



ÉVES JELENTÉS 2021



Országos
Betétbiztosítási
Alap

BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.

TARTALOMJEGYZÉK

1. AZ ALAP TEVÉKENYSÉGI KÖRE	4
2. AZ ALAP IRÁNYÍTÓ TESTÜLETE ÉS ELLENŐRZÉSE	6
Az Igazgatótanács	7
A tagintézetek száma	7
3. OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT BETÉTEK ÉS A POTENCIÁLIS KÁRTALANÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ALAKULÁSA	8
4. AZ OBA DÍJBEVÉTELEI ÉS FEDEZETTSÉGI MUTATÓJA	14
Az Alap díjbevételei	15
Pénzügyi mérleg	17
Immateriális javak	17
Tárgyi eszközök	17
Befektetett pénzügyi eszközök	18
Készletek	19
Követelések, követelések értékvesztése, megtérülése	19
Az állami garanciával védett betétek OBA általi kifizetésének alakulása 1993-2021. között	23
Értékpapírok (forgóeszközök)	23
Pénzeszközök	24
Aktív időbeli elhatárolások	25
Saját tőke	25
Céltartalékok	26
Hosszú lejáratú kötelezettségek	27
5 éven túli lejáratú jogok, kötelezettségek	27
Rövid lejáratú kötelezettségek	27
Kifizetésre váró betétek	29
Passzív időbeli elhatárolások	30
5. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA	32
Betétbiztosításból eredő bevételek részletezése	33
Egyéb bevételek a működési bevételek között	33
Betétbiztosítási és egyéb ráfordítások, működési költségek	34
Működési költségek, ráfordítások	34
Pénzügyi műveletek eredménye	36
Létszám- és bérgazdálkodás	37
Az értékpapír portfólió bemutatása és a vagyonkezelők munkájának értékelése	38
Az eredmény alakulásának összegző értékelése	41
6. MAGYARÁZATOK A 2021. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSI TERV ÉS TÉNY ADATOK KÖZÖTTI LÉNYEGESEBB ELTÉRÉSEKHEZ	44
Tagintézetekkel szembeni díjbevételek alakulása	45
Betétbiztosításból eredő egyéb bevételek és ráfordítások	45
Egyéb bevételek és ráfordítások	46
Pénzügyi műveletek bevétele és ráfordítása	46
Anyagjellegű ráfordítások	47
Személyi jellegű ráfordítások	48
Értékcsökkenési ráfordítások	48
7. MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS, CASH-FLOW	54
8. A 2021-BEN FOLYAMATBAN LÉVŐ FELSZÁMOLÁSOKKAL KAPCSOLATOS ESEMÉNYEK	58
Befejeződött vagy folyamatban lévő eljárások	59
Az OBA követeléseinek értékesítésben érintett felszámolási eljárások	59
9. AZ OBA OKTATÁSI SZEREPVÁLLALÁSA	62
10. NEMZETKÖZI TEVÉKENYSÉG	64
11. INTÉZMÉNYI CÉLKITŰZÉSEK	66
Küldetés, jövőkép, kiemelt értékek	67
A 3 éves stratégia (2020-2022)	67
12. AZ OROSZ-UKRÁN HELYZET GAZDASÁGI HATÁSAI	68
13. A MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK	70

1

AZ ALAP TEVÉKENYSÉGI KÖRE



Az OBA fő feladata, hogy a felügyeleti jogkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: **MNB**) a Hpt. 33. § (1) bekezdése vagy a Hpt. 33. § (2) bekezdésének c) pontja alapján hozott határozata közzéte, vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzététele időpontját követő napon (a továbbiakban: **a kártalanítás kezdő időpontja**) megkezdje és tíz (2024-től hét) munkanapon belül a betétesek rendelkezésére bocsátja a kártalanítást, kivéve a zárolt betétek összegét, a hagyatéki eljárás alá vont betéteket, a további intézkedést igénylő gyámhatósági betéteket, valamint azon betéteket, amelyek esetén a kártalanítás jogosultja nem értesíthető, vagy nem állapítható meg egyértelműen.

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény 132. § (7) bekezdésének előírása alapján a Szanálási Alap operatív feladatait is az OBA munkaszervezete látja el, az OBA ügyvezető igazgatójának irányításával.





AZ IGAZGATÓTANÁCS

Az Alap irányító szerve az Igazgatótanács, amelynek tagjai

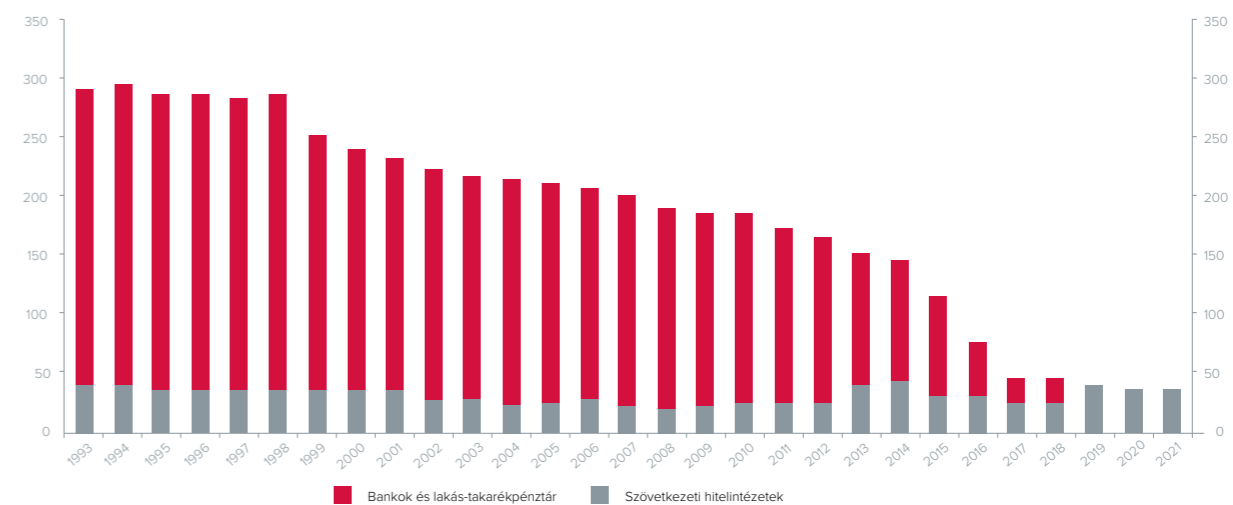
- o a Pénzügyminisztérium (a továbbiakban: **PM**) pénzügyekért felelős államtitkára,
- o az MNB pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnöke,
- o az MNB Szanási igazgatóságának igazgatója,
- o a Magyar Bankszövetség (a továbbiakban: **MBSZ**) főtákaréka,
- o az MBSZ jogi, jelzálog és lakossági banki szakterületének igazgatója,
- o az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete igazgatóságának elnöke által kijelölt személy, és
- o az Alap ügyvezető igazgatója.

Az Igazgatótanács tagjai közül évenként elnököt és alelnököt választ. 2021-ben az elnöki teendőket dr. Kandrács Csaba, az MNB alelnöke látta el.

A TAGINTÉZETEK SZÁMA

Az Alapnak 2021. végén 27 hitelintézet volt a tagja, mind bank vagy szakosított hitelintézet (ezen belül 3 lakástakarék-pénztár). 2021 folyamán a tagintézmények listájában változás nem történt.

AZ OBA TAGINTÉZETEK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA 1993-2021 KÖZÖTT



Forrás: OBA

1. ÁBRA



OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT BETÉTEK ÉS A POTENCIÁLIS KÁRTALANÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ALAKULÁSA¹

Az OBA által biztosított betétek² állománya 2021. év elején 24 234 414 913 E Ft-ot tett ki, amely az egy évvel korábbi állományhoz képest 4 533 995 699 E Ft-os (23%-os) emelkedést jelent. Az állami garanciával (helytállással) ellátott betételhelyezésből eredő követelések állománya fokozatosan fogyatkozik, 2021 elején 20 041 279 E Ft-ra, 0,5%-kal csökkent az egy évvel korábbi állományhoz képest (1. táblázat).

AZ OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT, VALAMINT AZ ÁLLAMI GARANCIÁS ÁLLOMÁNY VÁLTOZÁSA 2020-2021 (ÉV ELEJE)

1. SZ. TÁBLÁZAT

Betétállomány	2020	2021	Változás (év/év)
OBA által biztosított állomány	19 700 419 214	24 234 414 913	23,0%
Állami garanciás állomány*	20 141 623	20 041 279	-0,5%

* Eximbank Zrt. nélkül
Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosított előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban, %-ban)

Az OBA által biztosított állományon belül egyre nagyobb részarányt tesznek ki a betétek (2021. év elején 99,9%-ot). Az értékpapírok – a még nem lejárt vagy visszaváltott összeg kivételével – 2015. július 3. után már nem biztosítottak az OBA által, ezért részarányuk folyamatosan csökken, csakúgy, mint a felhalmozott kamat aránya az elmúlt években tapasztalt csökkenő betéti kamatok következtében (2. táblázat).

AZ OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY MEGBONTÁSA 2015-2021 (ÉV ELEJE)

2. SZ. TÁBLÁZAT

Év eleje	Biztosított betét	Biztosított értékpapír	Biztosított kamat	Összesen
2015	11 773 432 040	530 303 751	55 083 409	12 358 819 200
2016	12 766 926 011	374 864 176	33 453 775	13 175 243 962
2017	14 025 825 023	168 956 355	20 861 410	14 215 642 788
2018	15 534 763 697	69 008 736	12 858 396	15 616 630 829
2019	17 746 955 911	29 758 198	11 467 489	17 788 181 597
2020	19 673 807 672	18 337 349	8 274 193	19 700 419 214
2021	24 226 824 694	3 834 909	3 755 310	24 234 414 913

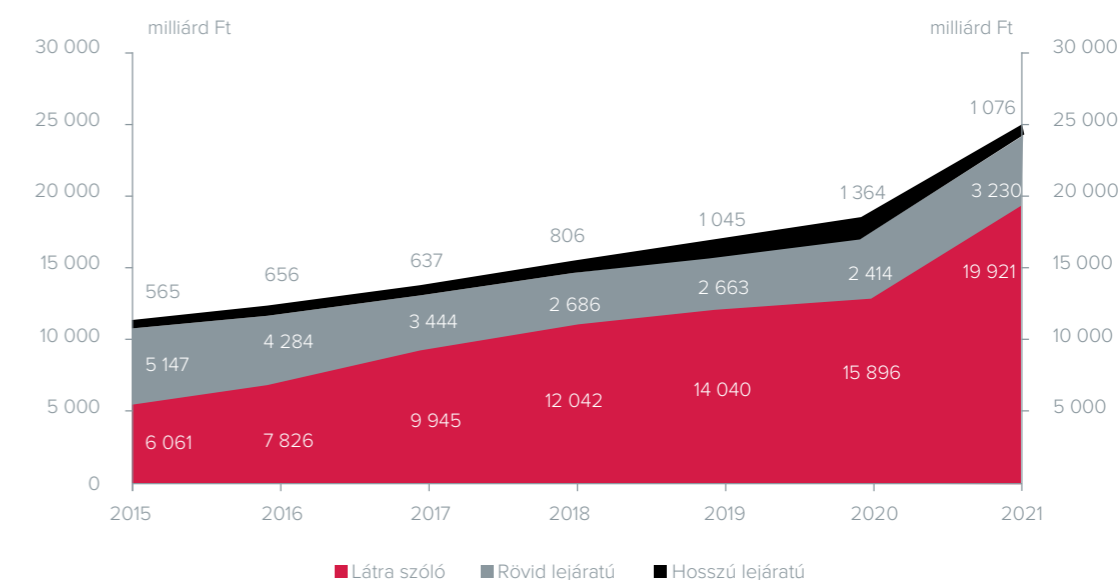
Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosított előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

(adatok: ezer Ft-ban)

Szintén a csökkenő kamatkörnyezetnek tudható be, hogy a biztosított betéteken belül jelentősen növekedett a látra szóló betétek aránya, részben a rövid (éven belüli) lejáratú betétek arányának rovására, miközben a hosszú lejáratú betétek mennyisége és aránya stagnált az elmúlt 2 évben (2. ábra).

A BIZTOSÍTOTT BETÉTEK LEJÁRATI MEGBONTÁSA 2015-2021 (ÉV ELEJE)

2. ÁBRA



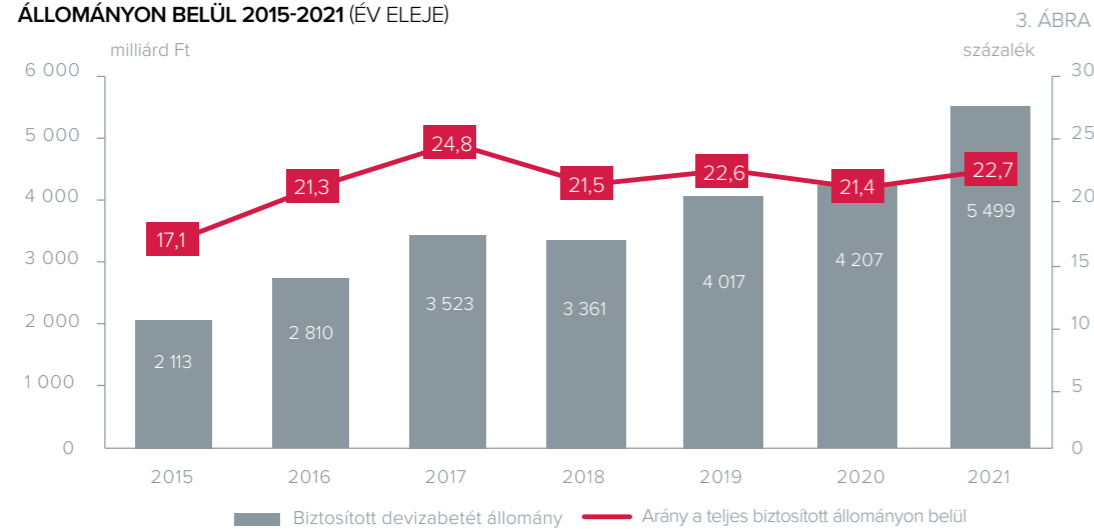
Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosított előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

¹ A tagintézetek OBA részére benyújtott éves adatszolgáltatása alapján.

² A betéteken felül OBA biztosítottság szempontjából betétnek minősül a hitelintézet által 2003. január 1. és 2015. július 3. között kibocsátott letéti jegy és kötvény lejáratáig vagy visszaváltásáig.

A devizában elhelyezett OBA által biztosított állomány a teljes biztosított állományon belül az elmúlt években 20% körül mozgott (3. ábra).

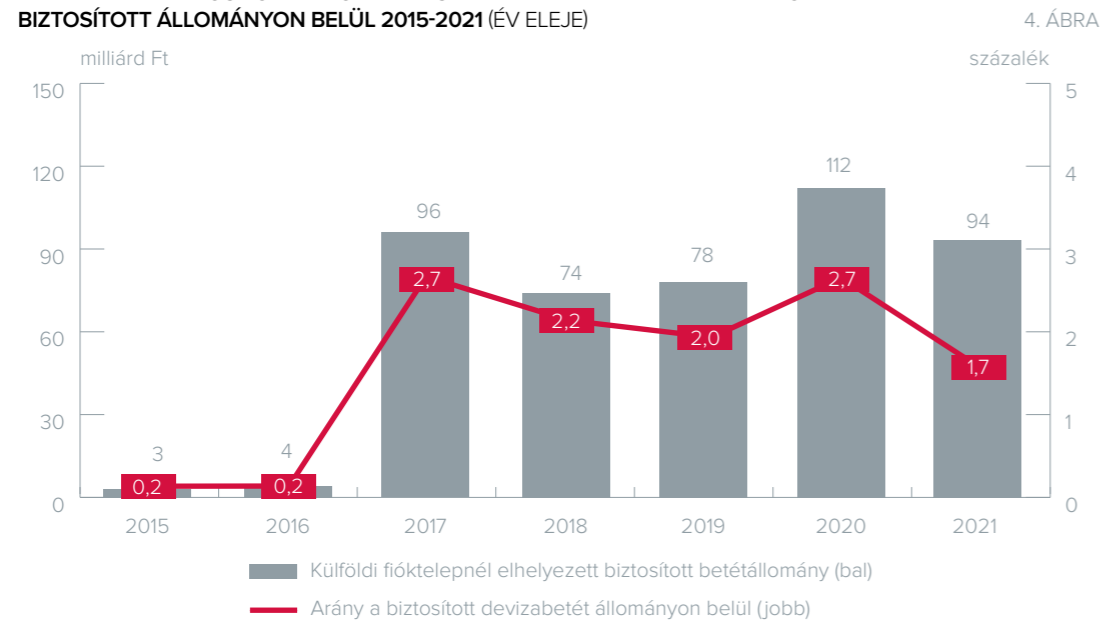
A DEVIZÁBAN ELHELYEZETT BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY ÉS ARÁNYA A TELJES BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNYON BELÜL 2015-2021 (ÉV ELEJE)



Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámoló-jában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

Jelenleg két tagintézet rendelkezik külföldi fióktelepekkel, a 2020. év elejei állományhoz képest csökkenést mutat a külföldi fióktelepeknél elhelyezett és OBA által biztosított betétek állománya (2021. év elején 93 911 675 E Ft). Az állományuk mind a teljes, mind a devizában fennálló biztosított betéteknek továbbra is csak töredéke (4. ábra).

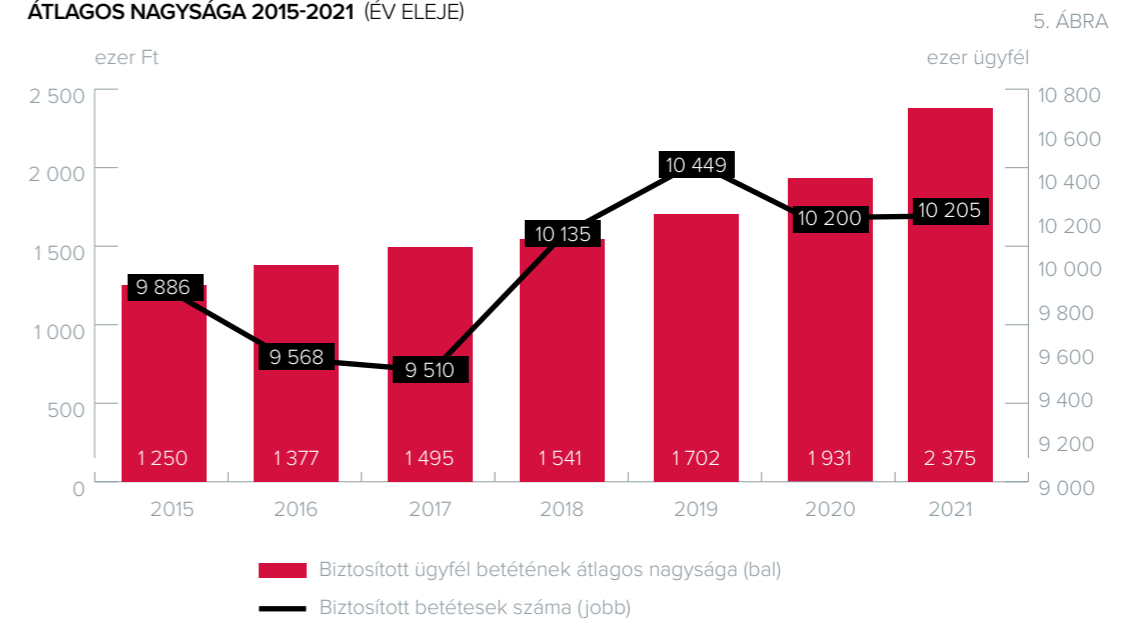
A MAGYARORSZÁGI HITELINTÉZETEK KÜLFÖLDI FIOKTELEPEINÉL ELHELYEZETT BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY ÉS ARÁNYA A DEVIZÁBAN FENNÁLLÓ BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNYON BELÜL 2015-2021 (ÉV ELEJE)



Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámoló-jában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

Az egy biztosított ügyfélre jutó átlagos betétnagyság (hitelintézetenként) 2 375 E Ft volt 2021 elején, amely 2015 óta folyamatosan növekszik. A biztosított betétek száma 2021 elején az előző évhez képest nagyságrendjében változatlan (5. ábra).

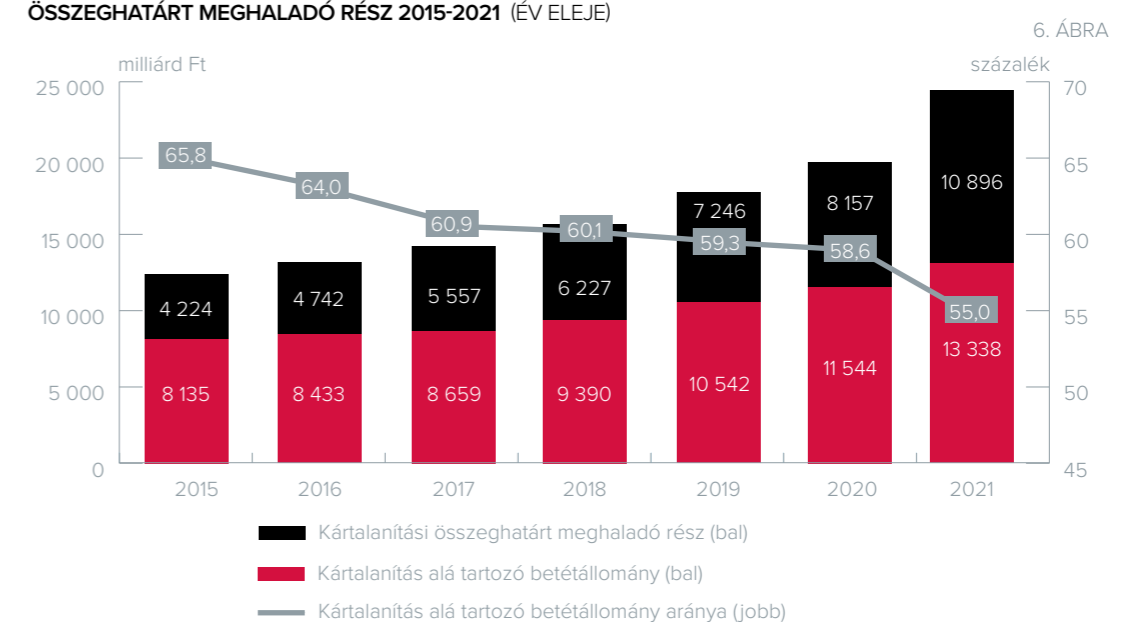
BIZTOSÍTOTT BETÉTEK SZÁMA ÉS A BIZTOSÍTOTT ÜGYFÉL BETÉTÉNEK ÁTLAGOS NAGYSÁGA 2015-2021 (ÉV ELEJE)



Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámoló-jában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

A biztosított állomány mellett tovább növekedett az OBA potenciális kártalanítási kötelezettsége is, vagyis (ügyfelenként és hitelintézetenként) a biztosított betétek kártalanítási összeghatárt nem meghaladó részének aggregált állománya. A potenciális kártalanítási kötelezettség 2021. év elején 13 338 412 544 E Ft volt, amely 1 794 550 289 E Ft-tal (15,5%-kal) meghaladja az egy évvel korábbi állományt. A biztosított állományon belül a kártalanítás alá tartozó betétek részaránya folyamatosan csökkenő, 2021 elején 55,0% volt. (6. ábra).

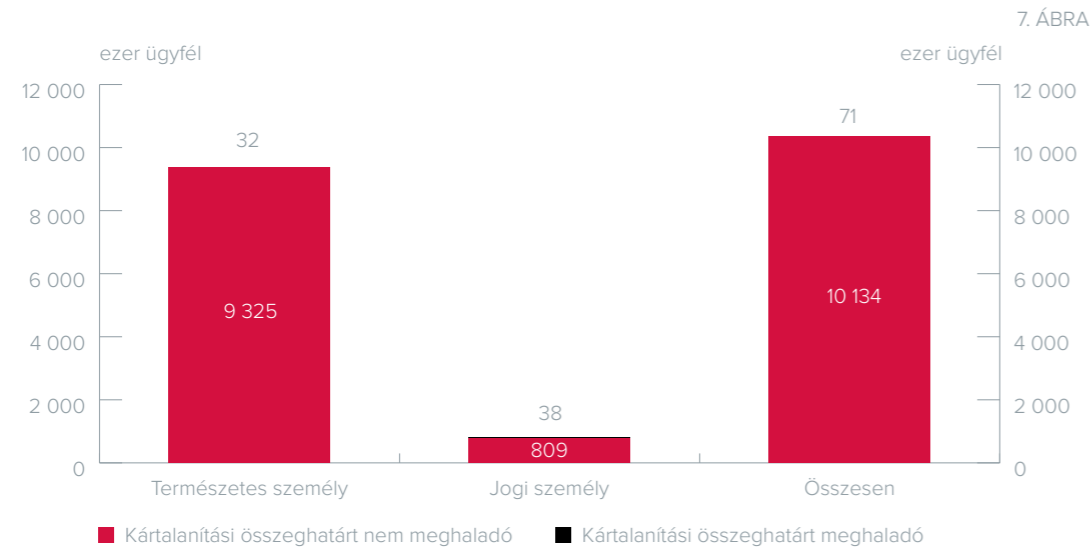
A KÁRTALANÍTÁS ALÁ TARTOZÓ BETÉTÁLLOMÁNY, VALAMINT A KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEGHATÁRT MEGHALADÓ RÉSZ 2015-2021 (ÉV ELEJE)



Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámoló-jában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

2021. év elején a 10 205 333 biztosított betétesből 10 134 433 ügyfél (99,3%) a kártalanítási összeghatárt nem meghaladó betétösszeggel rendelkezett, vagyis esetükben kártalanítás során a teljes betétállományuk az OBA kártalanítási kötelezettségét képezte volna (7. ábra).

BIZTOSÍTOTT BETÉTESEK MEGOSZLÁSA KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEZHATÁRT NEM MEGHALADÓ ÉS AZT TÚLLÉPŐ BETÉTTTEL RENDELKEZŐ ÜGYFELEKRE (2021 ELEJE)

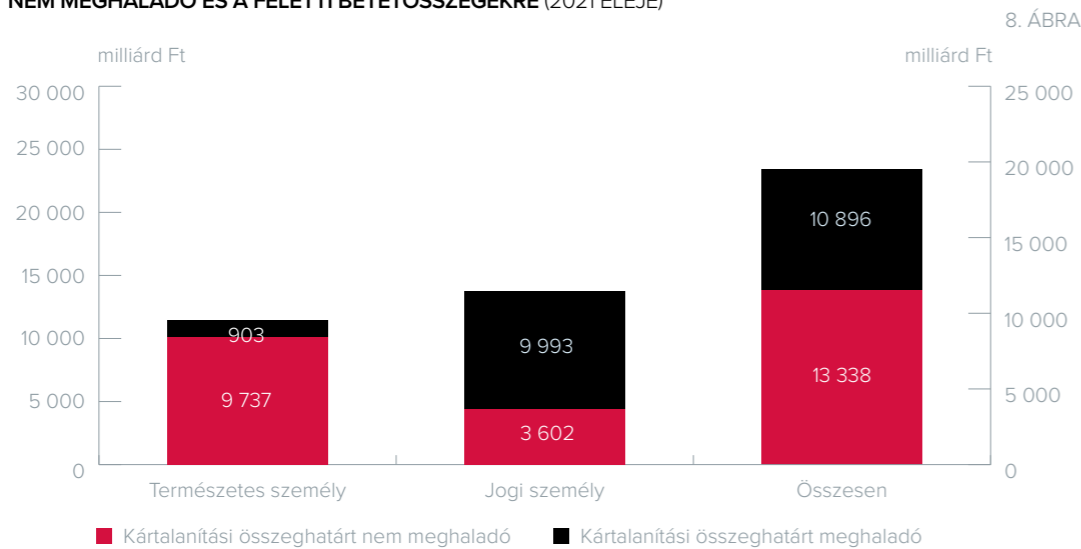


Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

Míg a biztosított betétesek jelentős része (9 357 884 ügyfél, az összes biztosított betétes 91,7%-a) természetes személy, addig a biztosított betétösszegek nagyságrendileg fele-fele arányban oszlanak meg a természetes és a jogi személyek között.

A betétösszegek tekintetében a biztosított betétállomány 55,0%-a tartozott a kártalanítási összeghatár alá, ami azt jelenti, hogy az összes biztosított ügyfél 0,7%-át kitevő kártalanítási összeghatárt meghaladó betétösszeggel rendelkező betétesek jelentős betétösszeggel rendelkeznek a kártalanítási összeghatár felett (a teljes biztosított állomány 45%-a). Mindemellett a természetes személyek által elhelyezett biztosított betétösszegek 91,5%-a tartozott az OBA kártalanítási kötelezettsége alá (8. ábra).

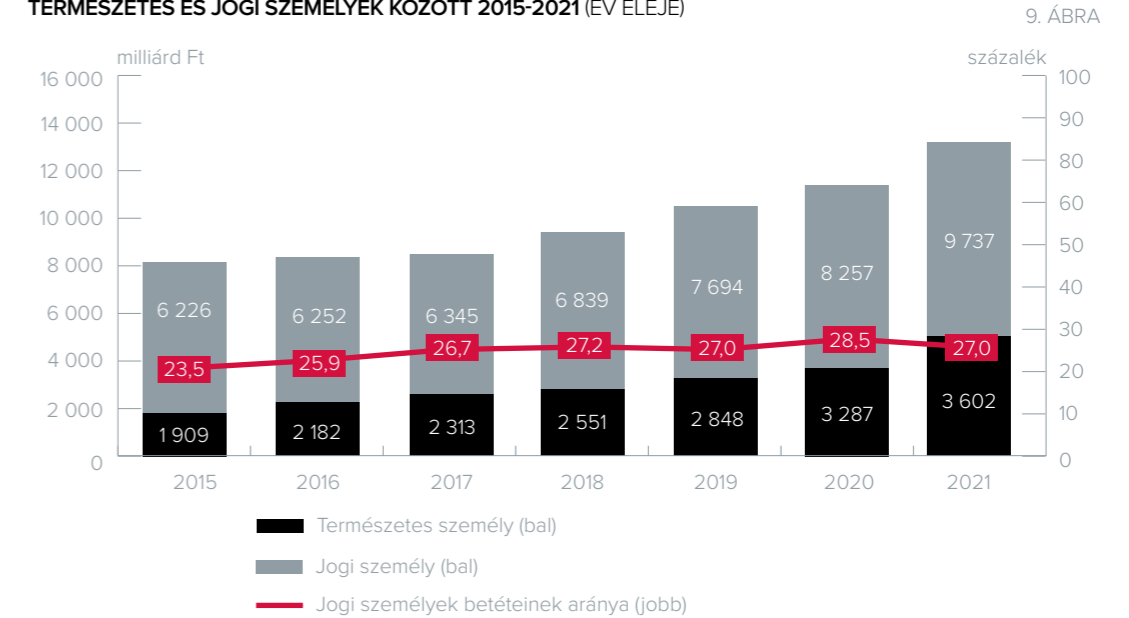
BIZTOSÍTOTT BETÉTÁLLOMÁNYOK MEGOSZLÁSA KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEZHATÁRT NEM MEGHALADÓ ÉS A FELETTI BETÉTÖSSZEGEKRE (2021 ELEJE)



Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

A potenciális OBA kártalanítási kötelezettség 2016. év óta tartó növekedésében mind a természetes személyek, mind a jogi személyek szerepet játszanak, de a potenciális OBA kártalanítási kötelezettségen belül a jogi személyek aránya a korábbi években folyamatosan növekedett, de 2021-ben visszaállt a 2018-2019-es szintre (9. ábra).

A POTENCIÁLIS KÁRTALANÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ BETÉTÁLLOMÁNY MEGOSZLÁSA TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK KÖZÖTT 2015-2021 (ÉV ELEJE)



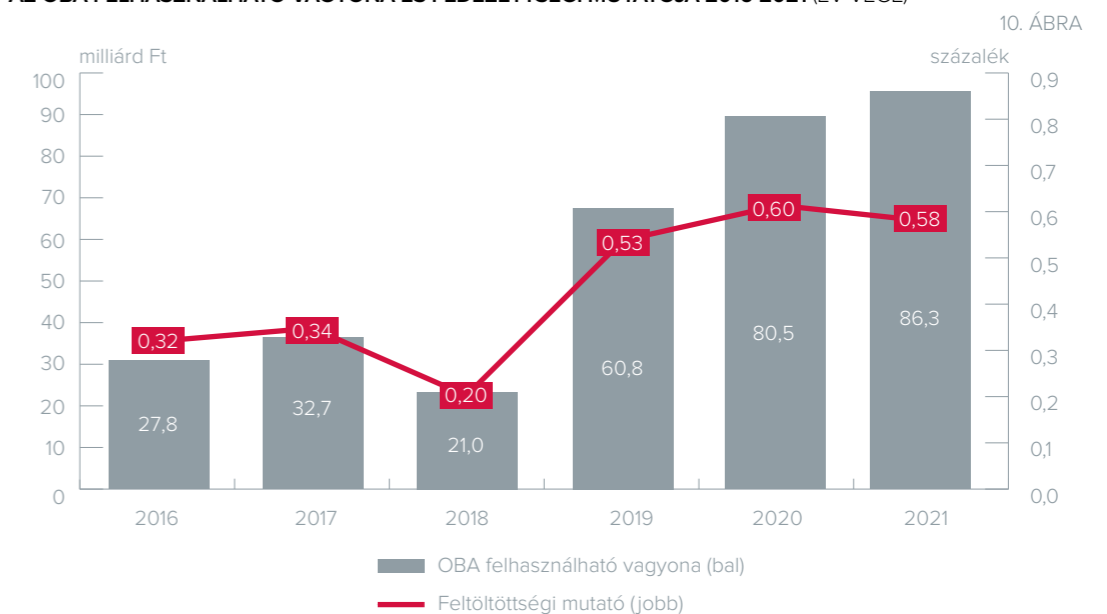
Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosítást előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA



A betétbiztosító intézmények vagyoni helyzetének nemzetközileg elfogadott mutatója a feltöltöttségi mutató, amely a kártalanítás céljából rendelkezésre álló vagyon és az aggregált potenciális kártalanítási kötelezettség hányadosa. Az Európai Unióban egységes szabályozással összhangban az OBA vagyoni célszintje a fedezettségi mutató 0,8 százalékos legalább elérendő értékben lett meghatározva (Hpt. 234/A. § (1) bekezdés), amelyet 2024. július 3-ig kell elérni.

A mutató számlálójában az OBA rendelkezésre álló, szükség esetén likvidálható állampapírokat bruttó piaci értéken szerepeltetjük, és figyelembe vesszük az OBA MNB-nél vezetett számlájának egyenlegét is. A mutató nevezőjeként az OBA aggregált potenciális kártalanítási kötelezettsége szerepel. A DRB Csoport betéteseinek kártalanításához kibocsátott kötvény 2017-es, majd 2018-as előtörlesztését (kötvények részleges visszaváltását) követően 2019 júniusában az OBA végtörlesztette adósságát, és az OBA vagyona, illetve feltöltöttségi mutatója a célszint elérését lehetővé tevő növekedést mutatott. 2020. év végén a feltöltöttségi mutató 0,60%, míg 2021. év végén a mutató értéke 0,58% volt (10. ábra). A feltöltöttségi mutató csökkenésének oka elsősorban a potenciális kártalanítandó betétek állományának a 12,6%-os növekedése volt 2020. év végéhez mérten, mellyel a vagyonnövekedés éves szinten mért 7,3%-os növekedése nem tudta tartani a lépést kellő mértékben.

AZ OBA FELHASZNÁLHATÓ VAGYONA ÉS FEDEZETTSÉGI MUTATÓJA 2016-2021 (ÉV VÉGE)



Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosított előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

AZ ALAP DÍJBEVÉTELEI

Az OBA saját bevételi forrásai az egyszeri csatlakozási díj, a tagintézetek által teljesített rendszeres, illetve rendkívüli befizetések (Hpt. 232. § (1) bekezdés a) és b) pont).

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 százalékával megegyező összeg. A 2021. évben nem csatlakozott új tag az OBA-hoz.

Rendszeres díj

Az Alap egyik legfontosabb bevétele a rendszeres díjából származik, amelyek mértékét úgy kell megállapítani, hogy azok biztosítsák a 0,8 %-os feltöltöttségi mutatóban meghatározott vagyoni célszint elérését 2024. július 3-ig. A tagintézetek által fizetendő rendszeres díj alapja az adott tagintézet esetén fennálló potenciális kártalanítási kötelezettség, felső határa a díjalap 0,3 százaléka. Az éves díjat a tagintézetek negyedéves részletekben fizetik meg az OBA részére. A rendszeres díj alaplíjából és kockázat alapú változó díjból áll. A kockázat alapú változó díj számítási módszerét az Országos Betétbiztosítási Alap tagjai által fizetendő kockázatalapú változó díj megállapításának részletes szabályairól szóló 19/2016. (V.25.) MNB rendelet, valamint az OBA Díjfizetési Szabályzata tartalmazza, amelyek összhangban vannak az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU Irányelvének 13. cikk (2) bekezdésével, valamint az Európai Bankhatóságnak a betétbiztosítási rendszerek részére teljesítendő befizetések számítási módszereiről szóló EBA/GL/2015/10 Iránymutatásokkal.

Az OBA díjszabályzatában a 2019. évben új, a naptári évtől eltérő, de továbbra is egy évet magában foglaló díjfizetési periódust vezetett be, amely október 1-től következő év szeptember 30-ig tart. Ezért a 2021-es naptári év első három negyedére a 2020. október 1. és 2021. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozó Díjfizetési Szabályzat, míg az utolsó negyedére a 2021. október 1. és 2022. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozó Díjfizetési Szabályzat szerinti paraméterek érvényesek.

OBA DÍJSZÁMÍTÁSI PARAMÉTEREK ÉS MEGÁLLAPÍTOTT ÉVES DÍJ

3. SZ. TÁBLÁZAT

	2020Q4-2021Q3 díjfizetési időszak	2021Q4-2022Q3 díjfizetési időszak
Díjfizetés mértéke (D)	0,095%	0,175%
Alapdíj aránya	17,5%	17,5%
Korrekciós együttható (μ)	97%	106%
Éves díj mértéke (ezer Ft)*	10 726 942	22 991 472

(adatok: E Ft-ban, százalékban)

* Az időszak alatt végbement állományátruházások, díjalapot érintő adatszolgáltatás módosítások figyelembevételével, OBA-ból kilépő és új tagok esetén teljes éves díj, anticklikus mutató 0%-os értéke mellett.
Forrás: OBA

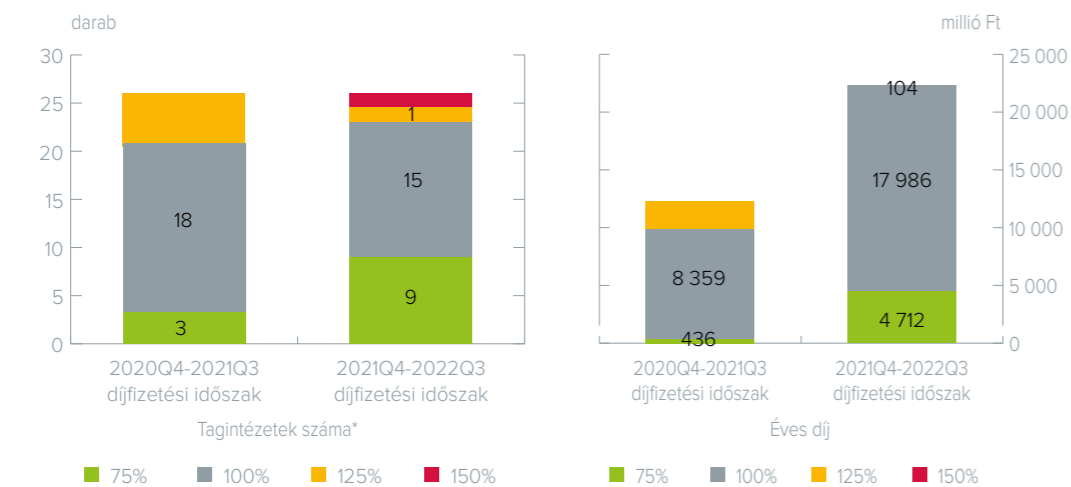
A 2021-es naptári évben az OBA igazgatótanácsa az anticklikus mutató (AI) értékét 0%-on tartotta, így a hozzájárulási arány (CR) a teljes évben 0,175% volt. A tagintézetek a 2021-es naptári évben 13 745 103 E Ft rendszeres díjat fizettek meg az OBA ré-szére.

Az OBA az egyes tagintézeteket kockázati mutatóik alapján négy kockázati kategóriába sorolja, amelyekhez különböző mértékű összesített kockázati súly (ARW) tartozik. Az OBA a 2020. október 1. és 2021. szeptember 30. közötti díjfizetési periódus díjainak megállapításához felülvizsgálta az alkalmazott kockázati modellt. A kockázatalapú díjak számításának 2016-os bevezetése óta jóval hosszabb időszor áll rendelkezésre az alapvető mutatókból, amelyek többségét 2014-ben vezették be (pl. új prudenciális szabályozásnak megfelelő tőketáblák), illetve egyes mutatókat csak a bevezetést követően jelentik a hitelintézetek (pl. LCR), ezért időszzerű volt az egyes mutatókhoz tartozó sávhatárok felülvizsgálata.

A felülvizsgálat eredményeképp már nem csak a 75% és 100% ARW-sávba kerültek tagintézetek, hanem a 2020. október 1. és 2021. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozóan a 125%-os sávba is került 5, kockázatosabbnak ítélt hitelintézet, így nagyobb diverzifikáció valósul meg a tagintézetek között, amellyel, hogy a 100%-os, kockázat szempontjából semlegesnek tekinthető osztályba került a legtöbb hitelintézet. A 2021. október 1-én induló díjperiódusban a 125%-os sávban már csak 1 hitelintézet volt, de a 150%-os sávba a korábbi nullához képest egy hitelintézet került. A változások következtében nőtt a korrekciós együttható (μ) értéke 97%-ról 106%-ra, ami tükrözi az átlagos kockázati szint 100%-hoz közeli értékét³.

TAGINTÉZETEK SZÁMA ÉS MEGÁLLAPÍTOTT ÉVES DÍJ KOCKÁZATI KATEGÓRIÁK (ARW) SZERINT

11. ÁBRA



* az Integrációs Szervezethez tartozó tagintézeteket egyetlen intézménynek tekintve, ugyanis rájuk egyetlen, konszolidált szintű adatokon megállapított ARW vonatkozik.
Forrás: OBA

Emelt díj, rendkívüli díj

Az OBA a 2021-es év során nem írt elő emelt díjat vagy rendkívüli fizetési kötelezettséget.

³ A korrekciós együttható (μ) az ARW-k díjalappal súlyozott átlagának reciprokaként adódik.

PÉNZÜGYI MÉRLEG

Immateriális javak

Az immateriális javak bekerülési értéke – a várható hasznos élettartamnak megfelelően – az alábbiakban meghatározott évekre leosztva kerül elszámolásra:

- a vagyoni értékű jogok bekerülési értékének leírását 6 évben,
- a szellemi termékekét 3 évben határoztuk meg.

A fentiekől eltérően, a 2014. évben aktivált Kártalanítási Kifizető Rendszer (KIR) esetében az Alap a beszerzés-kor 10 évben határozta meg a várható használat idejét, ezért annak leírására a beszerzéstől vagy a ráaktiválástól számítva 10 év alatt kerül sor.

Az immateriális javak jelentős része az Alap által vásárolt szoftverekből áll. Ezen eszközök könyvekbe való bekerülési értéke a beszerzési érték. Valamennyi eszköz esetében az egyedi értékelést alkalmaztuk. A szoftvereknél az Alap nem érvényesít maradványértéket, az értékcsökkenésüket a bruttó értékéből kiindulva, lineáris módon számoltuk el az aktiválás napjától, napra arányosan.

A kis értékű (100 E Ft-ot el nem érő) immateriális javakat egy összegben azonnal értékcsökkenésként számolta el az Alap, a szellemi termékekénél az értékcsökkenés 33%-os kulccsal került leírásra.

Az immateriális javak beszerzési értéke 2021. évben 75 295 E Ft-tal nőtt meg. Az időszakban történt főbb beszerzések, fejlesztések:

- Navision könyvelő szoftver fejlesztések,
- HR szoftver beszerzése,
- ERA-n keresztül adatszolgáltatás fejlesztés,
- Kifizető Rendszer (KIR 3) fejlesztések,
- KBB tartalmi ellenőrző program, logelemző szoftver, honlapfejlesztés.

AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA A TÁRGYÉVBEN

4. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Könyv szerinti érték
2021.01.01. nyitó	277 016	194 885	82 131
Tárgyévi növekedések (aktiválás)	75 295	0	75 295
Tárgyévi értékesítés	0	0	0
Tárgyévi selejtezés	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	32 488	-32 488
2021.12.31. záró	352 311	227 373	124 938

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Tárgyi eszközök

Az Alap a tárgyi eszközök között mutatja ki a működés ellátásához szükséges eszközöket, a bérelt épületen végzett felújításokat, a számítástechnikai és ügyviteltechnikai eszközöket, irodai felszereléseket. Akárcsak az immateriális javaknál, itt is valamennyi eszköz esetében az egyedi értékelést alkalmazzuk. Az eszközök értékcsökkenését a bruttó értékre vetítve, lineáris módon számoltuk el, az aktiválás napjától, napra arányosan. A kis értékű (100 E Ft-ot el nem érő) tárgyi eszközöket a használatbavételkor értékcsökkenési leírásként, egy összegben számoltuk el. A számviteli politikában rögzített leírási kulcsok eszközcsoportonként az alábbiak:

- | | |
|---|-------|
| 1. Ingatlanok | |
| a) Hosszú élettartamú szerkezetből | 2,0% |
| b) Közepes élettartamú szerkezetből | 3,0% |
| c) Rövid élettartamú szerkezetből | 6,0% |
| 2. Építmények (egyéb építmények) | 2,0% |
| 3. Idegen (bérelt) ingatlanon végzett beruházás | 6,0% |
| 4. Idegen (bérelt) ingatlanon végzett beruházás 10 évre | 10,0% |
| 5. Berendezések, felszerelések, járművek | |
| a) Számítás- és ügyvitel-technikai eszközök | 33,0% |
| b) Bútorok és műszaki berendezések | 14,5% |

Az Alapnál a tárgyi eszközök a táblázat szerinti csoportokba sorolhatóak, azok értékcsökkenéssel csökkentett nettó értéke az év végén mindösszesen 138 199 E Ft-volt.

A TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZETÉTELE

5. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31	Változás	
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	52 363	48 339	-4 024	-7,7
- épület, épületrész	52 363	48 339	-4 024	-7,7
Berendezések, felszerelések, járművek	104 542	88 845	-15 697	-15,0
- ügyvitel technikai berendezés	750	2 458	1 708	227,7
- műszaki berendezések	35 441	29 989	-5 452	-15,4
- számítástechnikai berendezés	38 014	30 946	-7 068	-18,6
- bútorok	30 337	25 452	-4 885	-16,1
Beruházások	16 065	1 016	-15 049	N/A
Összesen:	172 970	138 200	-34 770	-20,1

(adatok: nettó értéken, E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

Az eszközbeszerzések körében a számítástechnikai eszközök volumene volt jelentős (11 292 E Ft).

Az eszközök értékcsökkenései között terv szerinti értékcsökkenés került elszámolásra. Az Alap a használaton kívüli, feleslegessé vált tárgyi eszközeit folyamatosan selejti. A 2021-ben feleslegessé vált, hasznosítható tárgyi eszközök esetében ingyenes eszközátadás történt karitatív szervezet részére. Az eszközök kivezetésekor a még el nem számolt értékcsökkenések elszámolásra kerültek. Az összes kivezetett eszközérték 14 309 E Ft. A selejtezéshez, étékesítéshez kapcsolódó, a kivezetéskor ráfordításként elszámolt könyv szerinti érték 155 E Ft volt.

Befejezetlen beruházás 2021. év végén 1 016 E Ft értékben volt, amely a KBB fejlesztés 2022-ben átadott és aktivált értékének 2021-ben teljesített és számlázott értéke.

KIEMELT ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSOK BEMUTATÁSA

6. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés / E Ft	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolások +/-	Záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	262 144	14 684	30 374	0	246 454
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	54 890	85	0	0	54 975
Berendezések, felszerelések, járművek	191 189	13 583	14 309	0	190 463
Befejezetlen beruházás	16 065	1 016	16 065	0	1 016
ÉRTÉKCSÖKKENÉS	89 174	33 234	14 154	0	108 254
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	2 527	4 109	0	0	6 636
Berendezések, felszerelések, járművek	86 647	29 125	14 154	0	101 618
NETTÓ ÉRTÉK	172 970	-18 550	16 220	0	138 200
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	52 363	-4 024	0	0	48 339
Berendezések, felszerelések, járművek	104 542	-15 542	155	0	88 845
Befejezetlen beruházás	16 065	1 016	16 065	0	1 016

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

A tárgyi eszközök aránya 2021-ben csökkent, az elhasználódás foka nőtt.

TÁRGYI ESZKÖZÖK – MUTATÓK

7. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020. 12. 31. (%)	2021. 12. 31. (%)	Változás (%)
Tárgyi eszközök részaránya a befektetett eszközök között	0,36	0,32	-0,04
A tárgyi eszközök aránya az összes eszközön belül	0,20	0,14	-0,06
Elhasználódás foka	34,02	43,92	9,91

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

Befektetett pénzügyi eszközök

Az Alap vagyonát 2021-ben is magyar államkötvényekbe és diszkont kincstárjegyekbe fektette be. Befektetési Szabályzatának 2019. február 19-i módosítását követően az Alap lejáratig tartás céljából is vásárol magyar államkötvényeket és diszkont kincstárjegyeket, amelyeket a Magyar Államkincstárnál (MÁK) vezetett értékpapírszámlán tart nyilván (ú.n. Egyedi Portfólió). Az Egyedi Portfólióban év végén meglévő, éven túli lejáratú értékpapírokat a befektetett pénzügyi eszközök között, az éven belül lejáratú papírokat a forgóeszközök között mutatja ki.

A befektetett pénzügyi eszközök értéke az év végén 43 277 158 E Ft, amely az Egyedi Portfólión belül a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt állampapírok, 3 898 356 E Ft értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értéke (43 263 146 E Ft), valamint az éven túli lejáratú irodabérlethez kapcsolódóan fizetett óvadék (14 012 E Ft) összege. Az értékvesztésre a forgóeszközök között kimutatott értékpapíroknál leírt módszertant alkalmazta az Alap.

Készletek

Az Alap 2021.12.31-én nem rendelkezett készletekkel.

Követelések, követelések értékvesztése, megtérülése

A követelések között tartja nyilván az Alap a tagintézetekkel szembeni díj követeléseket, az Alapra átszállt követeléseket, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, valamint az egyéb követeléseket. Az Alap a követeléseket egyedileg értékeli, az értékvesztés elszámolására az egyedi értékelés alapján került sor. A követelések aránya a 2019-ben végrehajtott követelésértékesítés következtében a mérlegben az eszközökön belül 2019-ben jelentősen csökkent, amelyet tovább csökkentett a követelésértékesítéshez kapcsolódó, 13 561 279 E Ft értékű vevőkövetelés kiegyenlítése 2020-ban. 2021-ben a követelések aránya ismét csökkent. Ezen belül jelentős hatása volt a még ki nem fizetett NHB Bank kártalanítás felszámolóval szembeni követelésének és a 2021 decemberben eladott értékpapíroknak a 2022 januárban teljesült vételárára vonatkozó követelés csökkenése (212 151 E Ft és 122 420 E Ft).

KÖVETELÉSEK – MUTATÓK

8. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Követelések részaránya (Követelések/Mérlegfőösszeg)	5,28	4,43
Követelések aránya (Követelések/Forgóeszközök)	11,94	8,19

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

A követelések jelentős részét 2021.12.31-én továbbra is a hitelezői követésként megjelenő betétbiztosítási kiadások (értékvesztéssel csökkentett kártalanítás és járulékos költségek) tették ki (3 835 353 E Ft). Az OBA 2019-ben értékesítette 11 hazai hitelintézet felszámolási eljárásában fennálló saját követelését, amelynek eredményeként a kártalanításból eredő (értékvesztéssel csökkentett) követelésállomány 2019-ben jelentősen, 55 187 672 E Ft-tal csökkent. A vételárát a vevő 2019-ben, illetve részben 2020-ban fizette meg. Ugyanakkor még 2019-ben a követelésállományt emelte az NHB Bank „f.a.”-val szemben bejelentett, kártalanításból eredő követelés, amely 2021.12.31-én is jelentős volt.

Az egyéb követelések között további jelentős tételek az NHB Bank és a Jógazda Takarékpénztár még ki nem fizetett kártalanításának felszámolóval szembeni (a Jógazda esetében értékvesztéssel csökkentett) követelése (301 728 E Ft) és a 2021 decemberben eladott értékpapíroknak a 2022 januárban teljesült vételárára vonatkozó követelés (137 017 E Ft).



A KÖVETELÉSEK ÖSSZETÉTELE

9. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020	2021	változás	
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Tagintézetekkel szembeni követelések	3 826 635	3 835 391	8 756	0,2
= tagintézettel szembeni díj követelések	225	263	38	0,2
= tagintézettel szembeni díj követelések értékvesztése	-225	-225	0	0,0
Betétkifizetés miatt átszállt követelés	3 826 635	3 835 353	8 718	0,0
= betétkifizetés folytán átszállt követelések	9 920 217	9 928 886	8 669	0,1
= betétkifizetés folytán átszállt követelések értékvesztése	-6 093 582	-6 093 582	0	0,0
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek	74 017	70 718	-3 299	-4,5
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek értékvesztése	-74 017	-70 669	3 348	-4,5
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	1 814	1 884	70	3,9
= hitelintézettel szembeni követelések (Takarékbank)	1 814	1 884	70	3,9
Egyéb követelések:	776 137	440 452	-335 685	-43,3
= Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	210	4	-206	-98,1
= Adott előlegek	79	822	743	940,5
= átsorolt tartozik adófizetési kötelezettség	437	0	-437	-100,0
= egyéb követelések	775 411	439 626	-335 785	-43,3
- még ki nem fizetett kártalanítás felszámolóval szembeni követelése (értékvesztéssel csökkentve)*	513 879	301 728	-212 151	-41,3
- belföldi ügyféllel, munkavállalóval szembeni követelés	114	881	-233	-20,9
- eladott értékpapírok vételára	259 437	137 017	-122 420	-47,2
- peres követelések	101 939	89 791	-12 148	-11,9
- peres követelések értékvesztése	-101 958	-89 791	11 167	-11,1
Összesen:	4 604 586	4 277 727	-326 859	-7,1

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

A tagintézetekkel szembeni követelés 8 756 E Ft-tal nőtt a bázis időszakhoz viszonyítva. Ezen belül a betétkifizetés folytán átszállt kifizetések 8 718 E Ft-tal nőttek az alábbiak miatt.

- A betétkifizetés folytán átszállt követeléseket növelték az OBA-ra átszállt követelésekre 2021-ben teljesített kártalanítási kifizetések (ezen belül jelentős növelő tétel volt az NHB Bank kapcsán teljesített 8 942 E Ft kifizetés), további 282 E Ft növekedést indukáltak az állami garanciás kártalanítási kifizetések és 2 E Ft állami garanciás új járulékos költség.
- Járulékos költség az eladott követelések esetében is keletkezett, a még várható kifizetések (kötelezettségek) terhére teljesített kifizetésekhez kapcsolódóan. Az OBA az értékesített követelésekkel érintett hitelintézetek esetében is bejelenti és felszámolókkal szembeni követelésként mutatja ki az értékesítést követően teljesített kártalanítási kifizetések miatt felmerülő járulékos költségeket. A járulékos költségekre a felszámolási mérlegek, illetve a felszámoló nyilatkozatai alapján 100%-os értékvesztés került elszámolásra, azonban a Tisza Takarékszövetkezet „f.a.” zárómérlegében megállapított 48 E Ft járulékos költség várható térülése miatt értékvesztés visszaírásra került sor, ugyanezen összegben, ami a követeléseket növelte.
- Csökkentő tétel volt a DDB Bank és DRB Bank 2020-ban bejelentett új követeléseire 2021-ben beérkezett (a 2020-ban elszámolt értékvesztésnek megfelelően várt összeggel csökkentett térülés) 5 E Ft és 551 E Ft.

Az egyéb követelések között mutatjuk ki a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet korábbi felszámolójával szembeni, a felszámolás befejezését követően az OBA részére meg nem fizetett térülés összegére alapított peresített követelést. A követelésre 2021-ben 981 E Ft térülés érkezett végrehajtásból. A követelés ezen térüléssel csökkentett értékére 100%-os értékvesztés került elszámolásra a végrehajtásból meg nem térült, a végrehajtási eljárásban bejelentett fennmaradó követelés (89 791 E Ft) összegében.

A KÁRTALANÍTÁSI KIFIZETÉSBŐL EREDŐ OBA KÖVETELÉSEK ÖSSZEGE TAGINTÉZETENKÉNT 2021. DECEMBER 31-ÉN

10. SZ. TÁBLÁZAT

Hitelintézet	Az állami garanciával nem védett betétek kártalanítási összege	Az állami garanciával nem védett betétek kártalanítási kifizetéséhez kapcsolódó költségek összege	Visszterhes kötelezettség	Halmazott megtérülés	Az OBA megtérüléssel csökkentett záro követelése értékvesztés nélkül	Halmazott értékvesztés nyitó	Halmazott értékvesztés záro	Az állami garanciával nem védett betétek kifizetésének könyv szerinti záro értéke (kifizetésre várható megtérülés)
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a.”	9 010 177	0	0	2 341 244	6 668 933	6 091 021	6 091 021	577 913
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a.” járulékos költség	0	33 015	0	0	33 015	33 015	33 015	0
NHB Növekedési és Hitelbank „f.a.”	3 256 695	0	0	0	3 256 695	0	0	3 256 695
NHB Növekedési és Hitelbank „f.a.” járulékos költség	0	24 028	0	0	24 028	27 479	24 028	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	0	1	0	0	1	0	1	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	0	14	0	0	14	0	14	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	0	174	0	0	174	114	174	0
Alba Takarékszövetkezet „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Alba Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	0	159	0	0	159	156	159	0
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.” járulékos költség „f.a.”	0	39	0	0	39	38	39	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.” járulékos költség	0	152	0	0	152	150	152	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	0	48	0	0	48	48	0	48
BRB Buda Regionális Bank „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
BRB Buda Regionális Bank „f.a.” járulékos költség	0	350	0	0	350	291	350	0
DDB Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet „f.a.”	14	0	4	0	10	10	10	0
DDB Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	0	171	0	0	171	169	171	0
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank „f.a.”	3 103	0	0	552	2 551	2 551	2 551	0
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank „f.a.” járulékos költség	0	205	0	0	205	202	205	0
ERB Észak-Mo-i Regionális Bank „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
ERB Észak-Mo-i Regionális Bank „f.a.” járulékos költség	0	243	0	0	243	235	243	0
Összesen:	12 269 989	58 599	0	2 341 800	9 986 778	6 155 480	6 152 133	3 834 656

Forrás: OBA

Kártalanítási kifizetésből eredő (a még várható kifizetéseket és a járulékos költségeket nem tartalmazó) követelés 2021.12.31-én a Jógazda Takarékpénztárral (f.a.) és az NHB Bankkal (f.a.) szembeni 577 913 E Ft és 3 256 695 E Ft.

A „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a.” felszámolója által előterjesztett felszámolási zárómérleget és jelentést a Fővárosi Törvényszék 2020. február 13-i végzésével megküldte a hitelezőknek. A vagyonfelosztási javaslat szerint jóváhagyás esetén 604 063 E Ft térülés kerül az OBA részére kifizetésre, ezért az OBA ezt meghaladó bejelentett, illetve nyilvántartott követelésére 2019-ben értékvesztés került elszámolásra. A zárómérleg, valamint a felszámolóhoz a térülésre vonatkozó, a zárómérleggel összhangban álló nyilatkozata alapján, a követelés értékének módosítása a 2021. évben sem volt indokolt, a követelés értéke megegyezik a 2019.12.31-i értékkel (térülés nem érkezett).

Az NHB Bank felszámolója 2022. április 29-én kelt, május 4-én beérkezett tájékoztatásában a Hpt. 57. § (1) bek. a.) pontja alapján besorolt fenti követelésre, valamint a még várható kifizetések alapján bejelentett további 275 576 E Ft követelésre az OBA 100%-os térülését becsülte, így arra értékvesztés nem került elszámolásra. A felszámolási rangsorban hátrasorolt követelésként megjelenő járulékos költségek megtérülésére nem számítottunk, ezért ezekre az NHB Bank esetében is 100%-os értékvesztést számoltunk el. A DDB Bank és a DRB Bank 14 E Ft és 3 103 E Ft követelésekre a rendelkezésre álló közbenső mérlegek alapján a várható, becsült térülés mértékéig számoltunk el értékvesztést 2020-ban 10 E Ft és 2 551 E Ft összegben. A két hitelintézettel szemben 2020. évben bejelentett összesen 3 103 E Ft új követelésre az értékvesztéssel csökkentett várható térülés (5 E Ft és 551 E Ft) 2021-ben befolyt.

A Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolása 2019-ben lezárult, azonban a felszámoló határidőben csak részben tett eleget az OBA-t illető, a törvényszéki végzésben jóváhagyott megtérülésre vonatkozó kifizetési kötelezettségének, ezért az Alap a részére még járó további összeg behajtására 2019-ben végrehajtási cselekményeket kezdeményezett és feljelentést tett. Tekintettel arra, hogy a felszámolás befejeződött és a teljes követelés összegét az OBA peres eljárásban kísérel meg behajtani, a kártalanítási kifizetéseken alapuló bejelentett követelés, a kapcsolódó járulékos költség és az azokra elszámolt értékvesztések össz-

(adatok: E Ft-ban)

szége 2020-ban a hitelintézetekkel szembeni követelések közül az egyéb rövid lejáratú követelések közé került átvezetésre.

Az Alap az egyéb követelések között mutatja ki a kártalanítások kifizetésével kapcsolatos költségekből eredő követeléseket. Mivel ezen a felszámolás alatt lévő tagintézetre áthárított költségek összege után a kártalanítások kifizetésével kapcsolatos, a Hpt. 219. §-ban nevesített és a csőd eljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Cstv.) 57. § (1) bekezdés f) pontja alá sorolt költségek megtérülése nem jellemző, ezekre a követelésekre az Alap 100% értékvesztést számol el, amely a követelésállományt csökkenti.

A kártalanítással kapcsolatban felmerült, igazolt költségeket az Alap, a nevére szóló számviteli bizonylatok alapján kifizeti és elszámolja a végelszámolás/felszámolás alatt lévő hitelintézettel szembeni követelésként. Ezek a tételek, mint a követelésekre képzett értékvesztés összege jelennek meg ráfordításként az OBA eredmény-kimutatásában.

A kártalanításban résztvevő ügynökbankoknak, a Postának és OTP rentar kifizetés esetén az OTP-nek átutalt kártalanítási összegeket a bankkivonattal egyező összegben, az átutalással egyező napon az Alap tagintézetrel szembeni követelésként számolja el, függetlenül attól, hogy a károsult az átutalt összeget átvette-e vagy sem. Az átutalás és az átvétel közötti időben az OBA a hitelintézetekkel szembeni követelést nem mutat ki, tekintettel arra, hogy az átutalt összegek felett már a kártalanított betétesek rendelkeznek. A betétesek által (elhalálozás, lacímváltozás, téves cím stb. miatt) át nem vett vagy fel nem vett kártalanítási összegek tétéles elszámolás mellett visszautalásra kerülnek az OBA számlájára.

Ügynökbank közreműködése esetén a betéteseknek az ügynökbankokkal történt megállapodás szerinti időpontig van lehetőségük a kártalanítás címén átutalt összegek felvételére. A megállapodásokban kikötött határidőt követően az OBA és az ügynökbank elszámolást végez és a fel nem vett betétek az OBA részére visszautalásra kerülnek. A Takarékbank Zrt.-vel az Alba Takarékszövetkezet „f.a.” és az Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” kártalanítása során felmerült betétkifizetésekre kötött megállapodás szerint: „Ha az ügyfél a kártalanítási összeget a kártalanítási eljárás kezdő időpontját követő hónaptól számított egy éven belül nem veszi fel, a Megbízott köteles annak fedezetét a Megbízó bankszámlájára visszautalni.” Az OBA továbbá az általa az ügyfeleknek teljesített kifizetéseket a megállapodásban rögzített ún. likvid hányad alapján utólag megbontja, és a megbontás alapján állapítja meg a kifizető ügynökbankkal szembeni követelése vagy kötelezettsége összegét. A Takarékbank Zrt.-vel szemben 2021. december 31-én fennálló, hitelintézetekkel szemben kimutatott követelés összege a 2021. évi kifizetések következtében az Alba Takarékszövetkezet „f.a.”-hoz kapcsolódóan 1 884 E Ft volt.

Az Alap a még várható kifizetéseket a kötelezettségek között mutatja ki, azok év végi összege a kártalanítási kötelezettségek és kifizetések nyilvántartására szolgáló Kifizető Rendszerben (KIR) vezetett analitikus kimutatások év végi összegével egyezik meg, azonban eltérhet a követelések között kimutatott összegektől, amennyiben a követelés megszűnt vagy annak értéke nem 100% értékvesztés miatt. A még ki nem fizetett, de várhatóan kifizetésre kerülő kártalanítási kötelezettségekből a felszámolóknak folyamatban lévő felszámolásokban bejelentett követelésként kimutatott összeg 2021.12.31-én 301 728 E Ft az egyéb követelések között, az alábbi megoszlásban. Az ebből eredő követelések összege 2020. évhez képest 212 151 E Ft-tal csökkent, az NHB Bank kártalanítása során 2021-ben teljesített kifizetések és az állományváltozások (kötelezettség csökkenés) miatt.

A MÉG VÁRHATÓ KIFIZETÉSEK ALAPJÁN BEJELENTETT KÖVETELÉSEK ÖSSZEGE TAGINTÉZETEN-KÉNT 2021. DECEMBER 31-ÉN

11. SZ. TÁBLÁZAT

Hitelintézet	Követelés 2021. 12. 31.	Értékvesztés 2021. 12. 31.	Követelés könyv szerinti értéke
"Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár "f.a."	80 720	54 568	26 152
NHB Bank "f.a."	275 576	0	275 576
Összesen:	356 296	54 568	301 728

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Az egyéb követelések között 826 E Ft szállítókkal szembeni követelés, 881 E Ft kártalanítási összeg jogtalan felvételéből eredő, értékvesztéssel csökkentett követelés, 137 017 E Ft 2021-ben eladott értékpapírok 2022-ben realizált vételárára vonatkozó követelés, valamint a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, értékvesztéssel csökkentett, nulla könyv szerinti értékű peres követelés került kimutatásra.

Az állami garanciával védett betétek OBA általi kifizetésének alakulása 1993-2021. között

Az állami garanciával védett betétek utáni kártalanítási kifizetés 2021.12.31-ig összesen a járulékos költségekkel együtt 503 102 E Ft volt, amely összegből az állam az OBA részére 2021.12.31-ig 492 161 E Ft-ot utalt át. A tagintézetek felszámolóit által az OBA-nak 2021.12.31-ig megfizetett, de a magyar államot illető 179 544 E Ft állami garanciás megtérülés a magyar állam részére átutalásra került.

AZ ÁLLAMI GARANCIÁVAL VÉDETT BETÉTEK

12. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés E Ft	Állami Garanciával védett betétek kifizetett kártalanítási összege még várható követelés nélkül	Kifizető ügynökbankot terhelő rész	Az állam által megtérített összeg	Állami Garanciával védett betétek még várható követelés	Állami Garanciával védett betétek kifizetett kártalanítási összege még várható követeléssel	Állami Garanciával védett betétek kártalanítási összegéből a megtérülés	Állami Garanciával védett betétek kártalanítási összegéből zárolás követelés felszámolóval szemben	Állammal el nem számolt összeg
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a."	51 074	0	51 074	0	51 074	11 526	39 548	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a." járulékos költség	87	0	87	0	87	0	87	0
"Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár "f.a."	44 042	0	44 042	325	44 367	11 277	33 090	0
"Jógazda" Szövetkezeti Takarékpénztár "f.a." járulékos költség	88	0	88	0	88	0	88	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	15 229	0	15 229	205	15 434	2 636	12 798	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség	202	0	202	0	202	0	202	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	19 984	0	19 984	2 323	22 307	11 388	10 919	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség	56	0	56	0	56	0	56	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	34 498	5 330	29 152	1 624	30 792	17 434	13 358	16
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség	458	0	458	0	458	0	458	0
Alba Takarékszövetkezet „f.a.”	12 211	4 913	7 241	399	7 697	6 414	1 283	57
Alba Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	525	0	525	0	525	0	525	0
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Hitelszövetkezet "f.a." járulékos költség „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.”	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.”járulékos költség	0	0	0	0	0	0	0	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.”	28 060	0	28 015	209	28 269	28 269	0	45
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	191	0	191	0	191	0	191	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a."	158 327	0	157 996	813	159 140	24 376	134 764	331
BRB Buda Regionális Bank "f.a." járulékos költség	719	0	719	0	719	0	719	0
DDB Dél-Dunántúli Takarékbank "f.a."	48 650	0	48 518	4 909	53 559	21 854	31 705	132
DDB Dél-Dunántúli Takarékbank "f.a." járulékos költség	424	0	423	0	424	0	424	1
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a."	14 525	0	14 410	8 172	22 697	11 422	11 275	115
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a." járulékos költség	124	0	124	0	124	0	124	0
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a."	73 250	0	73 249	7 307	80 557	32 948	47 609	1
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a." járulékos költség	378	0	378	0	378	0	378	0
Összesen:	503 102	10 243	492 161	26 286	519 145	179 544	339 601	698

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Értékpapírok (forgóeszközök)

Az Alap, a törvényi előírás alapján, a tagintézetektől beszedett díjat magyar állampapírokban, ezen belül magyar államkötvényekben és diszkont kincstárjegyekben tartja. A nyilvántartás alapja a beszerzési érték, az Alap a valós értékelés lehetőségével 2020-ban és a tárgyév (2021) során sem élt.

AZ ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZETÉTELE A FORGÓESZKÖZÖK KÖZÖTT

13. SZ. TÁBLÁZAT

Értéknap	Fix kamatozású kötvény CMAX	Diszkont kincstárjegy CMAX	Fix kamatozású kötvény Egyedi Portfólió	Diszkont kincstárjegy Egyedi Portfólió	Értékpapírok összesen
Nyitó (2021.01.01.)	22 784 990	463 404	2 976 122	7 117 191	33 341 707
<i>Megoszlás</i>	68,30%	1,40%	9,00%	21,30%	100,00%
Záró (2021.12.31.)	29 823 382	461 834	14 529 487	2 539 310	47 354 013
<i>Megoszlás</i>	63,00%	1,00%	30,60%	5,40%	100,00%

Forrás: OBA

A forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok között a CMAX Portfólióban lévő államkötvények és diszkont kincstárjegyek, valamint az Egyedi Portfólióba tartozó, az év végén éven belüli lejáratú és ezért a forgóeszközök közé átsorolt állampapírok állománya kerül kimutatásra. Az értékpapírok záró könyv szerinti értéke az év végén 47 354 013 E Ft, ami 14 012 306 E Ft-tal magasabb a nyitóállománynál. Az értékpapírok állományának növekedése a befolyt tagdíjakból és az elért hozamokból a forgóeszközökbe (CMAX és

(adatok: E Ft-ban, könyv szerinti értékek és %-ban)

Egyedi portfólió) történt befektetésből, az év közben eladott (CMAX portfólió) vagy lejárt (Egyedi Portfólió) állampapírok könyv szerinti értékének kivezetéséből, valamint a befektetett pénzügyi eszközök között nyilvántartásba vett, de 2021.12.31-én éven belüli lejáratú államkötvények forgóeszközök közé történt átsorolásából (14 061 875 E Ft) ered. Az értékpapírokon belül a CMAX portfólióban lévő, év végén éven túli lejáratú, negatív értékelési különbözeti államkötvények könyv szerinti értékéből 1 313 425 E Ft értékvesztés került elszámolásra, tekintettel arra, hogy azok nettó, kamat nélkül számított piaci értékének és könyv szerinti értékének veszteségjellegű különbözete (negatív értékelési különbözete) a mérlegkészítés napján meghaladta az Alap számviteli politikájában rögzített jelentős (10%-os) mértéket, illetve az tartósnak minősült. Az értékpapírok aránya mind a forgóeszközök, mind az összes eszközök között nőtt 2020-hoz képest.

ÉRTÉKPAPÍROK – MUTATÓK

14. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020. 12. 31.	2021. 12. 31. (%)	Változás (%)
Értékpapír részaránya a forgóeszközön belül	86,46	90,68	4,22
Értékpapír aránya az összes eszközhez viszonyítva	38,20	49,00	10,80

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

Pénzeszközök

Az Alap a pénzeszközök között tartja nyilván az MNB folyószámlán lévő, valamint a működési költségek fedezetére fenntartott számlákon és az utógondozási folyamatban kártalanítás céljára szükség szerint fenntartott pénzüsszeget, az értékpapír elszámolási számlákon lévő összegeket, valamint a házipénztárban tartott készpénz állományt, az alábbiak szerint.

PÉNZESZKÖZÖK 2021.12.31-ÉN

15. SZ. TÁBLÁZAT

Pénzeszköz	Értéke 2020. 12. 31-én	Értéke 2021. 12. 31-én	Változás (2020=100) %
Ft pénztár	167	100	59,88
Valutapénztár EUR	2	1	50,00
Elszámolási betétszámla (MNB)	551 865	514 780	93,28
CIB/Unicredit Kártalanítási számlák	-	-	N/A
OTP Kártalanítási számla	142	76	53,52
CIB működési számlák	3 853	-	N/A
Unicredit működési számlák	58 734	74 123	126,20
Átvezetési számlák	-	-	N/A
KELER pénzforgalmi számla	92	11	11,96
Államkincstár pénzforgalmi számla	-	-	N/A
Pénzeszközök összesen	614 855	589 091	95,81

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Aktív időbeli elhatárolások

Az Alap az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki az értékpapírok után járó időarányos kamatokat 848 478 E Ft, a Szanálási Alapra áthárítandó, 2021. 4. negyedévre vonatkozó költségeket (amelyeket az Alap bevételként számol el) 8 765 E Ft, valamint a felsorolt, tárgyévét követő év működési költségeit 31 106 E Ft összegben.

AZ AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

16. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Bevételek elhatárolása	798 710	857 243
Állampapírok időarányos kamat, hozam elhatárolása	629 885	848 478
Szanálási Alapnak tovább számlázandó összeg (2021. 4. negyedév)	13 641	8 765
2021. évi tagdíjkorrekciók (bevételek)	155 184	0
Költségek elhatárolása		
Céginfo, jogtárak	109	1 469
Tagdíjak	2 501	2 433
Felelősségbiztosítás	3 078	3 719
Szoftver támogatások, licencek	8 154	6 620
Bérlési díjak	53	12 002
Digitális titkosítás	783	684
Vagyonbiztosítás	55	55
Előfizetések	34	87
Karbantartások	0	4 066
Összesen	14 767	31 136
Mindösszesen	813 477	888 379

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

ÉRTÉKVESZTÉS MOZGÁSTÁBLA

17. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Érték				
	Befektetett pénzügyi eszközök	Díjkövetelések	Betétkifizetésből eredő követelés*	Értékpapírok (forgóeszközök)	Egyéb követelések
Nyitó	-	225	6 222 167	-	101 126
+ Elszámolt új értékvesztés	3 898 356	-	2 094	1 313 425	-
- Értékvesztés kivezetés	-	-	-	-	-
- Értékvesztés visszairás	-	-	-5 442	-	-11 167
Értékvesztés változás tárgy évben	3 898 356	-	-3 348	1 313 425	-11 167
Záró	3 898 356	225	6 218 819	1 313 425	89 959

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

Saját tőke

A jegyzett tőke a tagintézetek által befizetett csatlakozási díjakból áll. Az Alaphoz 2021-ben nem csatlakozott intézmény. A tartalékba az előző év tárgyevi eredménye került átvezetésre, könyv szerinti értékben. Az Alap a valós értékelést nem alkalmazza, értékhelyesbitést nem számolt el, értékelési tartalékot nem képzett. A tárgyévben a saját tőkében a változást az alábbi tételek okozták:

- az előző évi 11 230 728 E Ft eredmény Tartalékba történő átvezetése, valamint
- a tárgyevi eredmény, amely 10 229 370 E Ft.

A tárgyévben képződött eredményt az Alap a Tartalékba vezeti át 2022-ben.



A SAJÁT TŐKE ÖSSZETÉTELE

18. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás
Jegyzett tőke	948 582	948 582	0
Tartalék	72 398 268	83 628 996	11 230 728
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	11 230 728	10 229 370	-1 001 358
Saját tőke összesen	84 577 578	94 806 948	10 229 370

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

SAJÁT TŐKE – TARTALÉK SZÁMÍTÁSA

19. SZ. TÁBLÁZAT

Jogcímek	2020.12.31.	2021.12.31.
Tartalék nyitó	58 217 090	72 398 268
Tárgyévi változás	14 181 178	11 230 728
Tartalék záró	72 398 268	83 628 996

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSÁNAK BEMUTATÁSA

20. SZ. TÁBLÁZAT

Tőkeelem	Nyitás	Növekedés	Csökkenés	Átkönyvelés	Zárás
Jegyzett tőke	948 582	-	-	-	948 582
Jegyzett, be nem fizetett tőke	-	-	-	-	-
Tartalék	72 398 268	-	-	11 230 728	83 628 996
Eredménytartalék	-	-	-	-	-
Lekötött tartalék	-	-	-	-	-
Értékelési tartalék	-	-	-	-	-
Tárgyévi eredmény	11 230 728	10 229 370	-	-11 230 728	10 229 370
Saját tőke	84 577 578	10 229 370	-	-	94 806 948

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

SAJÁT TŐKE MUTATÓK

21. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020	2021	változás
	%	%	%
*Tőke aránya: (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	96,9	98,1	1,2
Befektetett eszközök fedezettsége: (Saját tőke/Befektetett eszközök)	176,6	217,7	41,1

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

A saját tőke aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva nőtt, a befektetett eszközök fedezettsége csökkent az előző évhez képest, azonban az OBA likvidvagyonának egy részét a forgóeszközök között, értékpapírokban tartja.

Céltartalékok

Az OBA székhelyénél 2020. júniusig szolgáló bérelt irodához kapcsolódóan a bérbeadó által a 2017. évi üzemeltetésről az OBA felé számlázott egyes költségeket az OBA vitatta. Az Alap és a bérbeadó közötti egyeztetések során a vitatott költségről megállapodás nem született, ezért mint lehetséges jövőbeli kiadásra az Alap 2018. évben 6 713 E Ft céltartalékot képzett a ráfordítások között. A céltartalék kivezetése 2021-ben még nem volt indokolt.

Az Alap a 2019-ben értékesített követelések kapcsán garanciális nyilatkozatot adott (Nightingale Transfer Agreement), mivel a szerződés teljesítésbe ment, a vételár hátralékot a vevő az eladott követelésekre a felszámolóktól befolyt megtérülésekből fizette meg, az eladott követelések értékére vonatkozó, számszerűsíthető garanciális kötelezettséget az Alap nem tart nyilván, arra céltartalékot nem képzett, azt 2021-ben sem tartja indokoltnak.

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Az OBA lejáratú kötelezettséget 2021-ben sem mutat ki, hasonlóan mint 2020-ban.

A HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK ÉV VÉGÉN

22. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Összeg						Változás (bázis: 2015.06.03)		
Hosszú lejáratú kötelezettség	2015.06.03.	2016.12.31.	2017.12.31.	2018.12.31.	2019.12.31.	2020.12.31.	2021.12.31.	ezer Ft	%
Kibocsátott kötvény – OBA2022/A	107 700 000	84 621 432	56 989 291	17 250 003	0	0	0	-107 700 000	-100,0

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

5 éven túli lejáratú jogok, kötelezettségek

Az OBA-nak ilyen kötelezettsége 2021. december 31-én nincs.

Rövid lejáratú kötelezettségek

A tárgyévben az Alap nem vállalt kezességet vagy egyéb visszerhes kötelezettséget. Az Alap a rövid lejáratú kötelezettségek között tartja nyilván az alábbi tételeket.

AZ ALAP RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEINEK RÉSZLETEZÉSE

23. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
Tartozás tagintézeteknek (tagdíjtúlfizetés)	1 687	211 130
Még ki nem fizetett betétesekkel szembeni kártalanítási kötelezettség	2 182 339	1 366 434
Tartozás egyéb hitelintézetnek (Takarékbank)	4 228	598
Belföldi szállítók	22 562	36 340
Külföldi szállítók	913	922
ÁG megtérülés még át nem utalt összegei	2 478	0
Adók, járulékok	26 097	32 612
Decemberi juttatások munkavállalóknak	29 868	39 539
Vásárolt értékpapírok vételára	259 435	137 015
Összesen	2 529 607	1 824 590

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

A rövid lejáratú kötelezettségek között a tagokkal szembeni kötelezettség 211 130 E Ft, amely az NHB Bankkal szembeni, hitelezői igénybe beszámított 406 E Ft és egy további, működő tagintézménnyel szembeni, 210 724 E Ft összegű tagdíjkorrekció alapuló, 2022-ben rendezett túlfizetésből ered. Az év végén kötött értékpapír vétel ügyletek után fizetendő pénzügyi kötelezettség összege 137 015 E Ft volt.

A korábbi években a még ki nem fizetett kártalanítások között kizárólag a már pénzügyileg is befolyt, a felszámolóknak benyújtott hitelezői igények és az átutalást igazoló bankkivonatok alapján elszámolt összegek szerepeltek (Reálbank „f.a.”, Rákóczi Hitelszövetkezet „f.a.”).

2014. évtől az ÁSZ jelentés javaslata alapján az OBA kártalanítási kötelezettségeiként a mérleg fordulónapon fennálló, még ki nem fizetett kártalanítási kötelezettségek is kimutatásra kerülnek, függetlenül attól, hogy azok még pénzügyileg nem rendezettek. A rövidlejáratú kötelezettségek meghatározó részét (1 366 434 E Ft) a nyilvántartott, de még ki nem fizetett kártalanítási kötelezettségek teszik ki. A Reálbank „f.a.” és a Rákóczi Hitelszövetkezet „f.a.” esetében, valamint a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.” és az Általános Közlekedési Hitelszövetkezet „f.a.” esetében már lezárult a felszámolás, míg a többi hitelintézetnél még nem.

MÉG KI NEM FIZETETT BETÉTEK TAGINTÉZETENKÉNT (OBA, ÁLLAMI GARANCIÁS ÖSSZEGEK NÉLKÜL)

24. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés E Ft	Még ki nem fizetett kártalanítás 2020.12.31.	Még ki nem fizetett kártalanítás 2021.12.31.	Változás
Rákóczi Hitelszövetkezet "f.a."	1 395	1 395	0
Reálbank "f.a."	76 659	76 659	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a."	548	548	0
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár "f. a."	80 720	80 720	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	11 634	11 634	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	49 423	45 673	-3 750
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	332 480	128 820	-203 660
Alba Takarékszövetkezet „f.a.”	23 166	16 771	-6 395
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.”	9 724	9 702	-22
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.”	48 725	26 364	-22 361
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.”	10 242	10 242	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a."	102 392	78 664	-23 728
DDB Dél-Dunántúli Takarékos Bank "f.a."	175 200	124 897	-50 303
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a."	135 052	121 563	-13 489
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a."	637 252	357 206	-280 046
NHB Bank "f.a."	487 727	275 576	-212 151
Összesen	2 182 339	1 366 434	-815 905

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Az OBA – önhibáján kívül – nem minden tételt tud kifizetni az ügyfelek részére a kártalanítási események kezdeti fázisában. Az ilyen módon az OBA-nál maradó, vagyis az utógondozott állomány további várható kártalanítási kötelezettséget jelent, melyek kifizetésére már az utógondozási szakaszban kerül sor. Az OBA az ilyen jellegű tételeket a jogszabályi előírással összhangban hitelezői igényként bejelenti az egyes végel-számolási, illetve felszámolási eljárásokban, így az hitelezői követelésének részét képezi.

Az utógondozás érinti azon hitelintézetek betéteseit is, ahol a felszámolási eljárás már lezárásra került. Ezen felül az értékesített felszámolási követeléseknek is része a még ki nem fizetett, várható kártalanítási kötelezettség, ugyanis az is a hitelezői követelés részét képezte, ugyanakkor az értékesítéstől függetlenül a kártalanítás kifizetése – amint az lehetségessé válik – továbbra is az OBA feladata, azokat a kötelezettségek között továbbra is kimutatja. Az OBA által még ki nem fizetett, várható kártalanítási kötelezettség 2021 végén 1 366 434 E Ft-ot tett ki, amely 815 905 E Ft-tal alacsonyabb az egy évvel korábbi összegnél. Az utógondozott állomány folyamatos csökkentése az OBA mindenkori célja, ezért 2021-ben is jelentős erőfeszítéseket tett ennek érdekében (pl. adatok vásárlása, felszámolóval beszámítások egyeztetése, utógondozás során használt kifizetési csatornák felülvizsgálata).



Kifizetésre váró betétek

A BEFAGYOTT BETÉTÁLLOMÁNYBÓL TELJESÍTETT OBA KIFIZETÉSEK TAGINTÉZETENKÉNT (ÁG-S KIFIZETÉS NÉLKÜL)

25. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Befagyott betétállomány	Teljesített kifizetések tárgy évben			Teljesített OBA
		összesen	tőke	kamat	
Heves és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." megszűnt	262 127	-	-	-	262 127
Iparbankház Zrt. megszűnt **	25 040	-	-	-	2 306
Reálbank Zrt. megszűnt **	5 154 398	-	-	-	5 077 739
Rákóczi Hitelszövetkezet megszűnt **	292 184	-	-	-	290 789
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet "f.a." megszűnt	3 185 249	-	-	-	3 184 701
Jógazda Szövetkezeti Takarékos "f.a."	9 849 564	-	-	-	9 010 177
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	35 845 276	-	-	-	33 533 262
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	26 272 476	2 871	2 871	-	22 964 830
Tisza Takarékszövetkezet "f.a."	9 022 540	-	0	-	8 543 438
Széchenyi István Hitelszövetkezet "f.a."	8 951 695	-	0	-	8 914 524
Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. "f.a."	19 867 233	155	155	-	13 570 320
ALBA Takarékszövetkezet "f.a." **	7 133 997	105	105	-	7 092 639
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." **	49 658 488	19 869	18 903	966	46 775 713
BRB Bank Zrt. "f.a."	23 794 714	9 150	9 084	66	19 276 597
DDB Bank Zrt. "f.a."	28 091 681	181	181	-	23 272 427
ÉRB Bank Zrt. "f.a."	45 584 237	1 069	1 065	4	39 464 917
DRB Bank Zrt. "f.a."	24 952 123	-	-	-	22 658 091
NHB Bank Zrt. "v.a."	12 525 172	8 942	8 942	-	3 256 697
Összesen	310 468 192	42 342	41 306	1 036	267 151 294

Megjegyzés: A befagyott állomány tartalmazza a nem biztosított betéteket is, változásának oka: állománycsökkenés esetén betétek hitel-törlesztéssel szembeni egyenlegesítése a felszámoló kérésére, állománynövekedésnél pedig betétek bírósági ítélet alapján történő rögzítése.

Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)

A táblázatban szereplő kifizetett összegek a betétesekkel szembeni kötelezettség csökkenéseként az egyéb kötelezettségek között szerepelnek a mérlegben.

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között történt kártalanítási kifizetéseket az alábbi táblázat tartalmazza.

A MÉRLEGFORDULÓNAP ÉS MÉRLEGKÉSZÍTÉS NAPJA KÖZÖTT TELJESÍTETT KIFIZETÉSEK TAGINTÉZETENKÉNT (OBA ÁLTAL FEDEZETT RÉSZ)

26. SZ. TÁBLÁZAT

Hitelintézet neve Adatok Ft-ban	OBA kifizetett összeg 2022.01.01.-2022.03.15.	Állami garanciás kifizetett összeg 2022.01.01.-2022.03.15.
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a.**"	742 112 Ft	0 Ft
BRB Bank Zrt. "f.a."	207 004 Ft	0 Ft
DDB Bank Zrt. "f.a."	125 000 Ft	0 Ft
NHB Bank Zrt. "v.a."	4 913 220 Ft	0 Ft
Összesen	5 987 336 Ft	0 Ft

Forrás: OBA

(adatok: Ft-ban)

A kötelezettségek aránya összességében a mérlegfőösszeghez viszonyítva csökkent 2020. évhez képest. A kötelezettségek az év végén kizárólag rövid lejáratúak, az OBA likviditási mutatója nem változott.

KÖTELEZETTSÉGEK – MUTATÓK

27. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	Változás
	%	%	%
Kötelezettségek részaránya (Kötelezettség/Mérlegfőösszeg)	2,9	1,9	-1,0
Likviditási mutató (Rövid lejáratú köt./Kötelezettség)	100,0	100,0	0,0

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

Passzív időbeli elhatárolások

Az Alap a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki azokat a kiadásokat, amelyek a tárgyidőszakot érintik, de csak a tárgyidőszakot követően kerültek pénzügyi rendezésre. Az Alap a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki a 2021. évet terhelő, de pénzügyileg még nem rendezett könyvvizsgálat díját (2 667 E Ft), továbbá a 2022-ben kifizetett, de 2021. évet terhelő jutalom és közterhének összegét (8 588 E Ft).

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁS TÉTELEI

28. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.
2021-ben végrehajtott, 2020. évet érintő tagdíjkorrekciók	156 329	0
2022-ben kifizetett, 2021. évi jutalom és közterhe	0	8 588
Könyvvizsgálat 2021. évi díja	2 667	2 667
Mindösszesen	158 996	11 255

Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)





EREDMÉNY ELSZÁMOLÁS TEVÉKENYSÉGENKÉNT

Megnevezés	Betétbiztosítás		Vagyonkezelés		Működés		Összesen		Változás
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	E Ft
1 Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	10 026 953	135 356 117	0	0	0	0	10 026 953	135 356 117	3 508 664
2 Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Egyéb betétbiztosítási bevételek	4 913	575 796	0	0	0	0	4 913	575 796	570 883
I. Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	10 031 866	141 111 413	0	0	0	0	10 031 866	141 111 413	4 079 547
II. Egyéb bevételek	0	0	0	0	46 797	48 541	46 797	48 541	1 744
III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	2 005 327	2 388 019	0	0	2 005 327	2 388 019	382 692
5 Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	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	0
8 Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	6 080	2 094	0	0	0	0	6 080	2 094	-3 986
V. Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	6 080	2 094	0	0	0	0	6 080	2 094	-3 986
VI. Egyéb ráfordítások	0	0	0	0	3 168	11 535	3 168	11 535	8 367
VII. Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	134 184	5 548 386	0	0	134 184	5 548 386	5 414 202
9 Anyagjellegű ráfordítások	0	0	0	0	223 293	245 975	223 293	245 975	22 682
10 Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	447 820	444 892	447 820	444 892	-2 928
11 Értécsökkenési leírás	0	0	0	0	38 717	65 721	38 717	65 721	27 004
IX. Működési költségek (09+10+11)	0	0	0	0	709 830	756 888	709 830	756 888	46 758
A. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	10 025 786	14 109 319	1 871 143	-3 160 367	-666 201	-719 582	11 230 728	10 229 370	-1 001 358

Forrás: OBA

29. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban)

BETÉTBIZTOSÍTÁSBÓL EREDŐ BEVÉTELEK RÉSZLETEZÉSE

Az Alap eredménykimutatásában a tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek között kerül bemutatásra a tagintézetektől befolyt díjbevétel. A díjbevétel 100%-a belföldről, Ft-ban származik (az 1. melléklet mutatja be a pénzügyileg rendezett, befolyt díjak összegét). A tárgyévben a fenti rendszeres díjakon felül, emelt díjbevétel nem volt.

Az egyéb betétbiztosítási bevételek az előző évben 4 913 E Ft, 2021-ben 575 796 E Ft amelyből az eladott követelések esetében, azok kivezetését követően a még várható kifizetési kötelezettségek körében a nem pénzmozgásból eredő állománycsökkenéssel (még várható kifizetési kötelezettség csökkenésével) egyező összeg 570 354 E Ft. (Az eladott követelések esetében a még várható kifizetés állománnyal egyező összeg a követelések közül kikerült, a kötelezettségek közül azonban nem, ezért az állományváltozás csak a kötelezettségeket változtatja meg.)

Az egyéb betétbiztosítási bevételek között 5 442 E Ft új értékvesztés visszairás történt a Tisza Takarékszövetkezet „f.a.” zárómérlegében megállapított 48 E Ft járulékos költség várható térülése, valamint 2020-ban járulékos költség értékvesztésre elszámolt 5 394 E Ft 2021. évi korrekciója miatt.

EGYÉB BEVÉTELEK A MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK KÖZÖTT

Az egyéb bevételek (48 541 E Ft) között mutatjuk ki:

- a Szanalási Alap operatív feladatainak ellátása miatt az OBA-nál felmerült, megállapodás szerinti feladatok számlázott díját az ÁFA nélkül számított értékben, amelynek összege az I-IV. negyedévre 34 693 E Ft,
- a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, peresített követelés miatt 2020-ban elszámolt értékvesztés visszairását a követelés mértékéig (11 167 E Ft),

- az év közben megszűnt munkaviszony miatt visszatérített tandíj és időarányos cafeteria összegét (1 487 E Ft),
- 891 E Ft 2016-ig kifizetett kártalanításhoz kapcsolódóan kötelezettségként nyilvántartott, de jogszabályváltozás miatt nem megfizetendő és elévült közterheket,
- 2020. évben tévesen felszámított bankköltség 2021-ben megtérített összegét (240 E Ft),
- a hitelintézetektől befolyt, a negyedéves díjak késedelmes utalása miatt megfizetett késedelmi kamatokat (47 E Ft),
- végrehajtási eljárásból beérkezett 15 E Ft kamatot,
- valamint 1 E Ft kerekítési bevételt.

BETÉTBIZTOSÍTÁSI ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK, MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

A betétbiztosítási ráfordítások között számolta el az Alap a kártalanításból eredő követelések (kifizetések és járulékos költségek) értékvesztéseit. Új értékvesztés elszámolására a 2021-ben felmerült új járulékos költségekre került sor, 2 094 E Ft összegben.

MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

A 2021. évi működési költség (756 588 E Ft) 46 758 E Ft-tal magasabb az előző évinél, amelynek oka, részben a követelésértékesítéshez kapcsolódó szakértői költségek, részben pedig a 2020-ban és 2021-ben realizált új beruházások értékcsökkenése.

A RÁFORDÍTÁSOK ÉS A MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2020	2021	változás	
			E Ft	%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	6 080	2 094	-3 986	-65,56%
- egyéb betétbiztosításból eredő ráf.	6 080	2 094	-3 986	-65,56%
Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0,00%
Egyéb ráfordítások	3 168	11 535	8 367	264,11%
Költségek költségnemenként	709 830	756 588	46 758	6,59%
- anyag jellegű	223 293	245 975	22 682	10,16%
= anyagköltség	7 669	5 591	-2 078	-27,10%
= igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	207 808	233 034	25 226	12,14%
= egyéb szolgáltatások	7 816	7 350	-466	-5,96%
- személyi jellegű	447 820	444 892	-2 928	-0,65%
- értékcsökkenés	38 717	65 721	27 004	69,75%
Összesen	719 078	770 217	51 139	7,11%

Forrás: OBA

30. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

A működési költségek alakulására, a teljesülés főbb számainak indoklására az OBA 2021. évi költségvetésének bemutatásában térünk ki.

AZ IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK RÉSZLETEZÉSE

Megnevezés	2020	2021	változás		2021 megoszlása %
			ezer Ft	%	
Különböző szolgáltatások összesen	102 041	106 700	4 658	4,6%	45,8%
= szállítás-rakodás, raktározás, csomagol.	3 983	16	-3 967	-99,6%	0,0%
= bérleti díjak, üzemeltetési díj	67 438	65 422	-2 016	-3,0%	28,1%
= karbantartási költségek	4 130	3 151	-979	-23,7%	1,4%
= posta-, távközlési szolgáltatások	5 168	5 000	-168	-3,3%	2,1%
= oktatás és továbbképzés	1 895	3 273	1 378	72,7%	1,4%
= hírfigyelés, hosting, kommunikációs költség	1 944	10 628	8 684	446,8%	4,6%
= üzleti utak, kiküldetési költségek	18	360	342	1896,6%	0,2%
= tagdíjak	17 466	18 850	1 384	7,9%	8,1%
Szakértői szolgáltatások összesen	105 767	126 334	20 568	19,4%	54,2%
= szakfordítás	359	191	-169	-46,9%	0,1%
= egyéb szakértői díjak	39 537	31 939	-7 598	-19,2%	13,7%
= program szakértői díj, programkövetési díj	18 551	20 564	2 014	10,9%	8,8%
= informatikai biztonsági ellenőrzés	12 557	16 842	4 286	34,1%	7,2%
= kifizető rendszer üzemelésének díja	14 859	14 859	0	0,0%	6,4%
= jogi szolgáltatás díja	5 378	26 579	21 201	394,2%	11,4%
= könyvvizsgálat díja	3 810	3 810	0	0,0%	1,6%
= könyvelési díj, egyéb admin. szolg.	6 742	8 903	2 161	32,1%	3,8%
= irattárolás	1 440	1 233	-207	-14,3%	0,5%
= fénymásolás	153	77	-76	-49,8%	0,0%
= munkaerő toborzás, hirdetések	244	432	187	76,6%	0,2%
= munkaerőkölcsönzés	1 967	696	-1 271	-64,6%	0,3%
= egyéb, fel nem sorolt szolgáltatás	170	209	39	22,9%	0,1%
Összesen	207 808	233 034	25 226	12,0%	100,0%

Forrás: OBA

31. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

AZ EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK BEMUTATÁSA

Megnevezés	2020. év	2021. év	változás		2021. év megoszlása %
			ezer Ft	%	
Biztosítási díjak	5 641	5 742	101	1,8	78,1
Bankköltségek	2 108	1 588	-521	-24,7	21,6
Hatósági díjak	67	20	-47	-70,3	0,3
Összesen	7 816	7 350	-467	6,0	100,0

Forrás: OBA

32. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)



AZ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE

Megnevezés	2020	2021	változás		2021. évi megoszlás
			ezer Ft	%	
Egyéb ráfordítások					
Értékesített követelések értéke	153	-	-153	-100,0	0,0
Adott támogatás	250	250	-	0,0	2,2
Késedelmi kamat, önellenőrzési pótlék	5	16	11	220,0	0,1
Kötbér	57	-	-57	-100,0	0,0
Kifizetett tárgyi eszközök nyilvántartási értéke	2 446	156	-2 290	-93,6	1,4
Kerekítési különbözet	2	3	1	50,0	0,0
Behajthatatlan követelés leírt összege	87	11 096	11 009	12654,0	96,2
Elévült követelés	168	-	-168	-100,0	0,0
Egyéb ráfordítás	-	14	14	N/A	0,1
Összesen:	3 168	11 535	8 367	264,1	100,0

Forrás: OBA

33. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Az egyéb ráfordítások között számolta el az Alap:

- az igazgatótanács 72/2018. (X. 16.) határozata alapján kutatási, oktatás fejlesztési tevékenységet folytató alapítvány részére adott 250 E Ft juttatás összegét,
- 16 E Ft késedelmi kamat és önellenőrzési pótlék összegét,
- 156 E Ft-ot, amely a kivezetett tárgyi eszközök könyv szerinti értéke,
- 11 096 E Ft behajthatatlan követelés könyv szerinti értékének leírását, a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, peresített követelés mértékéig,

3 E Ft kerekítési különbözetet és 14 E Ft egyéb ráfordítást.

PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE

Tartalma:

- pénzügyi bevételek,
- pénzügyi ráfordítások.

Értékelés – elszámolás elvei, módszerei:

- a nyilvántartás alapja: a könyv szerinti érték,
- valós értéken történő értékelés nem került alkalmazásra.

Állománya analitikus nyilvántartással igazolt, szerkezete: 34. táblázat szerint.



A PÉNZÜGYI EREDMÉNY BEMUTATÁSA

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	változás	
			ezer Ft	%
Pénzügyi bevételek				
Kapott kamat	3 554	7 664	4 110	115,6
Pénzügyi műveletek bevételei	2 001 773	2 380 355	378 582	18,9
- devizás értékelések árfolyamnyeresége	160	71	-89	-55,6
- magyar állampapírok nyereségei	2 001 613	2 380 284	378 671	18,9
= magyar államkötvény árfolyamnyeresége	112 104	22 556	-89 548	-79,9
= magyar államkötvény kamatnyeresége	1 843 836	2 332 106	488 270	26,5
= diszkont kincstárjegy árfolyamnyeresége	45 673	25 622	-20 051	-43,9
Összesen:	2 005 327	2 388 019	382 692	19,1

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	változás	
			ezer Ft	%
Pénzügyi ráfordítások				
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások	4	0	-4	-100,0
Pénzügyi műveletek ráfordításai	119 905	5 536 408	5 416 503	4517,3
- devizás értékelések árfolyamvesztesége	1 320	259	-1 061	-80,4
- magyar állampapírok veszteségei	118 585	5 536 149	5 417 564	4568,5
= magyar államkötvény árfolyamvesztesége	118 192	324 184	205 992	174,3
= diszkont kincstárjegy árfolyamvesztesége	393	184	-209	-53,2
= magyar államkötvények értékvesztése CMAX	0	1 313 425	1 313 425	N/A
= magyar államkötvények értékvesztése egyedi portfólió	0	3 898 356	3 898 356	N/A
Egyéb pénzügyi ráfordítások	14 275	11 978	-2 298	-16,1
Összesen:	134 184	5 548 386	5 414 202	4034,9
Egyenleg (pénzügyi eredmény)	1 871 143	-3 160 367	-5 031 510	-268,9

Forrás: OBA

34. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

A kapott kamatok a bankszámlapénz után befolyt összegek. A devizás árfolyam különbözete a devizában nyilvántartott szállítók nyilvántartási ára (MNB árfolyam) és a fizetési banki árfolyam különbözetei. Az egyéb pénzügyi ráfordítások a portfólió- és letétkezelői, valamint a KELER díjakat tartalmazzák. **Az értékvesztéssel csökkentett pénzügyi bevételek és ráfordítások eredménye 3 160 367 E Ft veszteség.**

LÉTSZÁM- ÉS BÉRGAZDÁLKODÁS

Az OBA átlagléttszáma 2021-ben a 2020. évi szinten volt (18,4 fő).

AZ ÁTLAGOS STATISZTIKAI LÉTSZÁM ALAKULÁSA

Fő	2020	2021
fizikai létszám	0	0
nem fizikai létszám	18,3	18,4

Forrás: OBA

35. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: főben)

AZ ÁTLAGOS BÉRJELLEGŰ HAVI BRUTTÓ JÖVEDELMEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2020	2021
nem fizikai dolgozók átlagbér	1 130 480	1 104 234
nem fizikai dolgozók átlagjutalom	221 158	216 345
Összes átlagjövedelem	1 351 638	1 320 579

Forrás: OBA

36. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: forint/fő/hó)

Az OBA a belső szabályzata alapján cafeteria juttatásban részesítette a munkavállalókat. A munkaszervezet létszáma 2020-ban mintegy 25 %-kal csökkent, továbbá a szociális hozzájárulási adó mértéke is csökkent és a cafeteria összege részben beépítésre került az alappérbébe, ezért a személyi jellegű juttatások, ezen belül az ösztönzési juttatások nagy mértékben csökkentek. 2021-ben az átlagjövedelem a fluktuációs hatások és

egyéni bérrendezés együttes hatására csökkent. A jutalom nem tartalmazza az ösztönzési juttatásként, SZÉP kártyára kifizetett ú.n. „covid jutalom” összegét.

SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK (BÉRKÖLTSÉG NÉLKÜL)

Megnevezés	2020	2021	Változás
Ösztönzési	9 702	14 753	5 051
Szociális	411	0	-411
Költségtérítés	862	773	-89
Tiszteletdíj	73 416	76 091	2 675
Betegszabadság	564	1 436	872
Megbízási díj, egyéb kifizetés	0	0	0
Végkielégítés	0	0	0
Reprezentációs kiadás	334	437	103
Munkavédelmi	150	343	193
Összes személyi jellegű kifizetés	85 439	93 833	8 393
Szociális hozzájárulási adó	62 673	57 510	-5 163
Céges SZJA, EHO	1 237	1 727	490
Összes adó és bérjárulék	63 910	59 237	-4 673
Mindösszesen	149 349	153 070	3 720

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

37. SZ. TÁBLÁZAT

AZ ÉRTÉKPAPÍR PORTFÓLIÓ BEMUTATÁSA ÉS A VAGYONKEZELŐK MUNKÁJÁNAK ÉRTÉKELÉSE

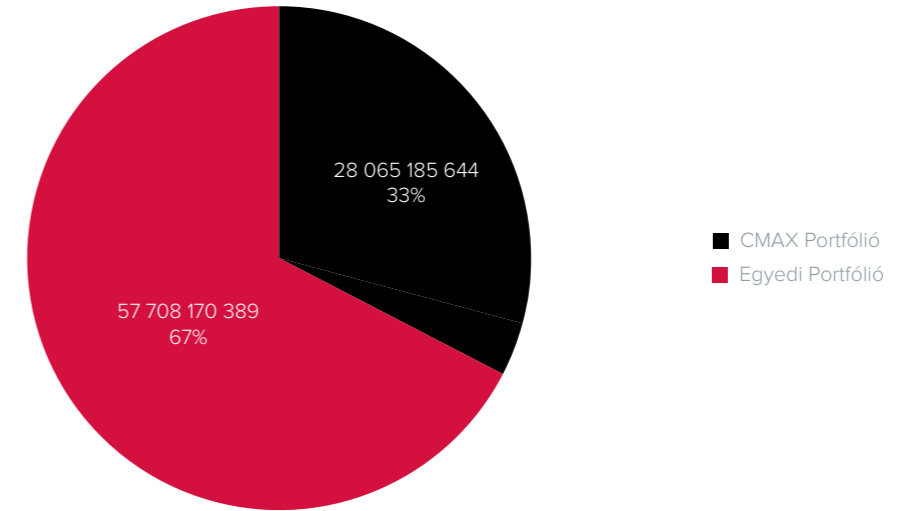
Az Alap vagyontát magyar államkötvényekbe és diszkont kincstárjegyekbe fekteti be, amelyből két részportfóliót képez. Az állampapírok egy részét a CMAX index összetételét követő CMAX Portfólióban tartotta, amelyhez az ÁKK mint portfóliókezelő és a KELER mint letétkezelő közreműködését veszi igénybe. Az Alap a Befektetési Szabályzatának 2019. február 19-i módosítását követően az állampapírok másik részét lejáratig tartás céljából vásárolja, amelyeket a Magyar Államkincstárnál vezetett értékpapír-számlán tart nyilván (Egyedi Portfólió). Az OBA nem alkalmazza a valós értékelést, ezért az értékelési különbözet nem kerül elszámolásra, sem elhatárolásra. A könyvekben az állampapírokat beszerzési áron tartjuk nyilván. Év végén a portfólió állomány nem került átkötésre. Tárgyévben külföldi állampapírba történő befektetés nem volt.

Az OBA teljes állampapír portfóliójának bruttó piaci értéke⁴ 85 773 356 E Ft volt 2021. december 31-én, amelyen belül a CMAX Portfólióban az állampapírok 33, az Egyedi Portfólióban 67 százalékát tartotta.

⁴ CMAX Portfólió esetén BAMOSZ értékelés, Egyedi Portfólió esetén MÁK által közzétett vételi bruttó árfolyam alapján.



A CMAX PORTFÓLIÓ ÉS EGYEDI PORTFÓLIÓ MEGOSZLÁSA BRUTTÓ PIACI ÉRTÉK ALAPJÁN 2020. DECEMBER 31-ÉN (E FT; %)



Forrás: ÁKK, OBA

12. ÁBRA

Az értékpapírok összetételének és megoszlásának változása az alábbiak szerint alakult. 2021 végén a fix kamatozású államkötvények aránya a teljes állampapír-portfólión belül – könyv szerinti értéken – 96,7%-ot, a diszkontkincstárjegyeké 3,3%-ot tett ki.

ÉRTÉKPAPÍR-ÁLLOMÁNY KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA

		Összeg	Megoszlás
CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	22 784 990	98,0%
	Diszkontkincstárjegy	463 404	2,0%
	Összesen	23 248 394	100,0%
Nyitó (2021.01.01.) Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	50 605 237	87,7%
	Diszkontkincstárjegy	7 117 191	12,3%
	Összesen	57 722 427	100,0%
Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	73 390 227	90,6%
	Diszkontkincstárjegy	7 580 595	9,4%
	Összesen	80 970 822	100,0%
CMAX Portfólió	Fix kamatozású kötvény	29 823 382	98,5%
	Diszkont-kincstárjegy	461 834	1,5%
	Összesen	30 285 216	100,0%
Záró (2021.12.31.) Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	57 792 634	95,8%
	Diszkontkincstárjegy	2 539 310	4,2%
	Összesen	60 331 944	100,0%
Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	87 616 016	96,7%
	Diszkontkincstárjegy	3 001 144	3,3%
	Összesen	90 617 159	100,0%

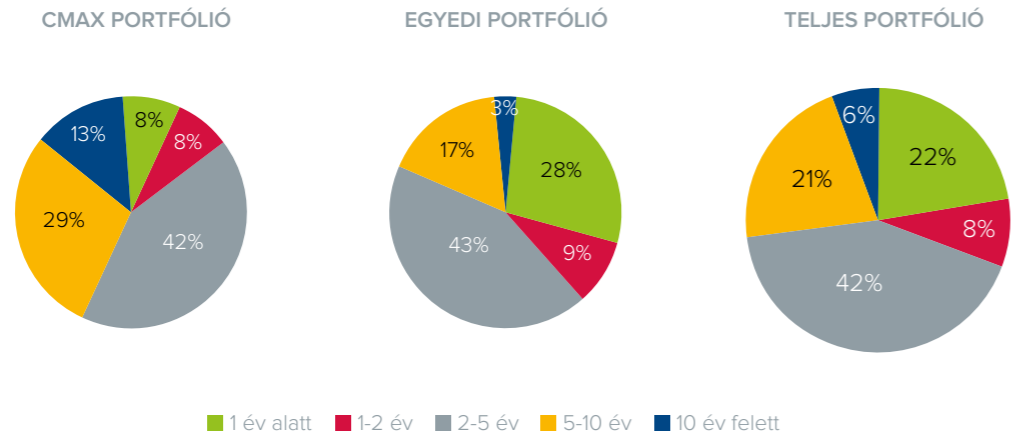
(adatok: E Ft-ban, %-ban)

Forrás: ÁKK, OBA

38. SZ. TÁBLÁZAT

Az egyes részportfóliók, valamint a teljes portfólió hátralévő lejárat szerinti eloszlását a következő ábra mutatja be (bruttó piaci érték alapján). Mind a CMAX, mind az Egyedi Portfólióban a legnagyobb részarányt a 2-5 év közötti hátralévő lejáratú papírok tették ki. Az Egyedi Portfólióban a 10 év feletti hátralévő lejáratú állampapírok aránya 3% volt, míg a teljes portfólióban részarányuk 6% volt.

A CMAX PORTFÓLIÓ, AZ EGYEDI PORTFÓLIÓ ÉS A TELJES PORTFÓLIÓ HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI MEGOSZLÁSA BRUTTÓ PIACI ÉRTÉK ALAPJÁN 2020. DECEMBER 31-ÉN

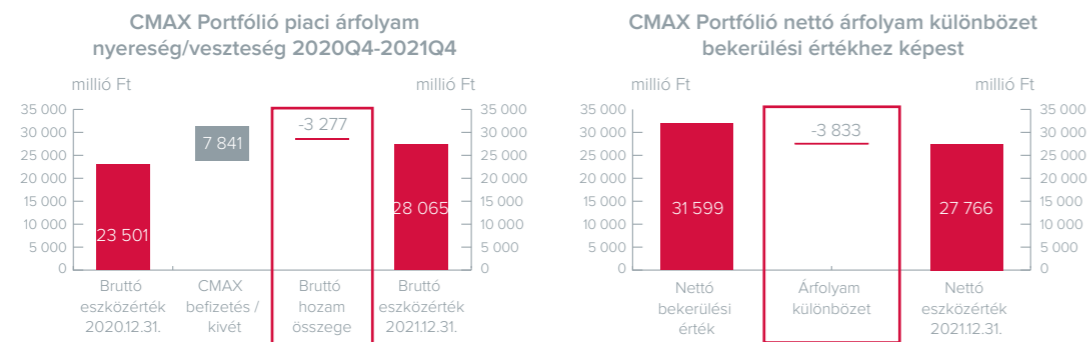


Forrás: ÁKK, OBA

13. ÁBRA

2021-ben a CMAX Portfólió piaci értéke csökkent a CMAX index 2021. december végén történelmi negatív csúcsot elérő szintjével párhuzamosan. A CMAX Portfólió egy év alatt 3 277 E Ft bruttó veszteséget termelt, amely -11,68%-os éves hozamnak felel meg. A CMAX Portfólió nettó piaci értéke a nettó bekerülési értéknél 3 833 E Ft-tal ért kevesebbet 2021. december 31-én.

A CMAX PORTFÓLIÓ TELJESÍTMÉNYE

Megjegyzés: bruttó eszközérték BAMOSZ értékelés alapján
Forrás: ÁKK, OBA

14. ÁBRA

A CMAX Portfólióval kapcsolatban 2021. év folyamán 7 056 E Ft portfóliókezelési, és 4 922 E Ft letétkezeléssel kapcsolatos díj merült fel, amelyek együttesen (11 978 E Ft) az átlagos bruttó állomány 0,04%-át tették ki.

A CMAX PORTFÓLIÓVAL KAPCSOLATOS 2021. ÉVI KÖLTSÉGEK

Költség	Átlagos bruttó eszközérték arányában
ÁKK portfóliókezelési díj	0,02%
KELER letétkezelési díj	0,00%
KELER egyéb díjak és jutalékok	0,02%
Összesen	0,04%

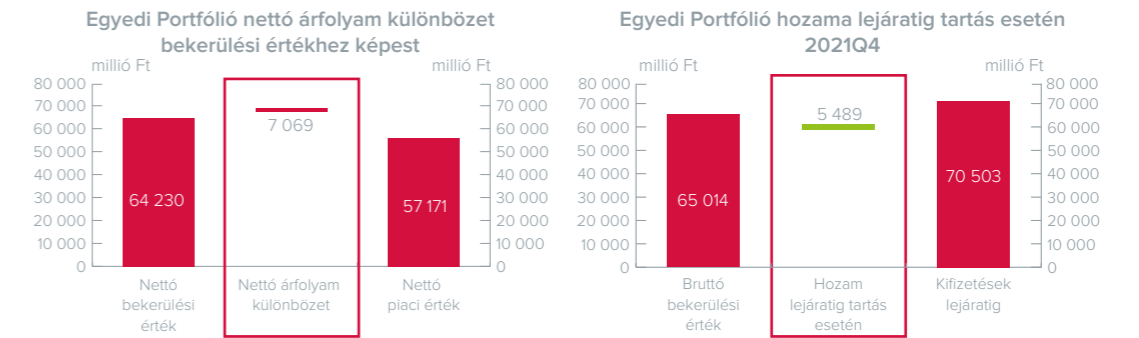
Forrás: OBA

39. SZ. TÁBLÁZAT

A lejáratig tartás céljából vásárolt Egyedi Portfólió nettó piaci hozama 2021. december 31-én a vásárláskori értékhez viszonyítva negatív (-7 059 408 E Ft). Ennek oka egyrészt, hogy a MÁK eladási árfolyam magasabb, mint amelyen a MÁK visszaveszi az értékpapírt, másrészt az Alap alkalmanként a névérték, vagyis 100 százalékos nettó árfolyam felett vásárolta az államkötvényeket, amelyből fakadó veszteségeikért a vásárláskori piaci hozamokhoz képest magasabb kamatfizetések kárpótolják, valamint az elmúlt évben folyamatosan romló árfolyamkörnyezet miatt a december 31-i árfolyam jelentősen alacsonyabb, mint a vásárláskori, ezért a nettó

piaci érték is kevesebb, mint a vásárláskori bekerülési érték volt. Lejáratig tartás esetén, mely célja az OBA-nak, 5 488 950 E Ft bruttó hozam megfizetése várható.

AZ EGYEDI PORTFÓLIÓ TELJESÍTMÉNYE

Megjegyzés: nettó eszközérték MÁK által közölt vételi nettó árfolyam alapján
Forrás: OBA

15. ÁBRA

Az Egyedi Portfólióhoz nem kapcsolódnak díjak, a MÁK értékpapírszámla vezetése díjmentes.

AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEGZŐ ÉRTÉKELÉSE

Az eredmény változásának főbb összetevőit a következő táblázat mutatja be.

AZ EREDMÉNY ÖSSZETEVŐI

Megnevezés	2020.12.31.	2021.12.31.	változás ezer Ft	változás %
Betétbiztosításból eredő bevételek	10 031 866	14 111 413	4 079 547	40,7%
Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	N/A
Egyéb bevételek	46 797	48 541	1 744	3,7%
Pénzügyi műveletek bevételei	2 005 327	2 388 019	382 692	19,1%
Bevételek összesen	12 083 990	16 547 973	4 463 983	36,9%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	6 080	2 094	-3 986	-65,6%
Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	N/A
Egyéb ráfordítások	3 168	11 535	8 367	264,1%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	134 184	5 548 386	5 414 202	4034,9%
Ráfordítások összesen	143 432	5 562 015	5 418 583	3777,8%
Működési költségek	709 830	756 588	46 758	6,6%
Ráfordítások és működési költségek összesen	853 262	6 318 603	5 465 341	640,5%
Tárgyévi eredmény	11 230 728	10 229 370	-1 001 358	-8,9%

Forrás: OBA

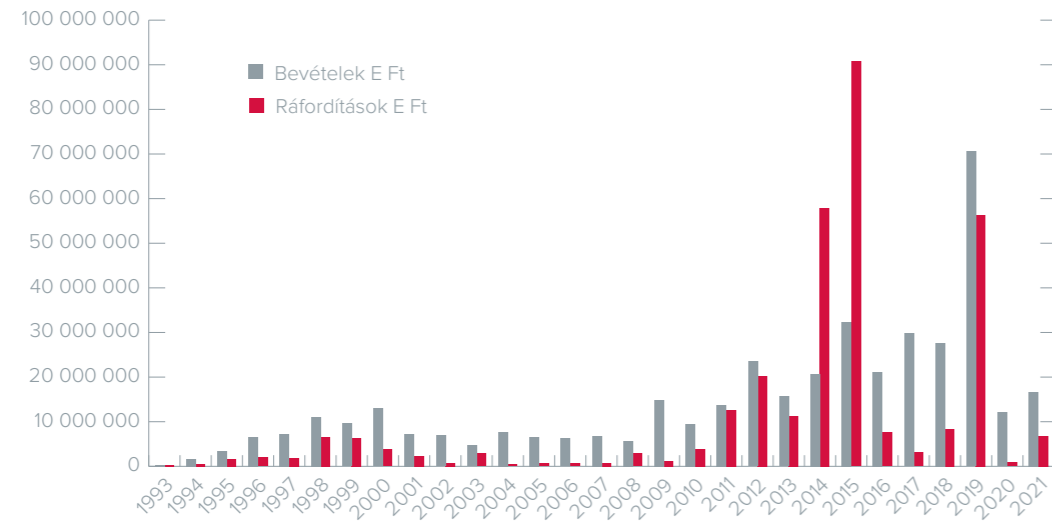
40. SZ. TÁBLÁZAT

A tárgyévi eredmény **10 229 370 E Ft**. 2021-ben a tagdíjbevételek az előző évhez képest magasabbak voltak (135%). Az egyéb betétbiztosításból eredő bevételek és a működési költségek nőttek. A pénzügyi műveletek eredménye jelentősen romlott (3 160 367 E Ft veszteség) az elszámolt árfolyamvesztés és értékvesztés miatt.

A következő grafikonok a bevételek és ráfordítások, valamint a saját tőke és az eredmény alakulását mutatják be az OBA 1993-as megalakulástól 2021-ig.

(adatok: E Ft-ban)

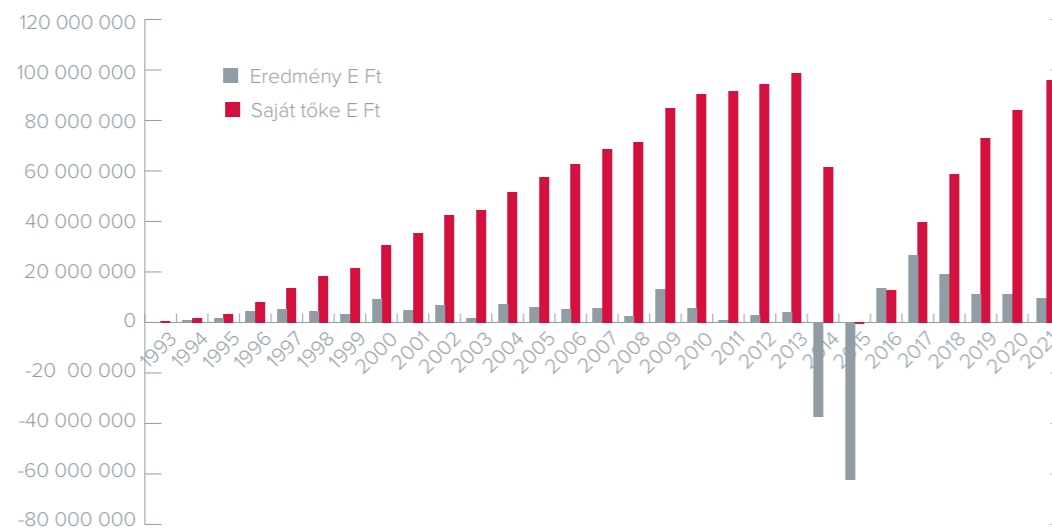
AZ OBA BEVÉTELEINEK ÉS RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA 1993-2020 KÖZÖTT



Forrás: OBA

16. ÁBRA

A SAJÁT TŐKE ÉS AZ EREDMÉNY ALAKULÁSA 1993-2020 KÖZÖTT

Megjegyzés: a 2015. évi eredmény korrigálva, az önrevíziós tétellel és a korrekciós tételek a 2016. évi saját tőkében is megjelennek.
Forrás: OBA

17. ÁBRA

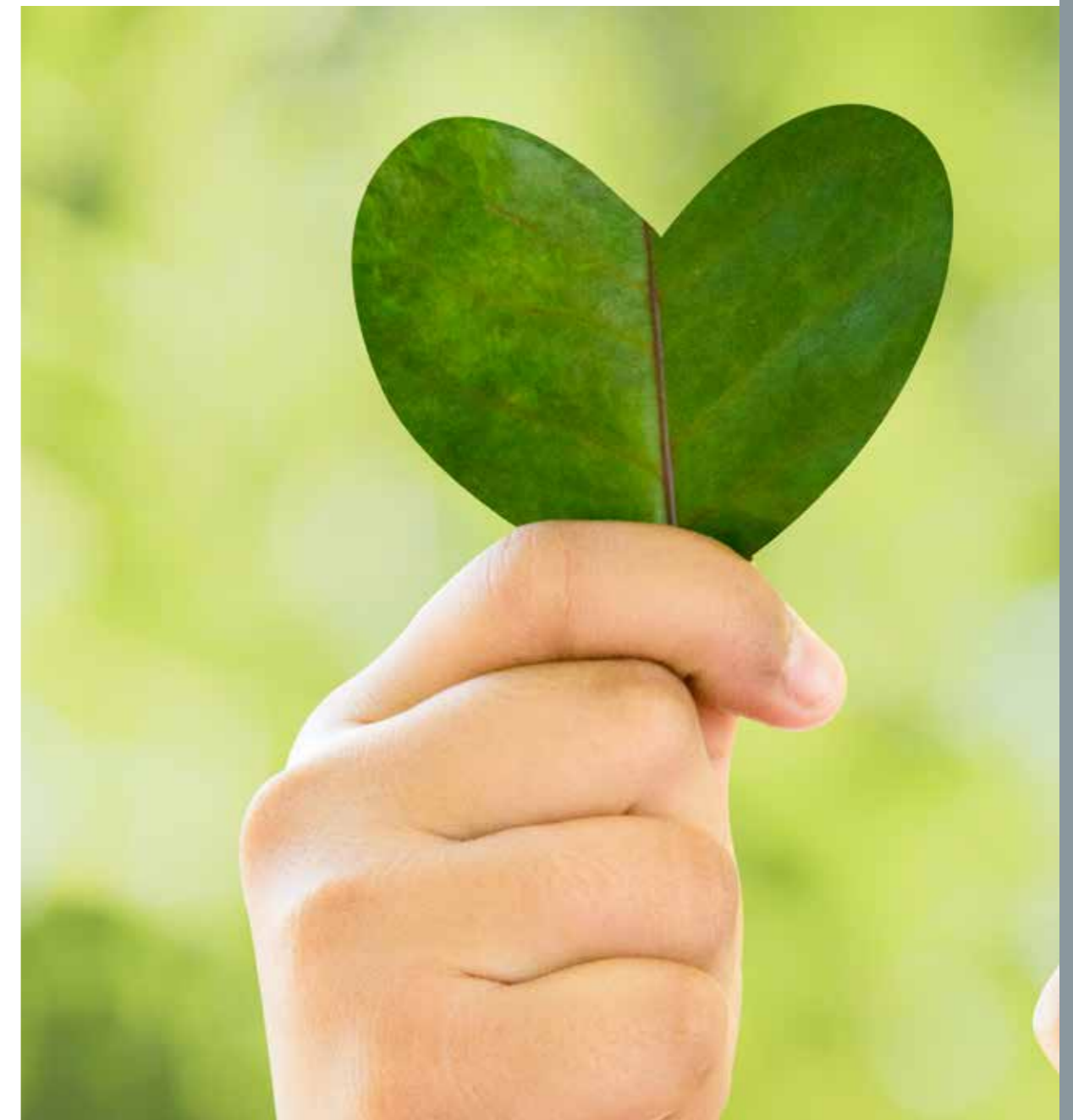
A saját tőke halmozottan tartalmazza a megelőző évek eredményét, valamint tartalmazza a tárgyévi eredményt. Az eredmény 1998-tól tapasztalható pozitív és negatív irányú eltéréseit (hullámszerűségeit) 2004-ig a Realbank Rt.-vel szembeni követelés felszámolásból történő megtérülési kilátásainak alakulása, a további években pedig döntően az állampapír-piaci hozamok változása indokolja. A 2010. évben a visszaesés az Általános Közlekedési Hitelszövetkezet betéteseinek kártalanításából adódó kifizetés miatt következett be, a 2011. év eredményét a „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár engedélyének visszavonása miatti kifizetett kártalanítások befolyásolták, 2012. évben pedig a Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet végelszámolása, ill. felszámolása miatt bekövetkezett kártalanítás csökkentette. A 2013. évben nem volt engedély-visszavonás, de az állampapírokon keletkező hozam jelentősen kisebb volt, mint a 2012. évben.

A 2014. évben minden korábbinál jelentősebb nagyságrendű kártalanítási kifizetés történt 6 hitelintézet engedélyének Felügyelet általi visszavonását követően és az elszámolt értékvesztés több, mint 57 milliárd Ft-tal csökkentette a saját tőkét, a bevételek pedig 20 milliárd Ft-tal növelték azt.

2015-ben folytatódott az előző év eseménysorozata, újabb 4 tagintézet betéteseinek kártalanítása történt meg közel 106 milliárd Ft összegben, amelyet az OBA a kötvénykibocsátás révén fedezett. A felszámolói becslések alapján mintegy 88 milliárd Ft, valamint a 3,7 milliárd Ft korrekciós tétel értékvesztés került elszámolásra ráfordításként.

A hitelintézetek betéteseinek kártalanítási utógondozása során 2016 - 2020 között százmillió forintos nagyságrendben történtek kifizetések 11 volt tagintézet esetében, valamint több tízmilliárdos nagyságrendű megtérülés érkezett a felszámolási eljárásokból. 2017 és 2018 években a felszámolói becslések alapján jelentős értékvesztés korrekcióra került sor, ami mintegy 16,5 milliárd forinttal emelte a számvetési eredményt.

2019-ben új esemény volt 11 felszámolási követelés értékesítése, amelynek eredménye növelte a tárgyévi eredményt, valamint az NHB Bank betéteseinek kártalanítása. 2019-ben a bevételek és kiadások eredőjeként az eredmény 14 181 178 E Ft-tal emelte a saját tőkét. A 2020 - 2021 év a kiegyensúlyozott gazdálkodás és a vagyon növekedés időszaka volt.



MAGYARÁZATOK A 2021. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSI TERV ÉS TÉNY ADATOK KÖZÖTTI LÉNYEGESEBB ELTÉRÉSEKHEZ

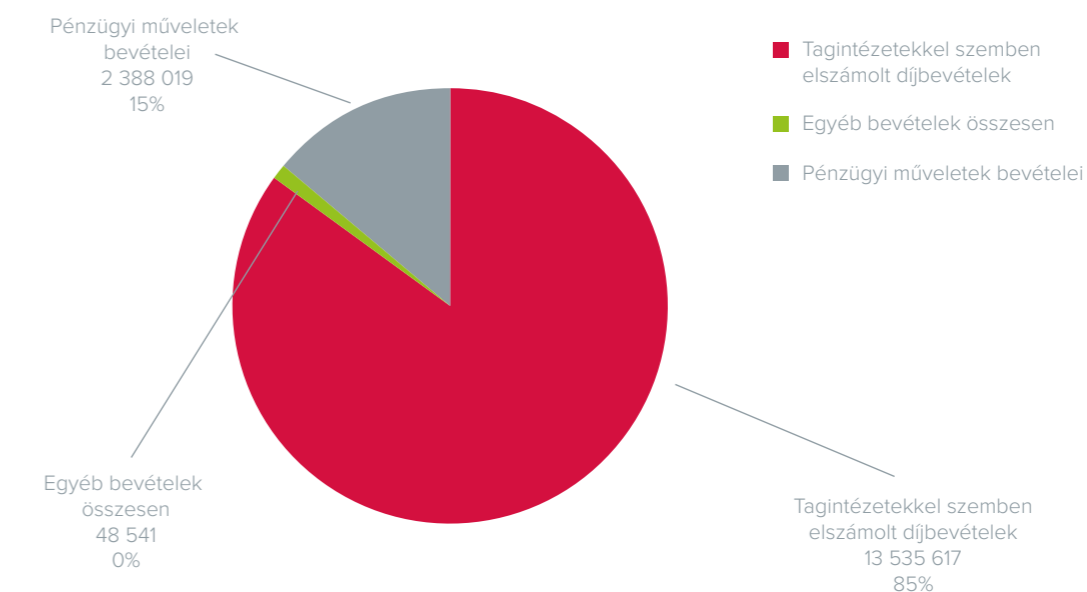
Az igazgatótanács 47/2020. (XII. 11.) számú határozatával fogadta el az OBA 2021. évi költségvetését 13 244 659 E Ft bevétellel, 2 178 886 E Ft kiadással, ezen belül 864 009 E Ft-ban az összes működési költséget.

A 2021. január – december időszak tényadatait a költségvetés éves tervezett összegeihez viszonyítottuk, azaz, hogy az Alap költségvetése nem tartalmazza a betétbiztosítás bevételeit és ráfordításait (pl. értékvesztést, értékvesztés visszairást), valamint a céltartalékokat.

A bevételek és ráfordítások különbözeteként az időszakban a „tárgyévi eredmény” 10 229 370 E Ft nyereség, ami 7,6 %-kal marad alatta az éves tervezettnél. Az időszakban a bevételek 24,9%-kal az éves terv fölött, a ráfordítások 290%-on teljesültek (az értékpapír értékvesztés miatt), ezen belül a működési kiadások 12,4%-kal a tervezett érték alatt teljesültek.

A tagdíjbevételek (13 535 617 E Ft) 121,9 %-on alakultak, a pénzügyi műveletek bevétele (2 388 019 E Ft) teljesülése az éves terv 113,6%-a, az egyéb bevételek összesen (48 541 E Ft) 111,7%-on teljesültek. Az összes ráfordítás jellegű kiadás 6 318 603 E Ft volt, amely az éves terv 290 %-a. Ezen belül a pénzügyi ráfordítások 5 548 386 E Ft (422,1 %), az egyéb ráfordítások összesen 11 535 E Ft (2097,2%), az összes működési költség pedig 756 588 E Ft (87,6%).

A BEVÉTELEK ÖSSZETÉTELE



Forrás: OBA

18. ÁBRA

TAGINTÉZETEKSEL SZEMBENI DÍJBÉVÉTELEK ALAKULÁSA

Az Alap tagdíjbevétele a 2021. január – december időszakban **13 535 617 E Ft**, emelt díjából származó bevétel nem volt.

BETÉTBIZTOSÍTÁSBÓL EREDŐ EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

Ezen a soron a költségvetésben nem történik tervezés, tekintettel arra, hogy itt a kártalanítási kifizetésekre elszámolt értékvesztések visszairását, illetve értékvesztését, valamint az eladott követelések még várható kifizetési állományváltozásából eredő bevételeket és ráfordításokat mutatjuk ki az év végén rendelkezésre álló adatok alapján, ami nem tervezhető. Tényadat a bevételek között 575 796 E Ft, amelyből az eladott követelésekhez kapcsolódó még várható kifizetések betétállományának csökkenése miatti bevétel 570 353 E Ft, a kártalanításokhoz kapcsolódó járulékos költségek visszairása 5 443 E Ft. A ráfordítások között a 2021. évi járulékos költségek új értékvesztése, 2 094 E Ft.

EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb bevételek (**48 541 E Ft, teljesülése 111,7%**) között mutatjuk ki:

- a Szanálási Alap operatív feladatainak ellátása miatt az OBA-nál felmerült, megállapodás szerinti feladatok számlázott díját az ÁFA nélkül számított értékben, amelyek összege az I-IV. negyedévre 34 693 E Ft (80,7%),
- a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, peresített követelés miatt 2020-ban elszámolt értékvesztés visszaírását a követelés mértékéig (11 167 E Ft),
- az év közben megszűnt munkaviszony miatt visszatérített tandíj és időarányos cafeteria összegét (1 487 E Ft),
- 891 E Ft 2016-ig kifizetett kártalanításhoz kapcsolódóan kötelezettségként nyilvántartott, de jogszabályváltozás miatt nem megfizetendő és elévült, kivezetett közterheket,
- 2020. évben tévesen felszámított bankköltség 2021-ben megtérített összegét (240 E Ft),
- a hitelintézetektől befolyt, a negyedéves díjak késedelmes utalása miatt megfizetett késedelmi kamatokat (47 E Ft),
- végrehajtási eljárásból beérkezett 15 E Ft kamatot,
- valamint 1 E Ft kerekítési bevételt.

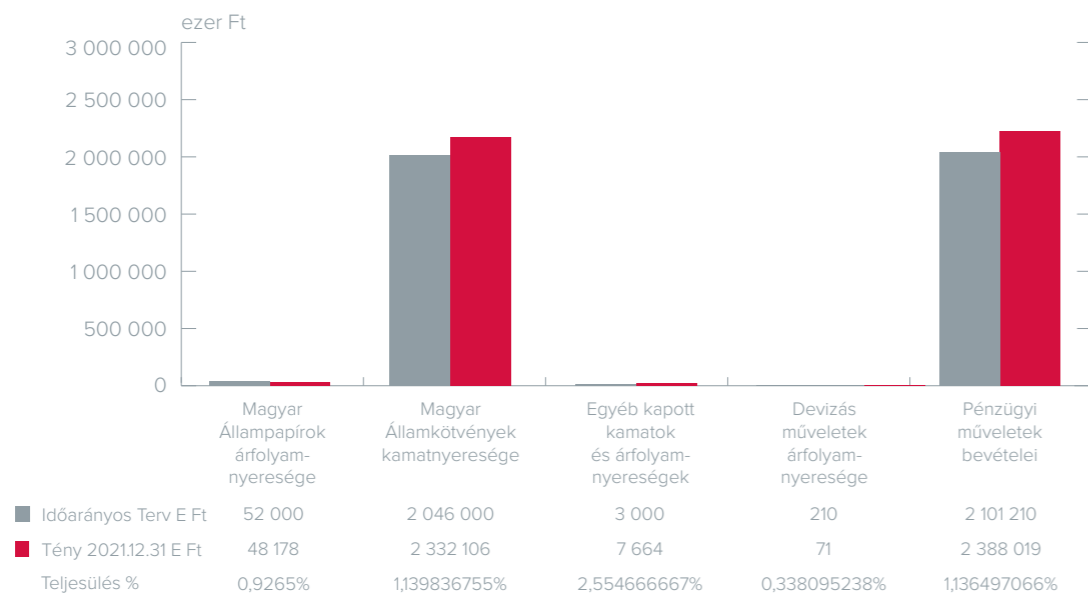
Az egyéb ráfordítások teljesülése 2097,2 % 11 535 Ft összegben. Itt mutatjuk ki:

- az igazgatótanács 72/2018. (X. 16.) határozata alapján kutatási, oktatás fejlesztési tevékenységet folytató alapítvány részére adott 250 E Ft juttatás összegét,
- 16 E Ft késedelmi kamat és önellenőrzési pótlék összegét,
- 156 E Ft-ot, amely a kivezetett tárgyi eszközök könyv szerinti értéke,
- 11 096 E Ft behajthatatlan követelés könyv szerinti értékének leírását, a Heves és Vidéke Takarékszövetkezet felszámolójával szembeni, peresített követelés mértékéig,
- 3 E Ft kerekítési különbözetet és 14 E Ft egyéb ráfordítást.

PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELE ÉS RÁFORDÍTÁSA

A pénzügyi műveletek bevétele (**2 388 019 E Ft, 113,6%**) között mutatjuk ki a Magyar Államkötvények eladásakor realizált árfolyamnyereséget, a Diszkont Kincstárjegyek hozamát, az Államkötvények vétele és eladása során elszámolt, valamint az időszak végén kimutatott felhalmozott kamatokat, amely tartalmazza a portfólióállományban 2021.12.31-én meglévő, elhatárolással figyelembe vett, könyvelt, időarányos felhalmozott kamatot, a tárgy időszak értékpapír adásvételeinek megfizetett és kapott kamatait, valamint az előző év december 31-én elhatárolt, és 2021. január 1-én visszakönyvelt kamatot. Itt mutatjuk ki továbbá az egyéb kapott (banki) kamatokat és a devizás kötelezettségek árfolyamnyereségét. A pénzügyi ráfordítások összesen **5 548 386 E Ft-ot tettek ki (422,1%)**. Ezen belül a legjelentősebb ráfordítás a **magyar állampapírok értékvesztése 5 211 781 E Ft értékben**, ami a tervezett 985 000 E Ft-hoz képest 529,1%.

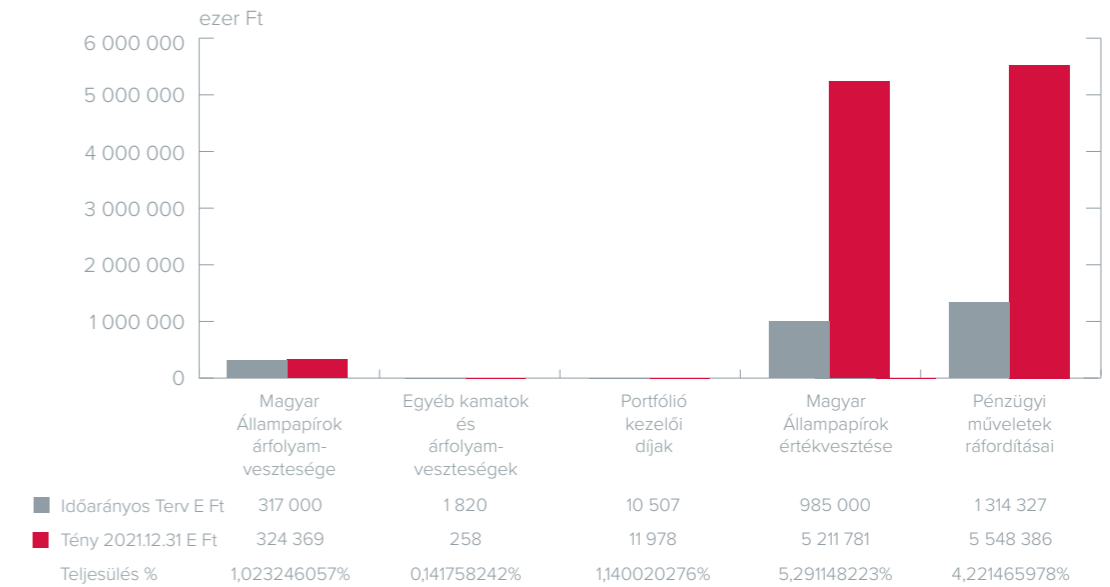
A PÉNZÜGYI BEVÉTELEK ÖSSZETÉTELE



Forrás: OBA

19. ÁBRA

A PÉNZÜGYI RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZETÉTELE



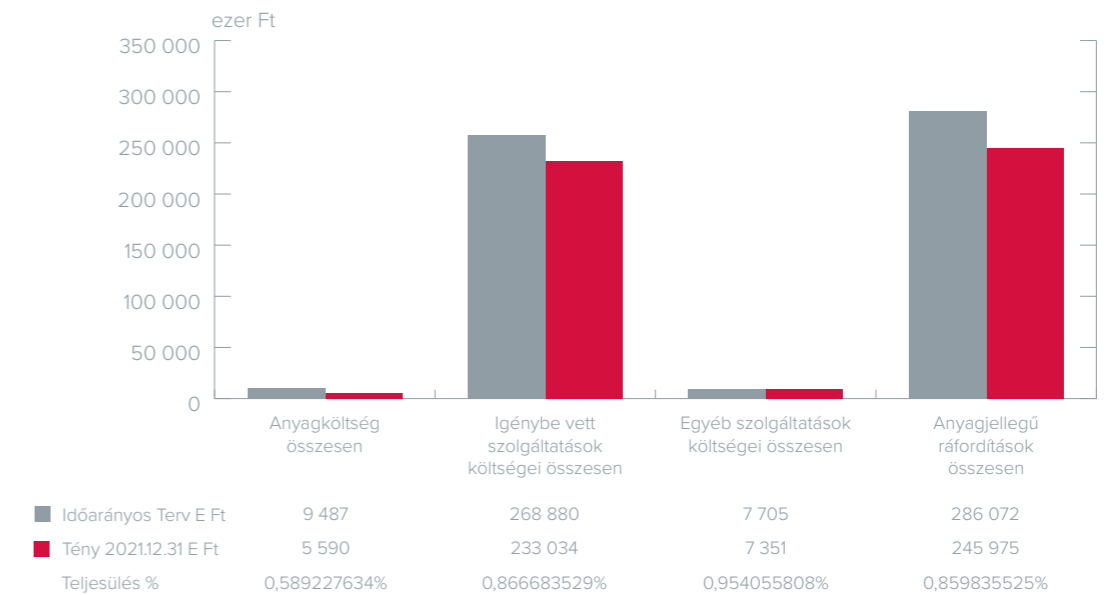
Forrás: OBA

20. ÁBRA

ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Az anyagjellegű ráfordítások (245 975 E Ft) a tervezett alatt teljesültek (86,0%) és a következők szerint alakultak.

AZ ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZETÉTELE



Forrás: OBA

21. ÁBRA

Az általánosságban elmondható, hogy csökkenés volt éves szinten a szállítás, külföldi utazások kiadásában (COVID helyzet miatt), viszont emelkedés történt a rendkívüli kiadások miatt, pl. fertőtlenítő- és tisztítószerek esetében.

Az **egyéb szolgáltatások** költségei (7 351 E Ft) 95,4%-on teljesültek. Ennek 99%-át a biztosítások (5 743 E Ft) és a bankköltség (1 562 E Ft) tette ki.

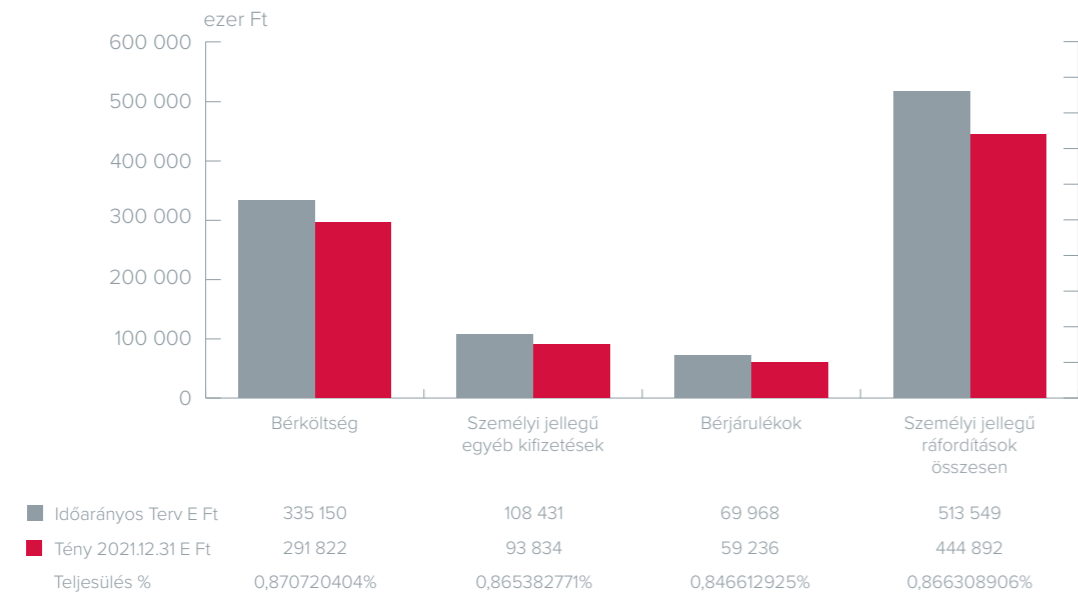
SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Az OBA átlaglétszám a BEVA munkaszervezet 2019.12.31-ei önállóvá válását követően 2020-ban 18,3 főre csökkent, 2021-ben pedig 18,4 fő volt. Az OBA a belső szabályzata alapján cafeteria juttatásban részesítette a munkavállalókat. A személyi jellegű ráfordítások között az igazgatótanács tiszteletdíjának növekedése a minimálbér emelkedését követte. Az ösztönzési juttatások emelkedésében a SZÉP juttatásként adott „covid jutalom” játszott szerepet. A szociális kiadások között a korábbi években megfizetett táppénz nem volt, azonban a betegszabadság ellenértéke emelkedett. A munkavédelmi kiadások között a munkaszemüveg juttatás értéke nőtt. (A szemüveg juttatás adható, legmagasabb összegét az OBA mindenkor Juttatási szabályzata tartalmazza, a juttatás 2 évente adható, ezért annak volumene a korábbi igénylések időpontjától függően, a létszámtól és az új igényektől is függően évente eltérő lehet.) A reprezentációs kiadások kisebb mértékben emelkedtek a pandémiás helyzet kedvezőbb alakulása folytán.

A személyi jellegű ráfordítások az időszakban 444 892 E Ft-ot (86,6%) tett ki. Ezen belül:

- a bérköltség (291 822 E Ft) 87,1%-on,
- a személyi jellegű egyéb kifizetések (93 834 E Ft) 86,5%-on,
- a bérek után fizetett közterhek (59 236 E Ft), 84,7%-on teljesült.

A SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZETÉTELE



Forrás: OBA

22. ÁBRA

A kifizetett jutalmak összege az ügyvezető igazgató hatáskörében történt elbírálás következtében az éves jutalomkeret vonatkozásában a tervezett alatt volt (82,9%). A személyi jellegű egyéb kifizetések között a tiszteletdíj a tervezettnél megfelelően alakult.

ÉRTÉKCSÖKKENÉSI RÁFORDÍTÁSOK

Az értékcsökkenési leírás elszámolt összege 65 721 E Ft (102,1%), a tervezettnél alig magasabb. A tervezett beruházások közül az alábbiak valósultak meg.

REALIZÁLT BERUHÁZÁSOK 2021. ÉV

Megnevezés	Összeg E Ft		Teljesülés %
	2021 Terv	2021 Tény	
KIR beruházások (részberuházások összesen)	128 948	51 948	40,3%
Új irodai beruházások	1 655	2 143	129,5%
Bútorbeszerzés	5 473	0	0,0%
Informaticai és egyéb eszközbeszerzések/fejlesztések	107 666	35 377	32,9%
Kisértékű eszközbeszerzések	3 200	511	16,0%
Összesen beruházások és tárgyi eszköz beszerzések	246 942	89 979	18,9%

Forrás: OBA

41. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP 2021. ÉVI MŰKÖDÉSI ÉS PÉNZÜGYI BEVÉTELEINEK ÉS KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

(2021. január 1. – 2021. december 31.)

Megnevezés	2021. Terv	2021. Tény	Teljesülés %
Normál díjbevétel	11 100 000	13 535 617	121,9%
Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	11 100 000	13 535 617	121,9%
Betétkif jár ktg év vissz	0	5 443	N/A
Körmend még várható kif. betétáll. változás	0	879	N/A
Alba még várható kif. betétáll. változás	0	190 081	N/A
SZIH még várható kif. betétáll. változás	0	22	N/A
Széch. Bank még várható kif. betétáll. változás	0	22 207	N/A
BRB még várható kif. betétáll. változás	0	14 579	N/A
DDB még várható kif. betétáll. változás	0	50 122	N/A
DRB még várható kif. betétáll. változás	0	13 488	N/A
ÉRB még várható kif. betétáll. változás	0	278 975	N/A
Betétbiztosításból eredő egyéb bevételek	0	575 796	N/A
Betétbiztosításból eredő bevételek mindösszesen	11 100 000	14 111 413	127,1%
Szanálási Alapra áthárított költség	43 016	34 693	80,7%
Egyéb adóköteles tevékenység bevétele	43 016	34 693	80,7%
Tárgyi eszközök értékesítés bevétele	100	0	0,0%
Értékesített eszközök és követelések bevétele	100	0	0,0%
Közteher kötelezettség kivezetése	0	890	N/A
Betétbiztosítási díj utáni késedelmi kamatbevétel	0	47	N/A
Egyéb késedelmi kamat bevételek	0	16	N/A
Köv visszaírt értékveszt	0	11 167	N/A
Költségvetéssel kapcsolatos bevétel: apák távolléti díja	233	0	0,0%
Különféle egyéb bevételek	100	1 727	1727,0%
Kerekítések	0	1	N/A
Egyéb bevételek	333	12 895	3868,8%
Egyéb bevételek összesen	43 449	48 541	111,7%
Kapott kamatok	3 000	7 664	255,5%
Devizás kötelezettségek realizált árfolyamnyeresége	200	71	35,5%
Mérleg fordulónapi értékeléséből származó nem realizált árfolyamnyereség	10	0	0,0%
ÁKK MÁK kamatnyereség CMAX	645 000	818 807	126,9%
Magyar Államkincstár M.Államkötvény kamatnyereség	1 401 000	1 513 299	108,0%
Magyar államkötvények kamatnyeresége	2 046 000	2 332 106	114,0%
Magyar állampapírok árfolyamnyeresége	52 000	48 178	92,7%
Pénzügyi műveletek bevételei	2 101 210	2 388 019	113,6%
BEVÉTELEK ÖSSZESEN	13 244 659	16 547 973	124,9%
Betétkifizetés járulékos költségek elszámolt értékvesztése	0	2 094	N/A
Betétbiztosításból eredő ráfordítások összesen	0	2 094	N/A
Tárgyi eszközök	0	156	N/A
Értékesített eszközök könyv szerinti értéke	0	156	N/A
Önellenőrzési pótlékok, bírságok, kötbérek, kártérítések	0	2	N/A
Késedelmi kamatok	0	14	N/A
Behajthatatlan követelések leírta összege	0	11 096	N/A
Kerekítési különbözet	0	3	N/A
Egyéb ráfordítások	0	14	N/A
Egyéb támogatás - véglegesen átadott pénzeszköz	250	250	100,0%
Behajtási költségek	300	0	0,0%
Egyéb ráfordítások összesen	550	11 535	2097,3%

Forrás: OBA

42. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	2020. Terv	2020. Tény	Teljesülés %
Fizetendő kamatok	20	0	0,0%
Realizált árfolyamvesztés	1 800	273	15,2%
Mérleg fordulónapi értékelésből származó nem realizált árfolyamvesztés	0	-15	N/A
ÁKK MÁK árfolyamvesztés		224 932	N/A
Államkincstár államkötv. árf.vesztése		99 252	N/A
Magyar állampapírok árfolyamvesztése	317 000	324 369	102,3%
Magyar államkötvények értékvesztése Cmax	985 000	1 313 425	133,3%
Magyar államkötvények értékvesztése MÁK	0	3 898 356	N/A
Portfóliókezelői jutalék	6 507	7 056	108,4%
Letétkezelői jutalék	376	522	138,8%
KELER DÍJAK	3 624	4 400	121,4%
Letétkezelői jutalék+Kelerdíj összesen	4 000	4 922	123,1%
Portfólió- letétkezelői jutalék és KELER díj összesen	10 507	11 978	114,0%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 314 327	5 548 386	422,1%
RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN	1 314 877	5 562 015	423,0%
Irodaszer	600	635	105,8%
Szakkönyvek	350	195	55,7%
Szakmai kiadványok díja	75	71	94,7%
Jogtárak, cégtárak előfizetése	1 900	1 974	103,9%
Nyomtatvány, nyomdai kiadványok	800	0	0,0%
Számítástechnikai anyagok	700	424	60,6%
Üzemanyag	2 000	0	0,0%
Tisztítószer	550	4	0,7%
Áram	1 812	1 930	106,5%
Egyéb anyagok	700	357	51,0%
Anyagköltség összesen	9 487	5 590	58,9%
Szállítás, beszerzési szolgáltatás	3 000	16	0,5%
Taxi költség	150	0	0,0%
Egyéb bérleti díjak (pl.széf)	25	0	0,0%
Parkoló bérleti díj, parkolás	2 340	665	28,4%
Raktár, terem, egyéb bérleti díj	7 100	4 064	57,2%
Gépkocsi bérleti díjak	4 500	0	0,0%
Kiküldetéshez bérlet gépkocsik	100	0	0,0%
Iroda bérleti díj	44 000	44 342	100,8%
Iroda üzemeltetési díj	19 400	16 221	83,6%
Irodatakarítás	3 390	718	21,2%
Kommunikációs terembérlet	300	0	0,0%
Gép, berendezés, eszközberlet	162	131	80,9%
Különféle javítások	3 250	2 433	74,9%
Gépkocsi javítás, karbantartás	50	0	0,0%
Hosting díjak	1 400	2 424	173,1%
Hírfigyelés	450	0	0,0%
Intézményi kommunikáció	13 000	8 204	63,1%
Oktatás továbbképzés	6 000	3 273	54,6%
Külföldi utazási költség	4 120	0	0,0%
Külföldi dologi kiadás	356	0	0,0%
Külföldi szállás	3 240	0	0,0%
Külföldi konferenciadíj	150	0	0,0%
Belföldi utazási költség	100	84	84,0%
Belföldi szállás	300	276	92,0%
Belföldi konferencia díj	575	0	0,0%
Posta	1 800	519	28,8%
Vezetékes telefon	267	259	97,0%

Forrás: OBA

42. SZ. TÁBLÁZAT FOLYTATÁSA

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Megnevezés	2020. Terv	2020. Tény	Teljesülés %
Mobiltelefon	1 009	876	86,8%
EDR rádió üzemeltetési díj	280	243	86,8%
Internet	2 843	2 950	103,8%
Nyomda	300	0	0,0%
Tagsági díjak	16 848	16 561	98,3%
Határon átnyúló kártalanítás, tagsági díj	2 250	2 289	101,7%
Fénymásolás	200	77	38,5%
Szakértői díjak	53 239	82 811	155,5%
Jogi szolgáltatás díja	15 000	26 579	177,2%
Szakfordítás	557	191	34,3%
Egyéb szakértői díjak	6 200	31 939	515,1%
Program szakértői szolgáltatás	10 117	7 259	71,8%
Kommszerver díja	300	152	50,7%
Informatikai biztonsági ellenőrzés, tanácsadás	21 365	16 842	78,8%
KIR üzemelés díja	15 000	14 859	99,1%
Programkövetési díj	22 805	13 305	58,3%
Könyvvizsgálat díja	3 810	3 810	100,0%
Adminisztrációs, kártalanítási szolgáltatás, könyvelés, számfeljtés	9 705	8 903	91,7%
Munkaerőkölcsönzés (diák munka)	17 782	696	3,9%
Irattárolás	2 100	1 233	58,7%
Hirdetések (munkavállalók)	475	432	90,9%
Egyéb szolgáltatási díjak	410	209	51,0%
Igénybe vett szolgáltatások költségei összesen	268 880	233 034	86,7%
Illetékek	50	0	0,0%
Hatósági díjak	300	20	6,7%
Bankköltség	1 600	1 562	97,6%
Tranzakciós költség (Magyar Államkincstár)	15	26	173,3%
Vagyonbiztosítási díj	650	686	105,5%
Utasbiztosítás	30	0	0,0%
Felelősségbiztosítás	5 060	5 057	99,9%
Egyéb szolgáltatások költségei összesen	7 705	7 351	95,4%
Szolgáltatások	276 585	240 385	86,9%
Anyagjellegű ráfordítások összesen	286 072	245 975	86,0%
Munkabér OBA	275 960	240 822	87,3%
Túlóra OBA	1 287	442	34,3%
Szabadságmegváltás	0	155	N/A
Apanap juttatása	202	0	0,0%
Jutalom OBA	57 701	47 808	82,9%
Jubileumi jutalom	0	0	N/A
Helyettesítési díj	0	2 595	N/A
Berköltség	335 150	291 822	87,1%
Végkielégítés	0	0	N/A
Saját szgk. költségterítés (adómentes)	850	433	51,0%
Reprezentáció-céges	400	389	97,3%
Vezetői reprezentáció	760	40	5,3%
Üzleti ajándék	300	8	2,7%
Egyes meghatározott juttatások - csapatépítés	400	330	82,5%
Betegszabadság	1 570	1 436	91,5%
Táppénz 1/3-a	300	0	0,0%
Megbízási díj	6 000	0	0,0%
Napidíj-külföldi	712	0	0,0%
Napidíj-belföldi	20	1	5,0%
Utazási költségterítés (adómentes)	567	58	10,2%

Forrás: OBA

42. SZ. TÁBLÁZAT FOLYTATÁSA

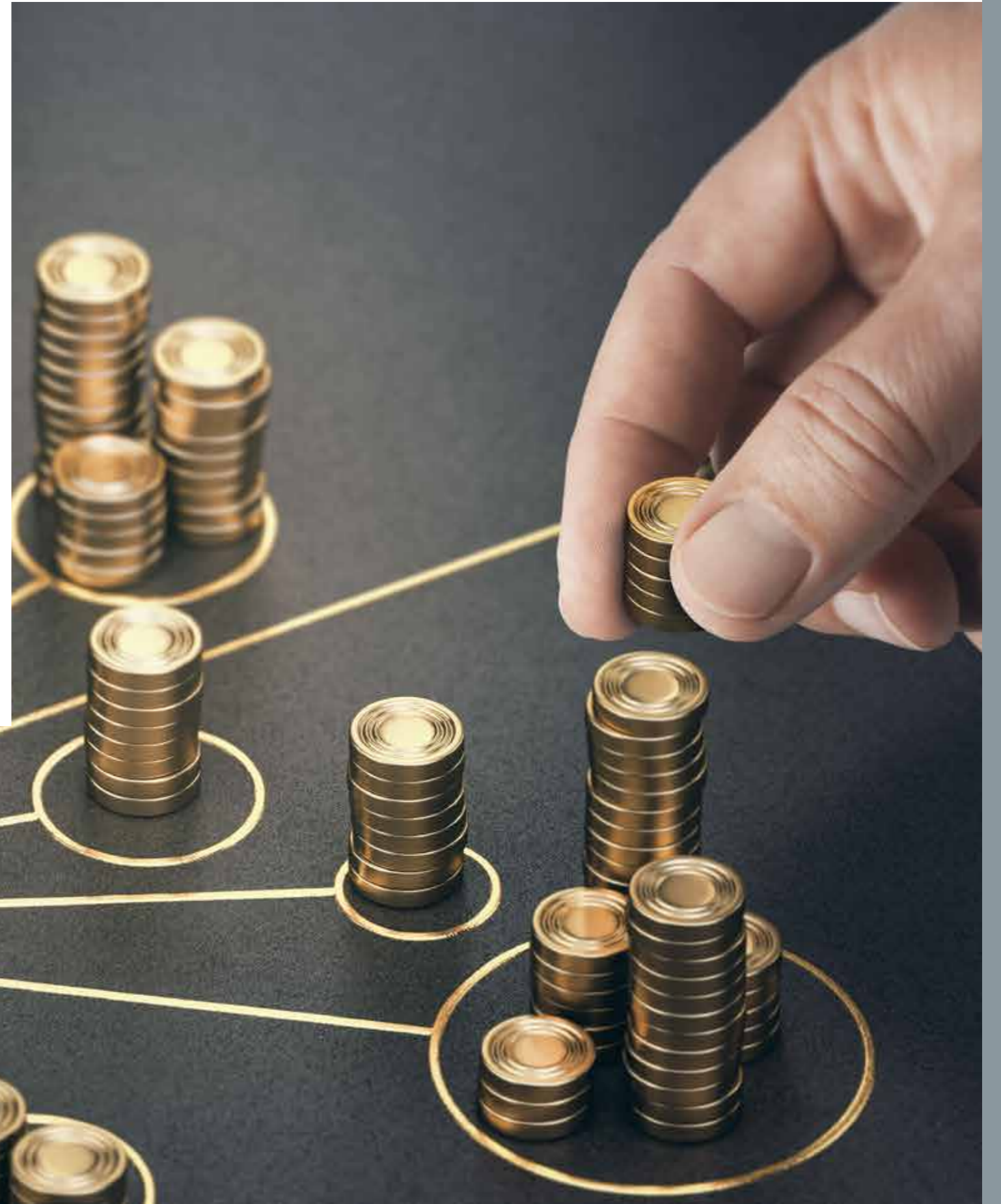
(adatok: E Ft-ban és %-ban)

IT tagoknak tiszteletdíj	77 544	76 091	98,1%
Telefon költség 20 %-os adóalap része	324	282	86,9%
Csekély értékű ajándék munkavállalóknak	340	57	16,8%
Tárgyajándék, tárgyjutalom (bérként adózó)	0	0	N/A
Egyéb személyi jellegű kifizetés (szeműveg)	900	342	38,0%
Képzés támogatása	0	32	N/A
Orvosi vizsgálat - OBA	3 213	1 384	43,1%
Átvállalt tagsági díjak OBA	150	162	107,7%
Táv munkavégzés juttatása jogszabály alapján (adómentes)	4 080	0	0,0%
Egészségpénztári hozzájárulás	0	226	N/A
SZÉP kártya	9 000	10 035	111,5%
Kultúra utalvány felhasználás / kultúra vagy sport jegy-OBA	0	242	N/A
Munkáltatói hozzájárulás Önkéntes nyugdíjpénztárhoz	0	2 286	N/A
Cafeteria juttatások összesen	9 000	12 789	142,1%
Segélyek	1 000	0	0,0%
Személyi jellegű egyéb kifizetések	108 430	93 834	86,5%
Szociális Hozzájárulási adó - OBA	68 171	57 509	84,4%
Kifizetői Szja - OBA	1 797	1 727	96,1%
Bérfárulékok	69 968	59 236	84,7%
Személyi jellegű ráfordítások összesen	513 548	444 892	86,6%
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	61 188	65 482	107,0%
Használatba vétel egyösszegű értékcsökkenése	3 200	239	7,5%
Értékcsökkenési leírás	64 388	65 721	102,1%
Működési költségek összesen	864 009	756 588	87,6%
RÁFORDÍTÁSOK, KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN	2 178 886	6 318 603	290,0%
TÁRGYÉVI EREDMÉNY	11 065 773	10 229 370	92,4%

Forrás: OBA

42. SZ. TÁBLÁZAT FOLYTATÁSA

(adatok: E Ft-ban és %-ban)



MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Országos Betétbiztosítási Alap				
MÉRLEG „A” változat ESZKÖZÖK				
ssz	Megnevezés / E Ft		Bázisév 2020.12.31.	Tárgyév 2021.12.31.
1	A	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	47 898 228	43 540 296
2	I.	IMMATERIÁLIS JAVAK	82 131	124 938
3	I.1	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	I.2	Vagyoni értékű jogok	7 678	25 819
5	I.3	Szellemi termékek	74 453	99 119
6	I.4	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
7	I.5	Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
8	II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	172 970	138 200
9	II.1	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	52 363	48 339
10	II.2	Berendezések, felszerelések, járművek	104 542	88 845
11	II.3	Beruházások	16 065	1 016
12	II.4	Beruházásokra adott előleg	0	0
13	II.5	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
14	III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	47 643 127	43 277 158
15	B	FORGÓESZKÖZÖK	38 561 189	52 220 831
16	I	KÉSZLETEK	41	0
17	I.1	Anyagok	41	0
18	I.2	Kereskedelmi áruk	0	0
19	I.3	Közvetített szolgáltatás	0	0
20	I.4	Készletre adott előlegek	0	0
21	II.	KÖVETELÉSEK	4 604 586	4 277 727
22	II.1	Tagintézetekkel szembeni követelések	3 826 635	3 835 391
23	II.1.a	Díjkövetelések	0	38
24	II.1.b	Alapra átszállt követelések	3 826 635	3 835 353
25	II.1.c	Visszterhes kötelezettségvállalás utáni díjak	0	0
26	II.1.d	Egyéb követelések tagintézetekkel szemben	0	0
27	II.2	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelés	1 814	1 884
28	II.3	Betétesekkel szembeni követelések	0	0
29	II.4	Állammal szembeni követelések	0	0
30	II.5	Egyéb követelések	776 137	440 452
31	III.	ÉRTÉKPAPÍROK	33 341 707	47 354 013
32	III.1	Állampapírok	33 341 707	47 354 013
33	III.2	Egyéb értékpapírok	0	0
34	IV.	PÉNZESZKÖZÖK	614 855	589 091
35	IV.1	Pénztár, csekkok	169	101
36	IV.2	Bankbetétek	614 686	588 990
37	C	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	813 477	888 379
38		ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	87 272 894	96 649 506

(adatok: E Ft-ban)

MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Országos Betétbiztosítási Alap			
MÉRLEG 'A' változat FORRÁSOK			
ssz	Megnevezés / E Ft	Bázisév 2020.12.31.	Tárgyév 2021.12.31.
39	D. SAJÁT TŐKE	84 577 578	94 806 948
40	I. JEGYZETT TŐKE	948 582	948 582
41	II. TARTALÉK	72 398 268	83 628 996
42	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
43	IV. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	11 230 728	10 229 370
44	E. CÉLTARTALÉKOK	6 713	6 713
45	F. KÖTELEZETTSÉGEK	2 529 607	1 824 590
46	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
47	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	2 529 607	1 824 590
48	II.1. Tagintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 687	211 130
49	II.2. Rövid lejáratú hitelek	0	0
50	II.3. Betétesekkel szembeni kötelezettségek	0	0
51	II.4. Állammal szembeni kötelezettségek	0	0
52	II.5. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2 527 920	1 613 460
53	G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	158 996	11 255
54	FORRÁSOK ÖSSZESEN	87 272 894	96 649 506

(adatok: E Ft-ban)

Országos Betétbiztosítási Alap			
EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG 'A'			
ssz	Megnevezés / E Ft	Bázisév 2020.12.31.	Tárgyév 2021.12.31.
1	1. Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	10 026 953	13 535 617
2	2. Betétesek megbízásából behajtott követelések utáni díjbevételek	0	0
3	3. Állami garanciával biztosított betétek kifizetése utáni jutalékbevételek	0	0
4	4. Egyéb betétbiztosítási bevételek	4 913	575 796
5	I. Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	10 031 866	14 111 413
6	II. Egyéb bevételek	46 797	48 541
7	III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0
8	IV. Pénzügyi műveletek bevételei	2 005 327	2 388 019
9	5. Befagyott betétek kifizetésével kapcsolatos ráfordítások	0	0
10	6. Betétesek megbízásából behajtott követelésekkel kapcsolatos ráfordítások	0	0
11	7. Állami garanciával biztosított betétek kifizetésével kapcsolatban felmerült ráfordítások	0	0
12	8. Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	6 080	2 094
13	V. Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	6 080	2 094
14	VI. Egyéb ráfordítások	3 168	11 535
15	VII. Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0
16	VIII. Pénzügyi műveletek ráfordításai	134 184	5 548 386
17	9. Anyagjellegű ráfordítások	223 293	245 975
18	10. Személyi jellegű ráfordítások	447 820	444 892
19	11. Értékcsökkenési leírás	38 717	65 721
20	IX. Működési költségek (09+10+11)	709 830	756 588
22	A. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III+IV-V+VI-VII-VIII-IX)	11 230 728	10 229 370

(adatok: E Ft-ban)

Országos Betétbiztosítási Alap						
Cash - Flow kimutatás						
Megnevezés / E Ft	Bázisév	Tárgyév	Változás		Tárgyévi összetétel	
	2020.12.31.	2021.12.31.	E Ft	%		
1. Tárgyévi eredmény	± 11 230 728	10 229 370	-1 001 358	8,92%	-39704,78%	
1b. Eredmény korrekciók	± -15	15	30	202,92%	-0,06%	
2. Elszámolt amortizáció	+ 38 717	65 721	27 004	-69,75%	-255,09%	
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	± -210 274	5 197 266	5 407 540	2571,67%	-20172,92%	
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	± -	-	-	N/A	0,00%	
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	± 2 446	156	-2 290	93,62%	-0,61%	
6. Szállítói kötelezettségek változása	± 13 202	11 516	-1 686	12,77%	-44,70%	
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	± -112 785	-925 976	-813 192	-721,01%	3594,13%	
8. Passzív időbeli elhatárolások változása	± 156 587	-147 741	-304 328	194,35%	573,45%	
9. Tagintézetekkel szembeni követelés változása	± -20 893	-5 408	15 485	74,12%	20,99%	
9a. Tagintézetekkel szembeni kötelezettség változása	± -3 361 317	209 443	3 570 760	106,23%	-812,94%	
10. Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	± 10 183 620	-449 421	-10 633 041	104,41%	1744,40%	
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	± -394 088	-74 902	319 186	80,99%	290,73%	
I. MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN	17 525 930	14 110 039	-3 415 890	19,49%	-54767,40%	
12. Befektetett eszközök beszerzése	- -17 838 351	-14 135 788	3 702 562	20,76%	54867,34%	
13. Befektetett eszközök eladása	+ 414	-	-414	100,00%	0,00%	
14. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, bankbetétek töröl., bevált.	+ -	-	-	N/A	0,00%	
15. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek	- -14 012	-	14 012	100,00%	0,00%	
II. BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN	-17 851 949	-14 135 788	3 716 160	20,82%	54867,34%	
16. Csatlakozási díj bevétele (egyéb tőkebevételek)	+ 22 500	-	-22 500	100,00%	0,00%	
17. Részvénykibocsátás bevétele (egyéb tőkebevételek)	+ -	-	-	N/A	0,00%	
18. Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	+ -	-	-	N/A	0,00%	
19. Hitel és kölcsön felvétele	+ -	-	-	N/A	0,00%	
20. Véglegesen kapott pénzeszköz	- -	-	-	N/A	0,00%	
21. Részvénybevonás (egyéb tőkelezésként)	- -	-	-	N/A	0,00%	
22. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	- -	-	-	N/A	0,00%	
23. Hitel és kölcsön törlesztése és visszafizetése	- -	-	-	N/A	0,00%	
24. Véglegesen átadott pénzeszköz	- -	-	-	N/A	0,00%	
III. FINANSZÍROZÁSI CASH FLOW ÖSSZESEN	22 500	-	-22 500	100,00%	0,00%	
25. Devizás pénzeszközök átváltása	± 15	-15	-29	200,00%	0,06%	
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA	-303 504	-25 764	277 740	91,51%	100,00%	

(adatok: E Ft-ban)



BEFEJEZŐDÖTT VAGY FOLYAMATBAN LÉVŐ ELJÁRÁSOK HEVES ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET „F.A.”

A felszámoló által az Egri Törvényszékhez 2012. december 12-én benyújtott és 2013. szeptember 18-án módosított felszámolási zárómérleget és vagyonfelosztási javaslatot a bíróság a 2016. december 15-én kelt és 2018. december 31-én jogerőre emelkedett 3.Fpk.10-93-000215/462. számú végzésével jóváhagyta, és kötelezte a felszámolót, hogy a végzés jogerőre emelkedését követő 15 napon belül fizessen meg (i) az OBA által képviselt Nemzetgazdasági Minisztérium (NGM, jelenleg PM) „b” kategóriás hitelezői igénye 100%-os kielégítésére 719 214 722 Ft-ot, az OBA „d” kategóriás hitelezői igény 100%-os kielégítésére 267 720 757 Ft-ot, valamint (iii) az OBA által képviselt Magyar Állam (PM) „d” kategóriás hitelezői igénye 100%-os kielégítésére 115 153 667 Ft-ot. A fenti bírósági végzés alapján a felszámolónak 2019. január 15-ig kellett volna az OBA és a PM részére rendelt összegeket átutalnia az OBA számlájára, azonban ennek a felszámoló többszöri felszólítás ellenére is csak részben tett eleget. Az OBA végrehajtást kezdeményezett a felszámoló Concordat Felszámoló Kft. ellen, amely eredményeképp a kezdeti 57 millió Ft utalást követően további 121 millió Ft érkezett be az OBA bankszámlájára 2019. május és 2021. március között. Ezzel együtt a térülés 63,8%-os. A végrehajtásból további összegek beérkezése lehetséges, a végrehajtás eredményének függvényében. A végrehajtási cselekmények 2021. év során eredménytelennek bizonyultak, ezért az OBA 2022.05.05-én a felszámolási eljárást kezdeményezte.

ÁLTALÁNOS KÖZLEKEDÉSI HITELSZÖVETKEZET „F.A.”

A felszámoló a Fővárosi Törvényszékhez benyújtotta a Hitelszövetkezet felszámolási eljárásának 2017. november 3. napján kelt zárómérleget, amely jóváhagyásra került, a felszámolás a cégjegyzékből való törléssel 2019. január 31-én lezárult. A felszámolásból 2019. februárban az OBA részére 237 029 E Ft térülés folyt be, az eljárás alatt összesen 713 615 E Ft. Az állami garanciával érintett megtérülés 11 526 E Ft volt. A megtérülés így a felszámolás teljes időszakára vonatkozóan 22,3%-os.

„JÓGAZDA” SZÖVETKEZETI TAKARÉKPÉNZTÁR „F.A.”

A „Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a.” kapcsán a felszámoló benyújtotta a 2019. június 1-jei fordulónappal elkészített zárómérleget és jelentést a Fővárosi Törvényszék felé, amelyet a törvényszék végzésével 2020. február 13-án küldött meg a hitelezők részére. A zárómérleg jóváhagyása még nem történt meg, a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. (PSFN) tájékoztatása szerint több elhunyt vagy ismeretlen helyen tartózkodó hitelezővel összefüggésben a hirdetményi kézbesítés szabályait kell alkalmazni az eljárás során, amely akadályozza a jóváhagyást. A zárómérleg törvényszéki elfogadását követően az OBA részére 604 millió Ft kerül megfizetésre, így az eljárás várhatóan 32,3%-os OBA térüléssel zárul.

NHB NÖVEKEDÉSI ÉS HITEL BANK ZRT. „F.A.”

A felszámoló tájékoztatása alapján az NHB Növekedési Hitel Bank Zrt. „f.a.” 1. számú felszámolási közbenső mérlegének összeállítása megtörtént, azonban azt a Törvényszék a beszámoló időpontjáig nem fogadta el. A követelések felülvizsgálata megtörtént, behajtásuk folyamatos. Az NHB portfóliójának túlnyomó része nemteljesítő követelésekből áll, így a behajtás alapvetően jogi úton, végrehajtási/felszámolási eljárások megindítása útján valósítható meg. A hitel/kölcsönügyletek adóssainak fizetési hajlandósága csekély. Ahol ennek feltételei adottak, teljesítés hiányában folyamatosan történik a végrehajtási eljárások kezdeményezése. Amennyiben a követelésállomány 2020. IV. negyedévére - 2021. I. negyedévére tervezett értékesítése eredménytelenül zárul, úgy a felszámoló felülvizsgálja az értékesítési stratégiát. E körben, amennyiben a felszámolási eljárás zárásának feltételei az ütemterv szerint fennállnak, úgy a felszámoló megvizsgálja annak lehetőségét, hogy a felszámolási zárómérleghez csatolt vagyonfelosztás keretében a követelések a hitelezők között felosztásra kerüljenek. Mindezek mellett a felszámoló legfrissebb megerősítő becslése alapján az OBA várható térülése a kártalanításokra 100%-os lesz, egyedül a költségek megtérülése nem várható (azokkal együttes várható térülés: 98,1%).

AZ OBA KÖVETELÉSEINEK ÉRTÉKESÍTÉSÉBEN ÉRINTETT FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁSOK

Az OBA 2019. június 5-én értékesítette a Hungarian Real Estate Financing Zrt. (HREF Zrt.) részére 11 eljárásban fennálló hitelezői követelését (kártalanítás+költségek), beleértve az adásvétel napjáig a felszámoló részére hitelezői igényként bejelentett, de még ki nem fizetett kártalanítási összegeket is. Ennek következtében az OBA további kártalanításokat fizethet még ki a betétesek részére, amikor elhárul ezek akadálya (hiszen a kártalanítás kifizetése továbbra is az OBA feladata), így további költségek keletkezhetnek az eljárásokban e kártalanításokhoz kapcsolódóan, amelyek új hitelezői igényként jelentkeznek az eljárásokban. A 11 eljárásból 9 eseten jelentett be az OBA további költséget hitelezői igényként:

- Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”
- ALBA Takarékszövetkezet „f.a.”
- Széchenyi István Hitelszövetkezet „f.a.”
- Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. „f.a.”

- Tisza Takarékszövetkezet „f.a.”
- BRB Buda Regionális Bank Zrt. „f.a.”
- Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet Zrt. „f.a.”
- DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. „f.a.”
- ÉRB Észak-magyarországi Regionális Bank Zrt. „f.a.”

Két entitás kapcsán az értékesítés óta további kártalanítások is kifizetésre kerültek, amelyek kártalanítás alá tartozásáról az OBA az értékesítést követően szerzett tudomást a felszámolótól (DRB, 3 103 E Ft), illetve az a nyilvántartott betétállomány változása során keletkezett (DDB, 14 E Ft) így az azokkal kapcsolatos összegeket saját jogán, új hitelezői igényként benyújtotta a felszámoló részére:

- Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet Zrt. „f.a.”
- DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt. „f.a.”

A HREF Zrt. 2019. június 5-én, a tranzakciós szerződés aláírásának napján teljesítette a 28 milliárd Ft összegű első vételrészletet, majd a megállapodás alapján az OBA-hoz további 32,7 milliárd Ft térülés érkezett a felszámolási eljárásokból a második vételrészlet megfizetéseként. Az utolsó részlet 2020. február 24-én érkezett be az OBA-hoz, amellyel teljes mértékben megfizetésre került a vételár, és további összeg nem várható az eladott követelésekkel kapcsolatban. Ezzel a 11 eljárás együttes térülése 43,3%.

A térülést azonban befolyásolhatja a HREF Zrt. által támasztott szavatossági igény kimenetele.





9

AZ OBA OKTATÁSI SZEREPVÁLLALÁSA

EDUCATION

Az OBA 2021-ben is folytatta részvételét és aktív szerepvállalását a pénzügyi edukációs kezdeményezések szereplőjeként. Ennek keretében az OBA munkavállalók szakmai előadásokat tartottak egyetemi alap- és posztgraduális képzéseken, valamint szakmai rendezvényeken az ország több egyetemén (Pázmány Péter Katolikus Egyetem, Budapesti Corvinus Egyetem), valamint részt vettek oktatási anyagok elkészítésében.

A pénzügyi tudatosság növelése az OBA és az OBA munkavállalói által is fontosnak tartott társadalmi célkitűzés, ezért az OBA 201-ben is részt vett a Pénz7 országos szakmai rendezvénysorozatban.



Az OBA 2021-ben is folytatta a nemzetközi betétbiztosítási szervezetek keretei közötti együttműködést európai és globális társszervezeteivel. Az OBA munkavállalói az Európai Betétbiztosítók Fórumának (EFDI) több munkacsoportjában is részt vettek 2021-ben. Az EFDI 2021. évi éves közgyűlésére virtuális módon került sor, melyen az ügyvezető igazgató és a nemzetközi ügyeket koordináló vezető tanácsadó képviselte a magyar betétbiztosítót.

A nemzetközi szervezeteken belüli együttműködésen túl a kétoldalú betétbiztosítói kapcsolatok is fontos részei az OBA nemzetközi tevékenységének. A 2016 végén az EFDI égisze alatt megkötött többoldalú együttműködési megállapodás kiegészítéseként – a más európai uniós tagállamokban székhellyel rendelkező hitelintézetek magyarországi fióktelepei alapján – 2021-ben a román és német betétbiztosítókkal az OBA host pozícióban kötött kétoldalú együttműködési megállapodást a határon átnyúló kártalanításokkal kapcsolatos együttműködésre. Ezen túlmenően korábban az OBA a francia és luxemburgi betétbiztosítóknál host pozícióban kezdeményezett tárgyalásokat a vonatkozó kétoldalú együttműködési megállapodások tervezetének elkészítésével és cseréjével. Ezen tárgyalások azonban még folyamatban vannak.

KÜLDETÉS, JÖVŐKÉP, KIEMELT ÉRTÉKEK

Az OBA 2020-ban felülvizsgálta küldetését, jövőképét, továbbá a 2019-ben elfogadott Etikai Kódexre építve újradefiniálta kiemelt értékeit.

KÜLDETÉS

Az Országos Betétbiztosítási Alap küldetése, hogy hozzájáruljon a hazai pénzügyi rendszer stabilitásához, a bankrendszerbe vetett bizalom erősítéséhez, és kártalanítási esemény kapcsán biztosítsa az érintett ügyfelek gyors és hatékony kártalanítását.

JÖVŐKÉP

Az Országos Betétbiztosítási Alap a hazai pénzügyi rendszer megbecsült tagja, amely modern, hatékony és ügyfélbarát kártalanítási eljárás alkalmazásával biztosítja, hogy szükség esetén az ügyfelek zökkenőmentesen és minél rövidebb időn belül hozzájussanak a betétjük után járó kártalanításhoz.

ÉRTÉKEK

Az Országos Betétbiztosítási Alap etikai értékek alapján működő szervezet. Kiemelt értékeink az OBA honlapján is publikált Etikai Kódexben kerülnek részletesen kifejtésre. Az OBA Etikai Bizottságot működtet, melynek feladata az etikai panaszok kivizsgálása.

A 3 ÉVES STRATÉGIA (2020-2022)

Az OBA új, 3 éves stratégiát (2020-2022) fogadott el, melyet a transzparencia jegyében a honlapján is publikált⁵.

A 3 éves stratégia 4 témakört (fókusz területet) és ezeken belül összesen 15 stratégiai célt tartalmaz.

Fókusz terület	Stratégiai cél
A) Kártalanítás	1. Kártalanítási folyamat újratervezése a nemzetközi jó gyakorlatok figyelembevételével, hogy a legfeljebb 7 munkanapos, minél inkább ügyfélbarát kártalanítás 2024-re megvalósítható legyen
	2. A kifizetési csatornák megújítása és racionalizálása keretében az OBA szintjén a kártalanítás készpénzmentessé tétele
	3. A nemzetközi kártalanítási együttműködés keretében operatív bilaterális együttműködési megállapodások kötése az összes releváns betétbiztosítóval, valamint ezen megállapodások működtetésére való felkészültség
	4. Az OBA ellenőrzési folyamatának megújítása és minél nagyobb mértékű automatizációjának elérése, hogy az OBA a teljes szektort minél hatékonyabban, egy év alatt és akár egy vonatkozási időpontra le tudja ellenőrizni
B) Működési kiválóság	1. A kontroll környezet fejlesztése a nemzetközi sztenderdekkel összhangban
	2. Integrált kockázatkezelési rendszer fejlesztése a nemzetközi sztenderdekkel összhangban
	3. A folyamatok informatikai támogatottságának fokozása, a digitalizáció nyújtotta lehetőségek kihasználása és az OBA informatikai rendszereinek további összehangolása
	4. Nemzeti létfontosságú rendszerelemként az IT és információbiztonság folyamatos fokozása és 2021-ben a 3-as biztonsági szint elérése
	5. A működési kiválóság jegyében a dolgozói készségek, képességek és tudás folyamatos fejlesztése, valamint teljesítmény mérő és értékelő keretrendszer bevezetése
C) Válságállóság	1. Vagyonkezelés a lehető legnagyobb biztonság mellett a hozam maximalizálására törekedve, a likvid vagyon biztonságot szolgáló minimális célszintjének elérése, valamint a 2024 utáni minimális célszintre javaslattevés
	2. A kártalanításhoz további külső forrásbevonási lehetőségek feltárása és alternatív finanszírozási csatornák kiépítése
	3. A szervezet kritikus folyamatainak rendszeres stressz tesztelése a nemzetközi legjobb gyakorlatok figyelembevételével
D) Kooperáció	1. Aktív együttműködés a hazai partnerekkel kártalanítási, szabályozási, kommunikációs, oktatási és egyéb témakörökben
	2. A nemzetközi kapcsolatrendszer elmélyítése, kiemelt fókusszal a legjobb gyakorlatok feltárására és integrálására
	3. Proaktív intézményi kommunikáció a tagintézetek, a betétesek és a társadalom irányába, a működési transzparencia, a kiszámíthatóság, valamint a betétbiztosítás és az OBA társadalmi ismertségének növelése érdekében

Forrás: OBA

A stratégiai célok teljesülését az OBA munkaszervezet nyomon követi és az előre haladás státuszáról évente beszámol az Igazgatótanácsnak. A stratégia második évi (2021) visszamérésének eredménye alapján jelentős előrelépések történtek a Kártalanítás és a Válságállóság témakörökhöz tartozó stratégiai célok terén. A Működési kiválóság vonatkozásában van időarányos elmaradás, és itt sok tennivalója van a munkaszervezetnek (fokozottabb digitalizáció, ill. kontroll környezet erősítése), míg a Kooperáció terén a proaktív intézményi kommunikációt fejleszteni, az OBA és a betétbiztosítás társadalmi ismertségét pedig növelni kell.

⁵ https://www.oba.hu/wp-content/uploads/2021/02/OBA_STRATEGIA_2020-2022.pdf

2022. február 24-én kitört az orosz-ukrán háború, amely a geopolitikai következményeken túl jelentős gazdasági hatást is gyakorolt nem csak a világgazdaságra, hanem a hazai gazdaságra és a forint árfolyamára is. A háború, bár a kitettségétől függően eltérő mértékben, de minden nagy gazdasági régióban – így a kelet-közép-európai régióban is – alacsonyabb gazdasági növekedést és a korábban vártnál magasabb inflációt eredményezett.

A koronavírus-járvány márciusra visszatorzult, az elmúlt időszak folyamán a háború volt a meghatározó makrogazdasági tényező⁷. Kitörésével jelentősen emelkedtek a hozam elvárások és a kockázati felárak, valamint estek a tőzsdeindexek és a régiós devizákhoz hasonlóan gyengült a forint árfolyama. A kezdeti sokkot gyors, de részleges korrekció követte, a befektetők, piaci szereplők figyelem a hosszabb távú hatások (gazdasági lassulás, gyorsuló infláció) felé fordult.

A világszerte jelen lévő infláció gyorsuló tendenciát mutat a továbbra is laza monetáris és fiskális kondíciók, az erős kereslet és a kapacitáskorlátok továbbá az emelkedő energia és nyersanyagárak miatt, amelyekre ráerősít az orosz-ukrán háború hatása.

A magyar ipari termelés az év első két hónapjában bővült a havi indexek alapján. Az előző év azonos hónapjához képest januárban 7,1%-os, februárban 4,5%-os volt a növekedés.

A munkanélküliségi ráta a 2022 januári 4,2%-ról márciusra 3,6%-ra csökkent. A bérdinamika februárban 31,7%-ra gyorsult a decemberi 9,7%-ról, de ez jelentős mértékben egyszeri hatás (fegyverpénz) következménye. Ugyanakkor a prémiumok nélkül számított rendszeres juttatások esetében is jelentősen gyorsult (9,7%-ról 14,5%-ra) a bérdinamika.

A makroegyensúlyi mutatók kedvezőtlenül alakultak az elmúlt időszakban. Az eredményzsemléletű (ESA szerinti) hiány a GDP 6,8%-a volt 2021-ben, ami kedvezőbb a tervezettnél. A folyó fizetési mérleg 2021-ben 4,7 milliárd eurós hiánnyal zárta; a tökéletesen többlete 3,9 milliárd eurót tett ki. A tökéletesen többlete elmaradt a folyó fizetési mérleg hiánytól, ezért az ország nettó finanszírozási képessége 2008 óta először negatívba fordult. A külkereskedelem januárt és februárt is deficittel zárta.

A magyar infláció gyors ütemben emelkedik. A maginfláció 9,1%-ra, a headline inflációs mutató – az ármaximálás mellett – 8,5%-ra gyorsult 2022. januárban.

Az MNB Monetáris Tanács az elmúlt időszak során 3,40%-ról 5,40%-ra emelte a jegybanki alapkamatot; az egyhetes betét kamata – amely november óta eltérhet a jegybanki alapkamatától – 5,35%-ról 6,45%-ra emelkedett.

A forint a vizsgált időszakban 382 Ft/euró közeli szintről április végére 377 Ft/eurós szintig korrigált. Az időszak elején 400 Ft/eurós szint közelébe gyengült a forint, ezt azonban gyors korrekció követte és az időszak folyamán markáns trend nélkül, 370 és 380 Ft/eurós szintek közötti sávban ingadozott a forint árfolyama.

A forint hozamgörbe tovább tolódott felfelé a vizsgált időszakban. A referenciahozamok közül a 3 hónapos 141 bázisponttal, a 6 és 12 hónapos, valamint a 3 éves 52-62 bázisponttal, a hosszabb lejáratokon 116-167 bázisponttal nőttek.

Az aukciós átlaghozam az időszak végére a 3 és 12 hónapos lejáraton 101-106 bázisponttal, az éven túli lejáratokon 143-209 bázisponttal emelkedtek.



⁶ fókuszált hatáselemzés, nem terjed ki minden hatásra
⁷ ÁKK-OBA makro adatok (2022.04.28)

Jelenlegi információink és terveink alapján a kialakult makrogazdasági események nincsenek jelentős vagy számottevően negatív, közvetlen hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét.

2022. március 3. napjával a Sberbank Magyarország Zrt. engedélye visszavonásra került, megkezdődött a Sberbank végelszámolása és a betétesek kártalanítása. A kártalanítási kifizetések esedékes összege ebben az időpontban meghaladta az OBA értékpapírokban megtestesülő likvid vagyont, továbbá a vagyonszivárgás súlyos pénzügyi veszteséget okozott volna a realizálódó árfolyamveszteségek és az elmaradt hozamok miatt.

A vagyoni és pénzügyi veszteségek csökkentése, elkerülése, illetve a kifizetések jogszabályi határidőben történő teljesítése érdekében, a jogszabályok adta keretek és lehetőségek mentén az OBA az MNB által nyújtott 3 hónapos, rövid lejáratú áthidaló hitellel, valamint szintén rövid lejáratú, legfeljebb 3 hónapra meghosszabbítható óvadéki repo ügylettel 2022. március – június időszakra 147 milliárd forintot biztosított a kártalanításhoz szükséges fedezetre, a működési feltételek fenntartásával.

A bevont források refinanszírozására az OBA igazgatótanácsa 2022. április 26-án a Hpt. 234. § (8) bekezdésében rögzített, 73 550 033 E Ft összegű rendkívüli befizetés elrendeléséről és 2022. június 2. napjával 75 000 000 E Ft értékű, zártkörű kötvény kibocsátásáról döntött, a rendszeres díjfizetések fenntartásával. A meghozott intézkedések során figyelemmel kellett lenni a Hpt. 234/A. § (1) bekezdésében meghatározott, az OBA vagyoni célszintjére és a fedezettségi mutatóra vonatkozó előírásokra is annak érdekében, hogy az ott rögzített célszint elérése ne kerüljön veszélybe. A rendkívüli befizetéseket a tagintézményeknek 2022. május 25-ig (illetve két intézménynek november 25-ig) kell teljesíteniük. A kötvény kibocsátás a vásárlásra sikeresen pályázott hitelintézetek részére történik. A rendkívüli befizetéseket az OBA a tagintézményekkel szembeni kötelezettségként mutatja ki, a befizetések visszafizetése a Hpt-ben rögzített sorrendben, a kötvény visszavásárlást követően történhet meg.

Az OBA 2022. évi költségvetésének elfogadására a Sberbank kártalanításának megindítását megelőzően került sor, ezért a költségvetésben tervezett díjbevételek és kiadások a kártalanítással kapcsolatos többletkiadások (elsősorban a hitelek és kötvény kamatai és a kapcsolódó további költségek) összegeinek figyelembe vétele nélkül kerültek megtervezésre. Tekintettel arra, hogy a következő díjfizetési időszak 2022. október 1-el indul, és az időszak díjbevételeinek tervezése jelenleg még nem lehetséges, azonban az jelentős költségvetési tétel, az OBA költségvetésének módosítását 2022. szeptemberében tervezi.

Jelenlegi információink és terveink alapján a kialakult események – a 13. pontban részletezett információk kivül - nincsenek jelentős vagy számottevően negatív hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét.



⁸ A betétbiztosító intézmények vagyoni helyzetének nemzetközileg elfogadott mutatója a feltöltöttségi mutató, amely a kártalanítás céljából rendelkezésre álló vagyon és az aggregált potenciális kártalanítási kötelezettség hányadosa. Az Európai Unióban egységes szabályozással összhangban az OBA vagyoni célszintje a fedezettségi mutató 0,8 százalékos legalább elérendő értékben lett meghatározva (Hpt. 234/A. § (1) bekezdés), amelyet 2024. július 3-ig kell elérni.



**Országos
Betétbiztosítási
Alap**

BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.

1092 Budapest, Köztelek u. 6.
1476 Budapest, Pf. 270

www.oba.hu
info@oba.hu
www.facebook.com/betetvedelem
[@Betetbiztositas](https://www.facebook.com/Betetbiztositas)

