- és hozambevételből, illetve árfolyamnyereségből tevődik össze.
A pénzügyi műveletek bevételéből, az ***egyéb pénzügyi műveletek bevételei*** (75.567 E Ft) az Iparbankház Rt-nek nyújtott hitel, valamint a dolgozóknak nyújtott kamatos lakásvásárlási kölcsönök kiszámlázott kamattörlesztéseiből származnak.

5.2. Az OBA alaptevékenységen kívüli bevételeinek bemutatása

1997-ben 67.459 E Ft értékben keletkezett ***egyéb bevételünk.*** Ebből 5.257 E Ft összegű volt a veszprémi APEH-nak bérbe adott ingatlan bérleti díjából és a továbbhárított rezsiköltségéből származó bevétel. További 821 E Ft bevételünk származott a magánhasználat miatt áthárított rádiótelefon díjból, valamint egyéb adóköteles tevékenységből.

Tárgyi eszközök értékesítéséből 26.863 E Ft, értékpapírok és befektetések értékesítéséből 13.900 E Ft, követelések értékesítéséből 19.267 E Ft bevételünk származott a tárgyévben.

1.351 E Ft-ot tettek ki egyéb, egyenként kisebb összegű és jelentőségű bevételek, mint például a jármű káresemény bevétele, késedelmi kamat bevételek, kerekítési különbözet és egyéb szokásos mértékű bevételek.

5.3 A költségek költségnemenkénti alakulásának bemutatása

A ráfordítások között tartjuk nyilván az OBA működésével közvetlenül nem összefüggő költségeket, az alábbi költségnemenkénti bontásban:

	Megnevezés	Érték(E Ft)	Megoszlás(%)
05.	Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	24 511	1,43
06.	Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0,00
07.	Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások	0	0,00
VI.	Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05.+06.+07.)	24 511	1,43
VII.	Egyéb ráfordítások	266 584	15,58
	Céltartalék képzés	801 976	46,85
VIII.	Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0,00
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	617 519	36,08
X.	Rendkívüli ráfordítások	1 023	0,06
	RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN	**1 711 613**	**100,00**

A ***betétbiztosításból eredő ráfordítások*** között (24.511 E Ft) az Iparbankház Rt-vel kapcsolatos ki nem fizetett követeléseinket számoltuk el (jórészt Iparbankház ingatlan ÁFA).

Az ***egyéb ráfordítások*** között (266.584 E Ft) számoltuk el az Iparbankháztól átvett és értékesített tárgyi eszközök kivezetési értékét, illetve az Iparbankház vagyonából átvett ingatlanok járulékos fenntartási, üzemeltetési és közüzemi számlák ellenértékét, az OBA tulajdonát képező járművekben bekövetkezett és biztosítás alapján meg nem térült káresemények miatti ráfordításokat, valamint az állami költségvetéssel, önkormányzattal szemben elszámolt adókat (munkaadói járulék, vissza nem igényelhető ÁFA, gépkocsik súlyadója, kifizetői SZJA).

Az 1997. évben a CA-IB Értékpapír Rt-nek kifizetett portfoliókezelési jutalék (215.341 E Ft) is az egyéb ráfordítások összegét növeli.

Végül külön soron került kimutatásra az 1997. évben megképzett céltartalék összege (801.976 E Ft).

A ***pénzügyi műveletek ráfordításait*** (617.519 E Ft) az értékpapírok és devizakészletek árfolyamvesztesége, és az értékpapírok kamatvesztesége tette ki.

A ***rendkívüli ráfordítás*** (1.023 E Ft) összegében az Iparbankház Rt.-től átvett Gerlóczy utcai ingatlanban bekövetkezett káresemény miatti helyreállításának költségei szerepelnek.

5.4 Működési költségek

Az Alap működési költségeinek költségnemenkénti megoszlását szemlélteti a következő táblázat:

	Megnevezés	Érték (E Ft)	Megoszlás (%)
08.	Anyagjellegű ráfordítások	13 866	9,64
09.	Személyi jellegű ráfordítások	82 023	57,02
10.	Értékcsökkenési leírás	13 112	9,12
11.	Egyéb költségek	34 843	24,22
XI.	**Működési költségek (08.+09.+10.+11.)**	**143 844**	**100,00**

Működési költségeink összege, megoszlása az elmúlt évekhez hasonló.

A ***személyi jellegű ráfordítások*** (82.023 E Ft) között a béreket és bérjellegű kifizetéseket, a személyi jellegű juttatásokat, valamint a reprezentációs költségeket rögzítettük.

Az ***értékcsökkenési leírás*** (13.112 E Ft) tartalmazza a nagy értékű tárgyi eszközeink terv szerinti értékcsökkenésének elszámolását (12.921 E Ft), valamint a 30 E Ft beszerzési érték alatti eszközök azonnali értékcsökkenését (191 E Ft).

Az ***egyéb költségek*** között (34.843 E Ft) az iroda, illetve egyéb bérleti díjak, valamint biztosítási és egyéb szolgáltatások díjai szerepelnek.

Az egyéb költségek megoszlását az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	Érték (EFt)	Megoszlás (%)
Bérleti díj	19 461	55,85
Hirdetés, reklám	5 466	15,69
Oktatás, továbbképzés	1 657	4,76
Biztosítási díjak	1 140	3,27
Egyéb nem anyagjell. szolg.	7 119	20,43
Összesen	**34 843**	**100,00**

6. A pénzeszközök változása (cash flow)

Az OBA cash flowja nem értékelhető a hagyományos módszerekkel, nem hasonlítható a profitorientált vállalkozások hasonló kimutatásához. Mind a működési, mind a befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (cash flow) negatív, tehát csökkenést mutat. (Fontos megemlíteni, hogy az értékpapír portfolió változása, ami gyakorlatilag az OBA befektetési tevékenységének eredménye, számvitelileg a szokásos tevékenységből származó cash flowban szerepel.)

A működési cash flow csökkenése (-107.255 E Ft) annyit jelent, hogy az OBA – rendeltetésének megfelelően – a vagyonának a működéshez elengedhetetlenül szükséges összegén felüli részét nem készpénzben, hanem – a szintén likvid – értékpapírokban tartja. 1996. év végén a pénzeszközeink a szükségesnél jobban fel voltak duzzadva, melynek két fő oka volt. Az egyik, hogy bankszámlánkra december utolsó napjaiban rendkívüli befizetések érkeztek (APEH-től ÁFA visszatérítés, két tagintézet díjtúlfizetése), emiatt az MNB elszámolási számlánk egyenlege 45.097 E Ft volt, mely szokatlanul magasnak mondható. A másik ok, hogy a Creditanstalt Értékpapír Rt.-n keresztül eszközölt befektetések átvezetési számláján az egyik értékpapír december 31-i kamatfizetése miatt jelent meg 71.585 E Ft összeg, mely az 1997. évi első munkanapon ismét befektetésre került. Mindkét esetben tehát a pénzeszköz-változás negatív értéke megfelel az OBA törekvéseinek.

A befektetési tevékenységből származó negatív cash flow (-3.172 E Ft) oka a befektetett eszközök állományának növekedése, ami az értékesített és beszerzett eszközök értékének különbözeteként jelenik meg.

A céltartalék képzés és felhasználás különbözete sorban az 1996. és 1997. évi céltartalék-képzés különbözetét szerepeltetjük, ami – a korábban már említett számviteli törvény változás következtében – 1997. évi mérlegünkben eltér egymástól.

7. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

Az Alap mérlegében az eszközök összetétele az ismert főbb csoportosításban 1997. december 31-én a következők szerint alakult:

Mérl.hiv.	Megnevezés	Érték(EFt)	Megoszlás(%)
A.	Befektetett eszközök	46 227	0,32
B.	Forgóeszközök	13 772 906	94,75
C.	Aktív időbeli elhatárolások	716 549	4,93
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**14 535 682**	**100,00**

A mérlegfőösszeg a tavalyi értéknek közel másfélszeresére nőtt. Az 1996. év végi 9.274.181 E Ft összeggel szemben 1997-ben 14.535.682 E Ft volt az összes eszközök, illetve az összes források értéke.

7.1 Az értékpapír portfolió bemutatása

1997. évben az értékpapír forgalom tranzakció száma (vétel, eladás, jegyzés stb.) 291 volt. A mérleg fordulónapján értékpapír záró állományunk 12.808.394 E Ft volt (lásd 3.3.3. pont). Az év folyamán 617.930 E Ft hozambevételt, 276.819 E Ft árfolyamnyereséget és 2.013.188 E Ft kamatbevételt könyveltünk el. Az értékpapír eladásoknál 617.511 E Ft árfolyam és kamat veszteség jelentkezett. A tárgyévben 215.341 E Ft vagyonkezelési díjat fizettünk ki portfoliókezelőnk javára.

Az Alap összesített értékpapír tranzakciós forgalma az 1997. év folyamán 57,8 milliárd forintot ért el.

7.2 Az eredmény alakulásának összegző értékelése

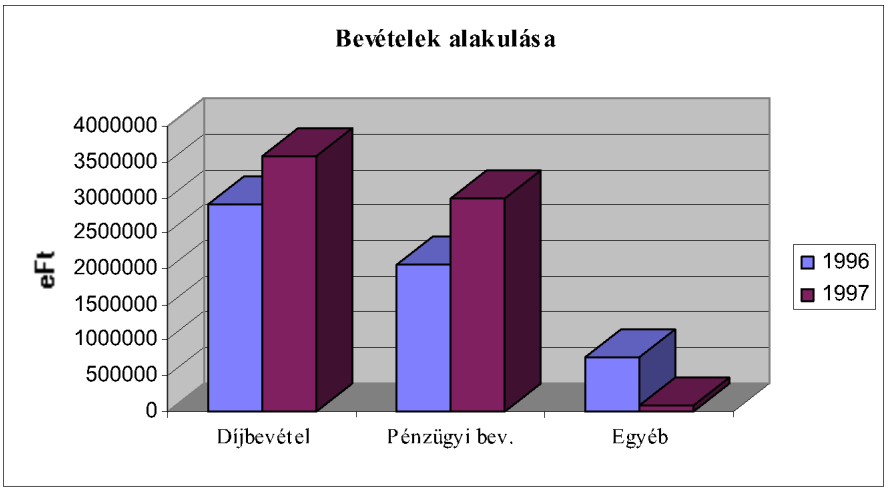
1997. pénzügyileg az erőgyűjtés, tartalékolás éve volt. A bevételhez tapadó ráfordításokat, költségeket leszámítva a 6 milliárd forintot megközelítő bevételt – a korábbi évekhez hasonló takarékos gazdálkodás eredményeképpen – kevéssé terhelték működési költségek és mivel nem hárult újabb feladat az OBA-ra, a céltartalékolás változása sem.

Az OBA saját vagyona öt és félmilliárd forintos növekedésének túlnyomó része – 5 milliárd forint – a likvid eszközök növekedésében, kisebb részben pedig az értékpapírok fordulónapi időarányos kamatának növekedésében valósult meg (A likvid eszközök növekedéséhez hozzájárult az Iparbankháznak nyújtott hitel fejében tulajdonunkba került eszközök értékesítése is.)

Az 1996-os évhez képest eredményünk 18%-kal növekedett. 1997 év végén 5.470.932 E Ft pozitív mérleg szerinti eredményt értünk el.

A betétbiztosításból eredő ráfordításaink mértéke a felére csökkent az elmúlt évihez képest. Az állampapír-piaci hozamok az 1997. év folyamán összességében futamidőtől függően mintegy 3-4 százalékponttal csökkentek, azonban a korábban vártnál lényegesen kedvezőbben alakult az év második felében a hosszabb lejáratú állampapírok hozamemelkedése. A vagyonkezelő ennek megfelelően a portfolió mindenkori átlagos hátralévő futamidejét a piaci hozamokra vonatkozó előrejelzései alapján szabályozta. Ennek alapján az Alapkezelő az év második felében egyre kedvezőbb árfolyamokon volt képes a hosszabb lejáratú eszközöket beszerezni. Így ezeken, az október elejével meginduló hozamstabilizáció időszakában jelentős árfolyamnyereséget lehetett realizálni.

A hitelintézeteknél elhelyezett lakossági megtakarítások mértéke az elmúlt évekhez képest tovább emelkedett. Így az éves díjbevétel összege (3.573.581 E Ft) az előző évi bevételhez képes 23 %-kal emelkedett, igen csekély mértékben elmaradt a tervezettől, részben a nem biztosított betétek részaránynövekedése, részben a kedvezményes díjkulcs alkalmazása következtében.



Működési költségeink a tervezetthez képest alacsonyabb értéket mutatnak. Az 1997. évre beállított 163.857 E Ft-tal szemben mind összesen 143.836 E Ft-ot tett ki, ami 12%-os megtakarítást jelent.

7.3 A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, jelentős folyamatok

E fejezetben térünk ki néhány, a mérleg fordulónapja után a mérlegkészítés napjáig (tehát 1997. december 31. és 1998. március 31. között) bekövetkezett fontosabb esemény részletezésére.

7.3.1 Követelések változása

Az egyéb követelések között kimutatott 512 E Ft összegű vevőkkel szembeni követelést partnereink elismerték és a mérlegkészítés napjáig részünkre meg is fizették.

7.3.2 Kötelezettségek változása

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek között kimutatott 1.040 E Ft összegű szállítókkal szembeni kötelezettséget, valamint a költségvetéssel szembeni áthúzódó adó- és TB-járulékfizetési kötelezettségeket 1998 elején pénzügyileg rendeztük.

7.3.3 Ráfordítások változása

Az 1998. évi ráfordítások között jelentősebb tétel az Iparbankháztól átvett Gerlóczy utcai épület felújítására fordított 4.922 E Ft összeg, mely várakozásaink szerint jelentősen megnöveli az ingatlan bérbeadásának illetve értékesíthetőségének esélyeit.

7.3.4 Bevételek alakulása

Az 1998. I. negyedéves OBA-díjelőleg befizetéséből származó bevételünk 902.840 E Ft volt. 1998. január 23-án eladtuk az Iparbankháztól a tulajdonunkba került balatonalmádi üdülőingatlant 11.000 E Ft + ÁFA-ért, 5 éves kamatos (3 havi BUBOR+3% p.a.) részletfizetésre. Az ingatlan átvételi ára 8.738 E Ft + ÁFA volt, tehát értékesítése 2.262 E Ft-tal plusz a kamatbevételekkel növeli eredményünket.

8. Kiegészítő információk és tájékoztató adatok

8.1 Az Alap tájékoztatáspolitikája

A hazai betétbiztosítási rendszer megszületése óta bekövetkezett bankválságok tanulságai már jelezték, az Alap által 1996 októberében végeztetett közvélemény-kutatás megállapításai pedig alátámasztották azt, hogy a jövőben nagyobb hangsúlyt kell helyezni az OBA és a tagintézetek tájékoztató tevékenységére. A Postabankot 1997 februárjában sújtó betétesi roham arra is felhívta a figyelmet, hogy az állampolgárok tájékozatlansága adott esetben felesleges pánikot idézhet elő. Ezek a tapasztalatok arra indították az OBA-t, hogy a betétbiztosítással összefüggő közérdekű tudnivalók terjesztésében a jövőben új, hatékonyabb csatornákat alkalmazzon, amelynek legelső lépése a még 1996 közepén beindított információs hangújság szolgálat volt.

Mára már remélhetőleg minden hitelintézeti ügyfélpulton megtalálható az *Együtt vigyáz(z)unk a pénzére! – Iránytű a betétbiztosításhoz* című füzetecske, amely kérdés-felelet formában, közérthetőségre törekedve segíti a betétesek eligazodását a törvény betétbiztosítással kapcsolatos rendelkezései között. A kiadványt az OBA munkatársai szakértő gazdasági újságírók közreműködésével a Hpt. előírásait alapul véve készítették. Az Alap Igazgatótanácsa a Hpt. 111. § (1) bekezdésének f) pontjában kapott felhatalmazással élve 23/1997. (V. 22.) sz. határozatában előírta az Alap tagintézetei számára a kiadvány terjesztését. A határozat szerint a hitelintézeteknek betételfogadó fiókonként legalább egy példányban folyamatosan elérhetővé kell tenniük a kiadványt ügyfeleik számára. Ezt elősegítendő az OBA térítésmentesen bocsátotta a tagintézetek rendelkezésére a mintapéldányokat fiókjaik számához igazodó példányszámban és megadta az utánnyomáshoz szükséges paramétereket is.

Az OBA az év során négy alkalommal tartott sajtótájékoztatót, ahol igyekezett felhívni a figyelmet új információs csatornáira. Az OBA kommunikációjában újdonság az egyes régiókat külön célzó sajtótájékoztatók szervezése is, amely megpróbál a helyi sajátosságokra is összpontosítani.

A tagintézetekkel való kapcsolatépítés céljából indult útjára 1997 augusztusában a tagintézeti fiókoknak címzett időszakos Hírlevél kiadvány. A Hírlevél közvetlenül a tagintézetek munkatársait kívánja tájékoztatni az OBA tevékenységéről, a tagintézeteket érintő igazgatótanácsi döntésekről annak érdekében, hogy az ügyfélszolgálatok pontos, naprakész és szakszerű tájékoztatást tudjanak nyújtani ügyfeleik számára.

8.2 Az Iparbankház „F.a.”-val kapcsolatos fejlemények

Az Iparbankház felszámolása 1997-ben is folytatódott. A felszámolást végző Resideal Rt. 1997. június 30-ával elkészítette a felszámolás közbenső mérlegét, melynek föbb számai a következők:

Adatok EFt-ban

Időszak	Felszámolási költség	Bevételek	Peres ügyekre kifiz. összegek
96.07.04-97.06.30.	79.717	16.382	2.059
97.07.01-97.12.31.	13.523	164	0
ÖSSZESEN	93.240	16.546	2.059

A fenti számok egyenlegeként adódó mintegy 74 millió Ft felszámolási veszteséget megállapodás alapján az MNB és az OBA közösen viseli. Egyéb Iparbankkal kapcsolatos elszámolandó tételeket is figyelembe véve az OBA tartozása az MNB felé e címen közel 34 millió Ft-ot tesz ki.

Az Alap tevékenységének összefoglalóját a beszámolási időszakban az alábbiakban ismertetjük:

Az Iparbankháztól átvett eszközök kezelésével kapcsolatos fejlemények

Az Iparbankkal szemben vállalt kötelezettségek fejében az Alap ingatlanok, tárgyi eszközök, befektetések, illetve hitelkövetelések birtokába került. Az OBA által 1997. folyamán értékesített, ill. hasznosított eszközökből és követelésekből származó OBA bevételek következők:

Megnevezés	Eladási ár (nettó) bevétel	Bekerülési ár (nettó) ráfordítás	Veszteség/haszon
INGATLANOK	27 845 000	17 740 000	10 105 000
EGYÉB TÁRGYI ESZKÖZÖK	630 500	1 221 380	-590 880
BEFEKTETÉSEK	3 900 000	3 800 000	100 000
KÖVETELÉSEK	17 510 000	0	17 510 000
Összesen	49 885 500	22 761 380	27 124 120

Az engedményezett hitelkövetelések törlesztéséből származó bevételeink 1997. évben az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	Átvételi összeg	1996-ban befolyt összeg	1997-ben befolyt összeg	Jelenleg fennálló követelés
Vállalkozói hitel	500 000	0	71 841	428 159
Lakáskölcsönök	5 411 175	837 493	1 413 409	3 160 273
Vezérig.kölcs.	613 177	47 510	272 201	293 466
Vezérig.kölcs.kamat			52 599	
Összesen	6 524 352	885 003	1 810 050	3 881 898

Az engedményezett kamatmentes lakáskölcsönökből 1997. január 1-től december 31-ig 1.413.409,- Ft, vezérigazgatói kölcsönök törlesztéséből 272.201.- Ft tőke-, és 52.599.- Ft kamattörlesztés, azaz összesen 324.800,- Ft folyt be. Az eredetileg engedményezett összeg a lakáskölcsönöknél 5.411.175,- Ft, a vezérigazgatói kölcsönök esetében pedig 613.177,- Ft volt.

- *Betétkifizetés*

Az OBA ügymenet szerinti betétkifizetésre a felszámolás 1996. július 4-ével hatályos elrendelését követően 1.651 E Ft összegben került sor, ebből 1997-ben 1.046 E Ft kifizetése történt meg.

Az Iparbankház betétállományának változásait 1997. december 31-ig a következő táblázatban követhetjük nyomon:

E Ft

	Betétállomány 1996. július 3-án (felszámolás kezdete)	**A felszámolás kezdetétől 1997. december 31-ig kifizetett betétek**	**Fennmaradó betétállomány**
OBA-biztosított	11.530	1.651	9.879
Nem OBA-biztosított	13.510	-	-
Összesen:	**25.040**	**1.651**	**9.879**

- *A megtérülés alakulása*

Az Iparbankház részére folyósított 990.000 E Ft likviditási hitel megtérülését 1997. december 31-i állapot szerint a következő táblázatban szemléltetjük.

Megnevezés	**Megtérülés**
Iparbanktól számlapénz jóváírás	365.654.907
1996-ban történt értékesítések bevétele	84.115.272
1997-ben történt értékesítések és törlesztések bevétele	51.695.550
MNB-OBA elszámolás eddigi egyenlege	286.318.989*
ÖSSZESEN	***787.784.718***

* Számviteli szempontból ez az összeg nem megtérülés, hanem egyéb betétbiztosításból származó bevétel, ezért a bank OBA-val szembeni tartozását nem csökkenti. Az OBA rendelkezésére álló – tagintézeti befizetéseken alapuló – források felhasználása szempontjából ez a bevétel ellensúlyozza az Iparbankház miatt vállalt tényleges kötelezettség nagyságát, emiatt tájékoztatónkban megtérülésként állítjuk azt be.

A fentiek figyelembevételével az 1997. december 31-éig számított megtérülés 80 %-ot tesz ki.

8.3 Peres ügyek

Az Alap alperesi pozícióban három perben szerepel, amelyek együttes perértéke mintegy 92 millió Ft.

Az Alap felperesi pozícióban mindössze egyetlen perben szerepel, amelyben az Alap tőkekövetelése mintegy 458 E Ft.

Az Alappal szemben indított egyéb (folyamatban vagy függőben lévő) peres eljárásról nincsen tudomásunk, a jövőben az Alap ellen induló újabb peres eljárásra utaló körülmény nem ismeretes számunkra.

Az Alappal szembeni – a beszámolóban is szereplő szokásos szállítói stb. kötelezettségeket kivéve – egyéb követelésről nincsen tudomásunk.

Az Alap fizetési kötelezettséget keletkeztető garanciavállalási nyilatkozatot nem adott ki.

8.4 Munkaügyi adatok

Az Alapnál az alkalmazottak átlagos statisztikai állományi létszáma 1997-ben 14,5 fő volt. Az év folyamán 2 új munkatársat vettünk fel, így az év végi létszám az 1996. év végi 13 fővel szemben 15 fő volt. A nyári időszakban 1 hónapra egy szünidős diákot foglalkoztattunk.

A munkavállalók 67 %-a felsőfokú, 33 %-a középfokú képzettséggel rendelkezik. Dolgozóink közül 5 fő rendelkezik nyelvvizsgával.

Az alkalmazotti létszám megoszlása az alábbiak szerint alakult 1997. december 31-én:

Alkalmazotti megoszlás	Létszám (fő)
Felsőszintű vezetők	2
Középszintű vezetők	2
Beosztottak:	
felsőfokú képzettségű	6
középfokú képzettségű	5
ÖSSZESEN	15

8.5 Tisztségviselők juttatásai

Az igazgatótanács tagjai, és állandó helyettesei közül 1997. évben 7 fő vált jogosulttá ülésdíjra. Az e címen kifizetett összeg a tárgyévben 1.452 E Ft (1996-ban 1.716 E Ft) volt. A díjak számfejtése az igazgatótanács ülésein való tényleges részvétel szerint történt. Az igazgatótanács tagjai részére egyéb jogcímen kifizetés, költségtérítés nem történt.

8.6 Alapkezeléssel kapcsolatos szolgáltatások

Az Alap állampapír portfoliójának kezelését (a befolyt díjbevételek befektetése) továbbra is a ***Creditanstalt Értékpapír Rt.*** látja el.

A beszámolási időszak során a CA két alkalommal készített üzleti jelentést vagyonkezelési tevékenységének eredményeiről. Az 1996. július 1. és 1997. június 30. között eltelt időszakban a vagyonkezelő 28,25 % éves hozamot ért el, amely 7,14 százalékponttal meghaladta a bázishozamként elfogadott 21,11 %-os hozamszintet. 1997. július 1. és 1997. december 31. között pedig 18,22 % éves hozamot ért el, amely 0,81 százalékponttal alulmúlta a bázishozam 19,03 %-os mértékét.

Az év során likvidációs veszteség nem érte az Alapot, azaz nem következett be olyan váratlan esemény, amely a befektetett állampapírok idő előtti értékesítését tette volna szükségessé.

1997. július 1-jei hatállyal megszűnt az elmúlt négy üzleti év során alkalmazott sikerdíjra és rögzített kezelési díjra alapozott vagyonkezelői díjazási rendszer. Ezentúl a vagyonkezelőt sikeres vagyonkezelési tevékenysége esetén kizárólag az átlagvagyonra vetített fix százalékos mértékű kezelési díj illeti meg. Ha a hozam az előre meghatározott küszöbértéket nem éri el, akkor a vagyonkezelő a kezelési díjra nem jogosult.

8.7 Az OBA nemzetközi tevékenysége 1997-ben

Az OBA megalakulása óta - sőt azt megelőzően, már az előkészítés stádiumában is - intenzíven és célirányosan élt a nemzetközi tapasztalatcsere lehetőségeivel. A nyugati országokban hosszabb-rövidebb idő óta már működő betétbiztosító intézmények tapasztalatait felhasználva és továbbfejlesztve alakította ki szervezetét, rendszereit és tevékenységét. Az utóbbi időben az OBA figyelme Közép- és Kelet-Európa felé fordult: néhány szomszédos ország részéről egyre markánsabb igény jelentkezik az OBA tapasztalatainak hasznosítására, így erősödött az OBA tanácsadó szerepe.

Az Európai Unióhoz való csatlakozási előkészületek kapcsán intenzívebbé vált a betétbiztosítási rendszerekre vonatkozó uniós szabályozásnak és a tagországok rendszereinek tanulmányozása. Ennek keretében az ősz folyamán az OBA küldöttsége meglátogatta a Német Bankszövetséget, valamint a Takarékpénztárak és Zsíróközpontok Szövetségét. (A felsorolt intézmények keretében, szektoronként elkülönülve működnek a betétbiztosítási rendszerek)

Az OBA egyik vezetője – egy londoni pénzügyi konferencia alkalmát kihasználva - találkozott a Bank of England keretén belül működő betétvédelmi alap (Deposit Protection Board) vezetőjével.

Az OBA tevékenysége, tapasztalatai iránti külföldi érdeklődést mutatja, hogy az 1997. júliusától működő horvát betétbiztosítási intézmény vezetője néhány napos szakmai konzultációra Budapestre látogatott.

Változatlan intenzitással folyik - 1997-ben írásos anyagok cseréje útján - a szakmai tapasztalatcsere a Kanadai Betétbiztosító Társasággal.

Az év folyamán felvettük a kapcsolatot az amerikai alapítványi formában működő Institute for EastWest Studies budapesti irodájával, amellyel együttműködve az OBA és a Nemzetközi Bankárképző 1998. márciusában a betétbiztosítási rendszerek elméleti és gyakorlati kérdéseivel foglalkozó kerekasztal konferenciát szervezett.

A regionális nemzetközi kapcsolatok továbbfejlesztését elősegítendő az OBA kezdeményezte a közép- és keleteurópai betétbiztosító intézmények nemzetközi szervezetének létrehozását. Pozitív előrelépést jelent e téren, hogy már három szomszédos ország jelezte egyetértését ezzel. A Közép- és Kelet-Európai Bankfelügyelők Csoportja is kinyilvánította nyitottságát a régió betétbiztosítási intézményei iránt, ha a betétbiztosítási rendszerekkel kapcsolatos téma megtárgyalása kerül napirendre, aminek alapján az OBA képviselője 1998. májusában a Csoport rigai konferenciáján ismertethette a magyar betétbiztosítási rendszert.

9. Az OBA igazgatótanácsa által meghatározott feladatok és azok teljesítése

Az Alap működésére vonatkozó legfontosabb szabályokat – a jogszabályok keretei között – az Igazgatótanács határozati formában hozott döntései állapítják meg. Az 1997. évben az Igazgatótanács 43 határozatot hozott az alábbi főbb témakörökben:

- beszámoló és tárgyévi költségvetés;
- díjfizetés (szabályzat-módosítás, emelt díj megállapítása);
- szerződések (könyvvizsgáló, vagyonkezelő, ingatlankezelő);
- együttműködési megállapodás (OTIVA);
- tagintézeti ellenőrzés;
- tájékoztatás (hírlevél, jogszabály alkalmazási segédanyag a tagintézeteknek, betétbiztosítási „iránytű" a betéteseknek);
- stratégiai fontosságú állásfoglalás illetve döntés a betétbiztosítási összeghatárról és a betétregiszter létrehozataláról.

A határozatok az azokban foglalt célkitűzéseknek és határidőknek megfelelően teljesültek, kivéve azt a néhány esetet, amelynek megvalósítása az Igazgatótanács illetékességi körén kívül esik.

10. Az OBA 1998. évi költségvetése

A Hpt. 111. § (1) bekezdés j) pontja, valamint a betétbiztosítási alapok és az intézményvédelmi alapok valamint a befektetővédelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 12/1997. (I.30.) kormányrendelet 11. § szerint az Igazgatótanács évente egyszer a beszámolóval egy időben jóváhagyja az Alap tárgyévi költségvetését.

A vonatkozó törvényhelyi előírásoknak eleget téve bemutatjuk az OBA 1998. évi költségvetését.

10.1 Várható gazdasági-pénzügyi környezet

Az 1997-ben elért 4,4 %-os GDP növekedés a gazdaságban pozitív szerkezeti változásokkal, valamint a külső pénzügyi egyensúly nem várt további javulásával járt együtt. Az előrejelzések szerint 1998-ban is a bruttó hazai termék hasonló nagyságrendű bővülése várható. A növekedés – a várakozások szerint - továbbra sem jár együtt a külső pénzügyi egyensúly romlásával, ennek ellenére a gazdaságpolitikában ezen túl is a külső és belső pénzügyi egyensúly védelme kapja a fő hangsúlyt.

A fizetési mérleg hiánya 1998-ban a prognózisok szerint 1-1,5 milliárd dollárral haladja meg a múlt évit (2,1 milliárd dollár), de a várhatóan beáramló működő tőke (2,5 milliárd dollár) ez évben is döntő részben fedezni tudja a hiányt.

Az 1998-ra előirányzott nettó átlagkereset növekedése (118 %) és a várható fogyasztói árszínvonal (115,2 %) kölcsönhatásaként kialakuló reáljövedelem növekmény 103 % lesz. Ennek eredményeképpen a lakosság fogyasztása a várakozások szerint kismértékben emelkedik, míg a megtakarítási ráta (a háztartások nettó megtakarítása az összes jövedelméhez viszonyítva) alig változik. A háztartások nettó megtakarításainak összege – a számítások szerint - mintegy 70-80 milliárd Ft-tal (az 1997. évi 702,5 milliárd Ft helyett 770-780 milliárd Ft) lesz több az előző évinél. Ez a megtakarítások növekedésének lassulását jelenti az előző évekhez képest. (A lakosság megtakarításainak növekménye 1996-ról 1997-évre 102 milliárd Ft volt)

Nagyrészt e csökkenő ütemben növekvő megtakarításnak kell majd finanszírozni a GDP 5 %-át megközelítő államháztartási hiányt (500 milliárd Ft). Így valószínűleg a jövőben is számolni kell azzal, hogy a kincstár hitelfelvételei, továbbá egyéb más megtakarítási formák (nyugdíjalapok, befektetési alapok, kötvények, stb.) forrásgyűjtés szempontjából egyre élesebb versenyt jelentenek a hitelintézetek számára.

Ezért várható, hogy 1998-ban, a hitelintézeti szektorban elhelyezett megtakarítások növekedési üteme az egyéb pénzpiaci szereplők (biztosítók, nyugdíjpénztárak, befektetési alapok, stb.) további térnyerése miatt is mérséklődik.

10.2 Az OBA stratégiai céljai

a) *Összeghatár emelés*
A korábbi érvanyaghoz képest új tényező az, hogy napirendre került annak eldöntése, hogy a betétbiztosítási összeghatár szerepeljen-e az EU-csatlakozási feltételek kivételei között vagy sem. Ha nem szerepel a kivételek között, akkor az összeghatár 1999. évi emelése (pl. 2 millió forint) mellett szóló érv az, hogy az európai normához való felzárkózást - a fokozatosságot szem előtt tartva - már 1999-ben el kell kezdeni. A döntést annak ismeretében kell meghozni, hogy az összeghatár emelésének mekkora a potenciális terhe az OBA tagintézetekre, esetleg áttételesen a költségvetésre. Az összeghatár emeléssel együtt – legalábbis a növekményekre vonatkozóan – megfontolandó a betétesi önrész bevezetése is, ami ugyancsak szerepel az EU-ajánlások között.
A biztosítási összeghatár vonatkozásában az ügyvezetés készen áll különféle változatok hatáselemzésére és megvalósítására.

b) *Díjfizetési rendszer korrekciója*
A díjalapot jelenleg a teljes betétállomány képezi (nemcsak a védett betét, illetve betétrész) aminek kedvezőtlen hatását a nagybetétes tagintézetek esetében részben ellentételezi a díjkulcs differenciálása. A díjalap megállapítás ilyen módja elvben indokolható azzal, hogy a törvény nem zárja ki, a gyakorlat pedig igazolja azt, hogy az OBA a legkisebb költség elve alapján diszkrecionális döntéssel nem biztosított betéteket is védje.

A díjalap és a törvényileg kötelező védettség elszakadásának hátrányos következménye mutatkozik meg abban, hogy a betéteken belül nőtt a díjalapba be nem számító, nem védett állomány, és az OBA helyszíni ellenőrzései során is tapasztalta az OBA-biztosítottság alóli „kimenekülés” jeleit.
Az OBA-biztosítással szembeni ellenérdekeltség a betétes ügyfelek érdeke ellen hat és esetleg későbbi jogi viták okozója is lehet.

Az OBA nem hatóság módján kívánja a problémát orvosolni. Az összeghatár emelése önmagában is szűkíti a díjalap és a védett állomány közötti rést, de a probléma elvszerű és végleges megoldását a védett betét-, illetve betétrész-állományhoz igazított díjalap jelenti. Ez a cél – 1999. január 1-jei hatállyal – *betétszámla* alapon valósulhatna meg. Az ügyfélszintű összevonás csak - az egységes ügyfél törzsadat nyilvántartás általánossá válása nyomán - a későbbi évekre irányozható elő.

Mind a biztosítási összeghatár emelése, mind a díjfizetési rendszer korrekciójára vonatkozó javaslatunk számításba veszi az OBA által öt év alatt felhalmozott vagyont.

c) *Betétregiszter*
A már 1998-ban elkezdett előkészítő munka, illetve az Igazgatótanács 2/1998. (II.27.) sz. határozata alapján 1999. január 1-jei indítással - a hangúság és a betétbiztosítási iránytű nyomán a tájékoztatási tevékenység újabb elemeként - életbe lép a betétregiszter.

d) *OBA válságkezelés*
Az 1997. évi „kihasználatlanság” nyomán változatlan törekvése az OBÁ-nak, hogy pénzügyi és szakmai erőforrásait a törvény szerint rendeltetésszerűen - a legkisebb költség elvét és a jó megtérülés követelményét szem előtt tartva - a tőké(jüke)t vesztett tagintézet(ek) válságkezelésére fordítsa.

e) Portfoliókezelés
Az OBA portfolió kezelőjének megbízatása 1998. végén lejár. A partneri kapcsolat megújításának és új megállapodások megkötésének előkészítése 1998. évi feladat.

f) OBA-MNB megállapodás
Az ÁPTF-fel, az OTIVA-val való megállapodás nyomán 1998-ra előirányzott cél az MNB-vel való együttműködési megállapodás megkötése, beleértve az elektronikus folyószámla kapcsolat létrehozását.

g) Együttműködés a BEVA-val és a Pénztárak Garancia Alapjával (PGA)
A BEVA létrehozásához nyújtott szakmai segítséghez hasonló tanácsadói feladatokat vállal az OBA a PGA felé is. Ezek a tanácsadói kapcsolatok megalapozhatják e garanciális feladatokat ellátó intézmények hosszú távú és kölcsönösen előnyös együttműködését.

h) Díjfizetési és iktatási rendszer fejlesztése
Annak érdekében, hogy az OBA változatlan létszámmal magasabb szintű belső és külső szolgáltatások nyújtására legyen képes, folyamatosan fejlesztenie kell az információs rendszereit. 1998-ra a díjfizetést és iktatást (beleértve a belső levelezést) támogató rendszer fejlesztését tűztük ki célul.

i) Regionális együttműködés
A közép- és kelet-európai betétbiztosítási intézmények regionális együttműködésének előmozdítása különös tekintettel az OBA hasznosítható öt éves tapasztalataira.

10.3 Az OBA 1998. évi költségvetése számokban

adatok E Ft-ban

	Megnevezés	97. évi tény	98. évi terv	Terv/tény %
01.	Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	3 573 581	4 400 000	123
02.	Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0	0
03.	Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek	0	0	0
I.	Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03)	3 573 581	4 400 000	123
II.	Egyéb bevételek	67 459	31 036	46
	Céltartalék felhasználás	701 778	801 976	114
III.	Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0
IV.	Pénzügyi műveletek bevételei	2 983 504	2 962 108	99
V.	Rendkívüli bevételek	67	0	0
	BEVÉTELEK ÖSSZESEN (I+II+III+IV+V)	7 326 389	8 195 120	112
05.	Befagyott betétek kifizetésével kapcs. ráfordítások	24 511	0	0
06.	Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0	0
07.	Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások	0	0	0
VI.	Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	24 511	0	0
VII.	Egyéb ráfordítások	266 584	216 583	81
	Céltartalékképzés	801 976	874 750	109
VIII	Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	617 519	522 750	85
X.	Rendkívüli ráfordítások	1 023	500	49
	RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN (VI+VII+VIII+IX+X)	1 711 613	1 614 583	94
08.	Anyagjellegű ráfordítások	13 866	18 811	136
09.	Személyi jellegű ráfordítások	82 023	103 311	126
10.	Értékcsökkenési leírás	13 112	14 743	112
11.	Egyéb költségek	34 843	47 539	136
	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (08+09+10+11)	143 844	184 404	128
	KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN (VI+VII+VIII+IX+X+08+09+10+11)	1 855 457	1 798 987	97

10.4 Magyarázatok az 1998. évi költségvetési terv egyes soraihoz

(számozás a mérlegsorok alapján)

01. Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek (Éves előirányzat: 4.400.000 EFt)

A biztosítási díj alapjául szolgáló, 1997. december 31-ei mérleg szerinti megtakarítás állományról a tervezés jelenlegi fázisában – a mérlegkészítés májusi határidejét figyelembe véve - csak előzetes adatok állnak rendelkezésre.

Az 1998. évi díjbevétel tervezése:

Tétel	Megnevezés	Díjbevétel
1.	- az 1997. december 31-ei várható díjalapot (2.320-2.330 milliárd Ft) és az 1997. évi átlagos díjkulcsot (1,807 ‰) figyelembe véve a várható díjbevétel	4.200 milliárd Ft
2.	- a Hpt. 211. § (3) bekezdése alapján a korábban nem biztosított értékpapírszerű formában kiállított betétek díjalapot növelő hatása miatti várható többlet díjbevétel	+250 millió Ft
3.	- a kedvezményes díjkulcs alkalmazása miatti várható díjbevétel kiesés	-50 millióFt
	Várható díjbevétel összesen	**4.400 milliárd Ft**

Mivel a várható díjbevételre vonatkozó becslés a szokásosnál nagyobb bizonytalanságot tartalmaz, ezért az 1998. évre vonatkozó díjbevallások beérkezése és feldolgozása után szükségessé válhat annak az Igazgatótanács általi felülvizsgálata.

02. Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek (Éves előirányzat: 0)

Az idén - az 1997. évhez hasonlóan - nem tervezünk a betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételt.

03. Állami garanciával biztosított betétek megbízásból történő kifizetése után felszámított díjbevétel (Éves előirányzat: 0)

1998-ban bekövetkező bankcsőddel a tervkészítés során nem számolunk, ezért állami garanciával biztosított betétek megbízásból történő kifizetése után felszámítandó díjbevételt sem tervezünk.

II. Egyéb bevételek (Éves előirányzat: 31.036 E Ft)

Itt tervezzük az Alap tulajdonában lévő Gerlóczy utcai (volt Iparbankház) ingatlan bérbeadásából származó bevételt, továbbá az OBA mobiltelefonjai magánhasználatának ellenértékét, valamint egyéb tevékenységek (pl. szakértői munka) bevételéből származó összegeket.

III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek (Éves előirányzat: 0)

Itt mutatjuk ki az egyéb visszterhes anyagi kötelezettségvállalásért (pl.: kezességvállalás) felszámított díjakat, betétesek egyezségi tárgyaláson, felszámolási eljárásban történő képviseletéért felszámított díjak összegét. Ilyen címen bevétellel 1998. évben nem számolunk.

IV. Pénzügyi műveletek bevételei (Éves előirányzat: 2.962.108 E Ft)

Az állampapírok befektetéséből származó hozam-, kamat- és árfolyamnyereséget a meglévő, illetve a befolyó biztosítási díjakból beszerzendő értékpapírok állománya után számoltuk. A díjbevételek tervezési bizonytalansága miatt a díjbevétel júliusi pontosításával együtt a pénzügyi műveletek bevétel előirányzata is módosulhat. Ennél a bevételi tételnél is abból a feltételezésből indultunk ki, hogy betétkifizetésre vagy a Hpt. 104. § szerinti mentőakcióra 1998. évben nem kerül sor.

VI. Betétbiztosításból eredő ráfordítások (Éves előirányzat: 0 E Ft)

Az Iparbankház és a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet betéteseinek kifizetésével kapcsolatos járulékos ráfordításokra 1998. év során nem számítunk, újabb bankcsőd járulékos költségeit pedig nem tervezzük előre.

VII. Egyéb ráfordítások (Éves előirányzat: 216.583 E Ft)

Az egyéb ráfordítások között szerepeltetjük a beszerzéseinket terhelő előzetesen felszámított, de vissza nem igényelhető forgalmi adót, a munkaadói járulék, gépjárműadó és a portfoliókezelőnek kifizetendő kezelési díj összegét összesen 216.583 E Ft összegben.

Céltartalékképzés (Éves előirányzat: 874.750 E Ft)

Itt szerepeltetjük a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” kapcsán eddig felmerült követelés teljes összegét, 100%-át (260.278 E Ft), valamint az Iparbankház Rt. „f.a.”-val szemben eddig hitel tőkekövetelés, betétkifizetés következtében keletkezett követelés, és kamatkövetelés címén felmerült 524.872 E Ft, és várhatóan 1998. év végéig további 69.600 E Ft-tal növekvő átszállt kamatkövetelés összegét. Megjegyezzük, hogy a követelésekre 1997. december 31-ével 99 %-ban képeztünk céltartalékot.

A számviteli törvény szerint az egyéb célra képzett céltartalék összegét 1998-ban 20.000 E Ft-ban tervezzük.

IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (Éves előirányzat: 522.750.E Ft)

A pénzügyi műveletek ráfordításai soron a befektetéseink számviteli törvény szerint elszámolandó árfolyam- és kamatveszteségének várható összegét mutatjuk ki. Egyéb, az Alap által késedelmesen kiegyenlített szállítói számlák miatt terhünkre felszámított késedelmi kamatból származó ráfordítással nem számolunk.

08. Anyagjellegű ráfordítások (Éves előirányzat: 18.811 E Ft)

Az anyagjellegű ráfordítások között tervezzük többek között a működéssel kapcsolatos költségeket, mint pl. irodaszer-, szakkönyv-, üzemanyag-, nyomtatványbeszerzés, továbbá a belföldi és külföldi kiküldetésekkel, telefon használattal összefüggő kiadásokat.

09. Személyi jellegű ráfordítások (Éves előirányzat: 101.223 E Ft)

Az előirányzaton belül 63.295 E Ft bérjellegű ráfordítást tervezünk (1997. évi tény: 52.814 E Ft), amely magában foglalja a munkabérek, nyelvpótlék, jutalom, prémium költségeit. A bértömegre vetítve az Érdekegyeztető Tanács által ajánlott mértékű 16%-os béremelést irányozunk elő.
Bérköltségeink az elmúlt évben a vonatkozó mérlegadataink alapján az alábbiak szerint alakultak:

(adatok E Ft-ban)

Megnevezés	Bázis 1997. évi tény	Korrekció (létszám változás, átsorolás)	Korrigált 1997. bázis	Éves bértömeg 16 %-os bérfej-lesztés mellett 1998-ban
Munkabér	29.459	700	30.159	34.984
Nyelvpótlék	1.366	115	1.481	1.718
Jutalom	7.807	350	8.157	9.462
Prémium	14.183	585	14.768	17.131
ÖSSZESEN	**52.814**	**1.750**	**54.564**	**63.295**

Létszámunk jelenleg 15 fő, amely 1998-ban előreláthatólag nem bővül.

A megbízási szerződésekre és szerzői jogdíjas kifizetésekre 1.319 E Ft-ot terveztünk.
Személyi jellegű ráfordításokat 36.610 E Ft összegben tervezünk.

A tervezett személyi jellegű kiadásaink szerkezete a következő:

Jogcím	Összeg (E Ft)	Megoszlás (%)
IT tiszteletdíj	3 102	8,47
TB járulék	26 901	73,48
Étkezési hozzájárulás	720	1,97
Ruhapénz	720	1,97
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	2 799	7,65
Egyéb	2 368	6,47
ÖSSZESEN	**36 610**	**100,00**

A nyugdíjpénztári hozzájárulás tervezett összege tartalmazza az önkéntes nyugdíjpénztárba történő munkáltatói befizetéseket, (munkáltató szerződés szerint), illetve 1998-évtől a kötelező magánnyugdíj pénztárba történő munkáltatói kiegészítés összegét is.

10. Értékcsökkenési leírás (Éves előirányzat: 14.743 E Ft)

Az előirányzatot az év elején meglévő immateriális javak, tárgyi eszközök, valamint a beruházási tervben szereplő új beszerzések után elszámolható értékcsökkenési leírás együttes összege képezi.

A tervezett beruházásokat a következő részben ismertetjük.

11. Egyéb költségek (Éves előirányzat: 47.539 E Ft)

Egyéb költségeink közel felét az irodabérleti díj teszi ki. Emellett itt szerepeltetjük a szoftver, és további szolgáltatás igénybevétele esetén (Internet) azok bérleti díjait összesen 24.051 E Ft összegben.

Az oktatásra, továbbképzésre fordított összeg tervezésénél (1.895 E Ft) figyelembe vettük dolgozóinknak nyújtott 1998-ra áthúzódó és ezután kezdődő tanulási, továbbképzési kiadásokat is.

A betétesek tájékoztatásával összefüggő marketing és PR költségeinkre 1998. évre 10.000 E Ft-ot irányoztunk elő.

Az egyéb költségek soron irányozzuk elő, továbbá az egyéb nem anyagjellegű szolgáltatások (8.002 E Ft) így szakfordítás, szoftvertelepítés, tagsági díjak stb. várható összegét.

Bankköltségeink tervezett összege 311 E Ft.

Ugyancsak e soron tervezzük (2.966 E Ft) a meglévő tárgyi eszközeink utáni vagyon-, tűz-, betöréses lopás, valamint általános felelősségbiztosítás díjait.

Illetékek kifizetésére 314 E Ft-ot terveztünk.

10.5 Informatikai fejlesztési és egyéb beszerzési tervek az 1998. évre

1998-ban folytatódnak egyes 1997-ben elindult fejlesztések (pl. ügyvitel, Internet), új feladat a díjfizetési rendszer, valamint a megvalósítandó betétregiszter számítástechnikai támogatása.

Az 1998. év számítástechnikai fejlesztési terveinek megvalósítására 6.140 E Ft-ot irányoztunk elő, ezen belül:

a) új iktatási és külső-belső levelezési rendszer beszerzésére, beüzemelésére mintegy 1.000 E Ft-ot,

b) a központi szerver és a felhasználói munkaállomások kapacitásának növelésére közel 1.500 E Ft-ot

c) vírusvédelemre mintegy .500 E Ft-ot,

d) a díjfizetési rendszer és betétregiszter támogatására 1.500 – 1.500 E Ft-ot.

1998 év során tárgyi eszköz beszerzés kapcsán 1.500 E Ft összeget tervezünk. Ebből a keretből az irodában szükségessé vált kisebb átalakítás, illetve szekrények, és egyéb kiegészítő irodabútorok, valamint irodatechnikai eszközök beszerzését tervezzük.