



ÉVES JELENTÉS 2023



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
5. AZ ALAP DÍJBEVÉTELEI	16
6. PÉNZÜGYI MÉRLEG	18
Immateriális javak	19
Tárgyi eszközök	19
Befektetett pénzügyi eszközök	20
Készletek	21
Követelések, követelések értékvesztése, megtérülése	22
Az állami garanciával védett betétek OBA általi kifizetésének alakulása 1993-2023. között	24
Értékpapírok (forgóeszközök)	25
Pénzeszközök	26
Aktív időbeli elhatárolások	26
Saját tőke	27
Céltartalékok	28
Hosszú lejáratú kötelezettségek	28
5 éven túli lejáratú jogok, kötelezettségek	28
Rövid lejáratú kötelezettségek	29
Kifizetésre váró betétek	30
Passzív időbeli elhatárolások	31
7. MAGYARÁZATOK AZ EGYES EREDMÉNY-KIMUTATÁS TÉTELEKHEZ	32
Betétbiztosításból eredő bevételek részletezése	33
Egyéb bevételek a működési bevételek között	33
Betétbiztosítási és egyéb ráfordítások, működési költségek	34
Pénzügyi műveletek eredménye	37
Létszám- és bérgazdálkodás	38
8. A VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZET ALAKULÁSA	32
Az értékpapír portfólió bemutatása és a vagyonkezelők munkájának értékelése	45
Az eredmény alakulásának összegző értékelése	45
9. MAGYARÁZATOK A 2023. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSI TERV ÉS TÉNY ADATOK KÖZÖTTI LÉNYEGESEBB ELTÉRÉSEKHEZ	46
A Beruházások, fejlesztések teljesülése 2023-ban	47
Fejlesztések	47
10. MÉRLEG, EREDMÉNYKIMUTATÁS, CASH-FLOW	52
11. A 2023-BAN FOLYAMATBAN LÉVŐ VÉGELSZÁMOLÁSOKKAL ÉS FELSZÁMOLÁSOKKAL KAPCSOLATOS ESEMÉNYEK	56
12. INTÉZMÉNYI CÉLKITŰZÉSEK	60
13. AZ OBA OKTATÁSI SZEREPVÁLLALÁSA	62
14. NEMZETKÖZI TEVÉKENYSÉG	64
15. A GAZDASÁGI KÖRNYEZET HATÁSAI	66
16. A MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK	68



1

AZ ALAP TEVÉKENYSÉGI KÖRE

Az OBA fő feladata, hogy a felügyeleti jogkörében eljáró MNB-nek a Hpt. 33. § (1) bekezdése vagy a Hpt. 33. § (2) bekezdésének c) pontja alapján hozott határozata esetén a közlésének, vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzése közzétételének időpontját követő napon (a továbbiakban: **a kártalanítás kezdő időpontja**) megkezdje és tíz (2024-től hét) munkanapon belül a betétesek rendelkezésére bocsássa a kártalanítást, kivéve ha a betétes jogosultsága bizonytalan vagy a betét jogvita tárgyát képezi; a betét kifizetését kormányok vagy nemzetközi szervezetek korlátozták; a betétre a Hpt. 214/A. § alapján magasabb kártalanítási összeghatár vonatkozik; a betét tulajdonosa helyi önkormányzat vagy a kártalanítást a fióktelep létesítésének helye szerinti ország betétbiztosítási rendszere fizeti ki a Hpt. 209. § (9)–(10) bekezdése alapján.

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.





2

AZ ALAP IRÁNYÍTÓ TESTÜLETE ÉS ELLENŐRZÉSE

AZ IGAZGATÓTANÁCS

Az Alap irányító szerve az Igazgatótanács, amelynek tagjai

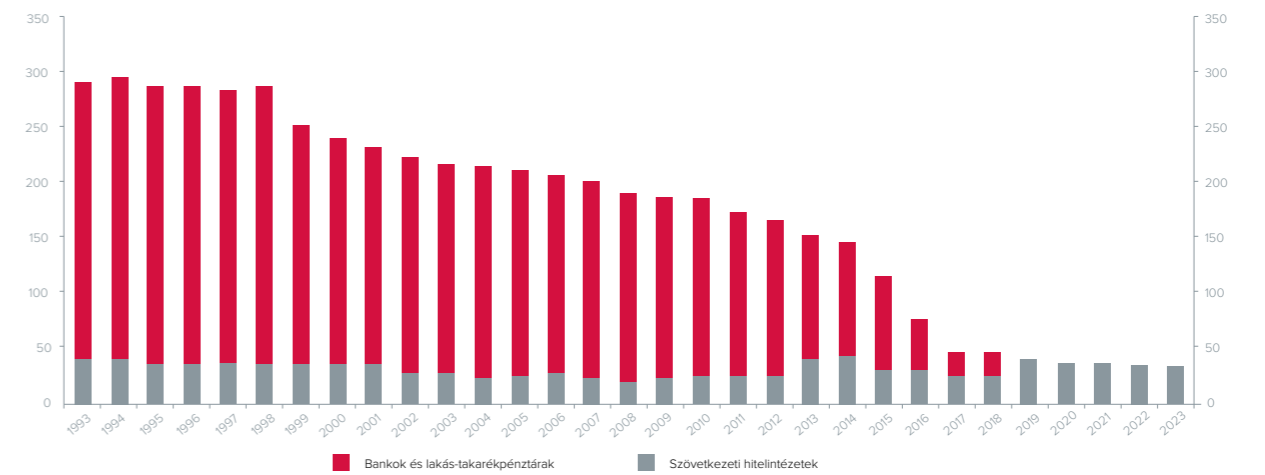
- o a Gazdaságfejlesztési Minisztérium (a továbbiakban: **GFM**)¹ közigazgatási államtitkára,
- o az MNB pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnöke,
- o az MNB Szanási igazgatóságának igazgatója,
- o a Magyar Bankszövetség (a továbbiakban: **MBSZ**) főtitkára,
- o az MBSZ főtitkár-helyettese,
- o az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete igazgatóságának elnöke által kijelölt személy, és
- o az Alap ügyvezető igazgatója.

Az Igazgatótanács tagjai közül évenként elnököt és alelnököket választ. 2023-ban az elnöki teendőket dr. Kandrács Csaba, az MNB alelnöke, az alelnöki teendőket dr. Túri Anikó, a GFM közigazgatási államtitkára, valamint Dr. Kovács Levente, az MBSZ főtitkára látták el.

A TAGINTÉZETEK SZÁMA

Az Alapnak 2023. végén 23 hitelintézet volt a tagja, mind bank vagy szakosított hitelintézet (ezen belül 3 lakás-takarék-pénztár). 2023 folyamán a tagintézetek száma eggyel csökkent, 2023. május 1. napjával a Takarékbank Zrt. összeolvadt az MKB Bank Nyrt.-vel, amelynek jogutódja az MBH Bank Nyrt. lett).

AZ OBA TAGINTÉZETEK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA 1993-2023 KÖZÖTT



Forrás: OBA

1. ÁBRA



¹2024. január 1-től Nemzetgazdasági Minisztérium



3

OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT BETÉTEK ÉS A POTENCIÁLIS KÁRTALANÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ALAKULÁSA²

Az OBA által biztosított betétek³ állománya 2023. év elején 28 959 139 148 E Ft-ot tett ki, amely az egy évvel korábbi állományhoz képest 1 222 247 520 E Ft-os (4,4%-os) emelkedést jelent. Az állami garanciával (helytállással) ellátott betételhelyezésből eredő követelések állományja fokozatosan fogyatkozik, 2023 elején 16 079 804 E Ft-ra, 4,2%-kal csökkent az egy évvel korábbi állományhoz képest (1. táblázat).

AZ OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT, VALAMINT AZ ÁLLAMI GARANCIÁS ÁLLOMÁNY VÁLTOZÁSA 2022-2023 (ÉV ELEJE)

1. SZ. TÁBLÁZAT

Betéállomány	2022	2023	Változás összegben (év/év)	Változás arány (év/év)
OBA által biztosított állomány	27 736 891 628	28 959 139 148	1 222 247 520	4,4
Állami garanciás állomány*	16 786 664	16 079 804	-706 860	-4,2

* Eximbank Zrt. nélkül
Forrás: OBA

Az OBA által biztosított állományon belül a betétek továbbra is 99,9%-os részarányt tesznek ki 2023. év elején. Az értékpapírok – a még nem lejárt vagy visszaváltott összeg kivételével – 2015. július 3. után már nem biztosítottak az OBA által, ezért állományuk és részarányuk folyamatosan csökken. A felhalmozott kamat aránya 0,01%-on maradt (2. táblázat).

AZ OBA ÁLTAL BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY MEGBONTÁSA 2016-2023 (ÉV ELEJE)

2. SZ. TÁBLÁZAT

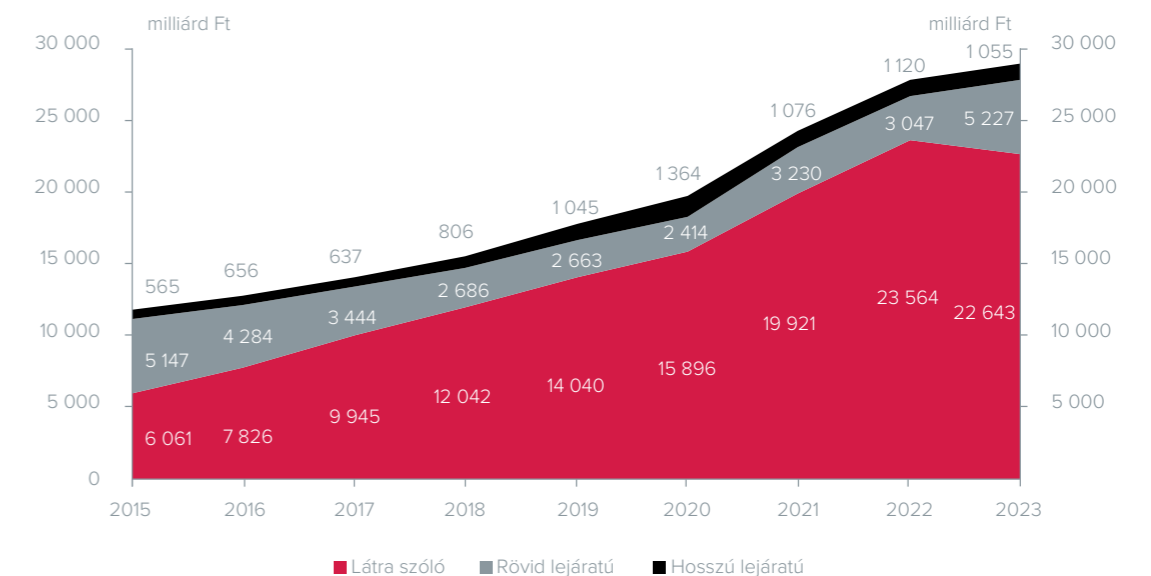
Év eleje	Biztosított betét	Biztosított értékpapír	Biztosított kamat	ÖSSZESEN
2016	12 766 926 011	374 864 176	33 453 775	13 175 243 962
2017	14 025 825 023	168 956 355	20 861 410	14 215 642 788
2018	15 534 763 697	69 008 736	12 858 396	15 616 630 829
2019	17 746 955 911	29 758 198	11 467 489	17 788 181 597
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
2022	27 730 082 119	861 229	5 948 280	27 736 891 628
2023	28 926 033 533	723 976	32 381 640	28 959 139 149

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

A biztosított betéteken belül továbbra is magas a látra szóló betétek aránya, de az előző évhez képest 6,7%-kal csökkent. A rövid lejáratú betétek aránya növekedett a legmagasabb mértékben (7,1%) az előző évihez képest, alapvetően a látra szóló betétek arányának rovására (2. ábra).

A BIZTOSÍTOTT BETÉTEK LEJÁRATI MEGBONTÁSA 2015-2023 (ÉV ELEJE)

2. ÁBRA



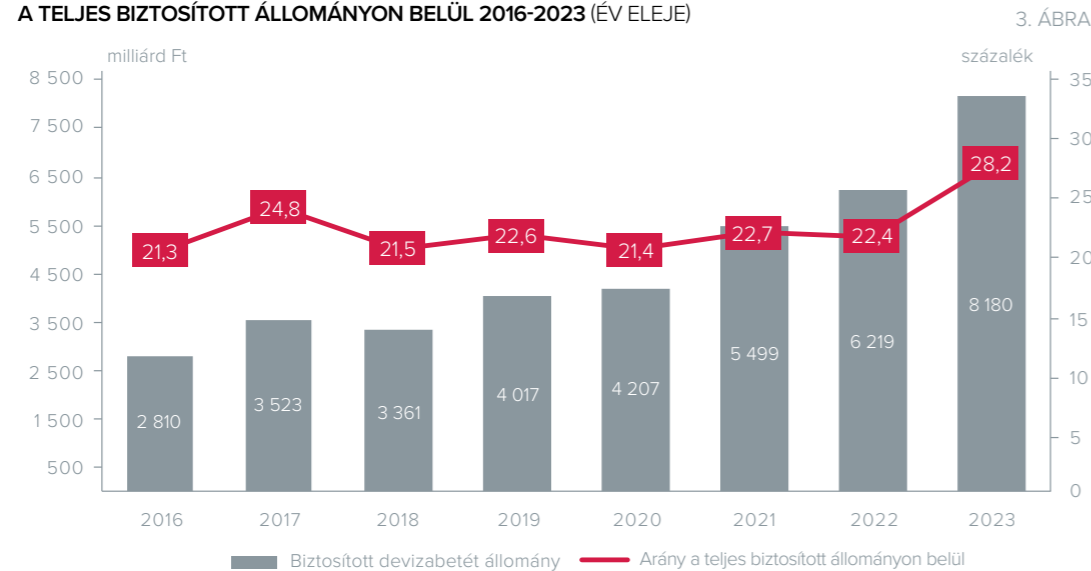
Megjegyzés: több tagintézet küldött be módosított előző évi adatszolgáltatásaira vonatkozóan, amely miatt a korábbi évek adata eltérhet az előző évek beszámolójában megjelenített adattól.
Forrás: OBA

² A tagintézetek OBA részére benyújtott éves adatszolgáltatása alapján.

³ 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 növekedett, 2023 év elején elérte a 28,2%-ot (3. ábra).

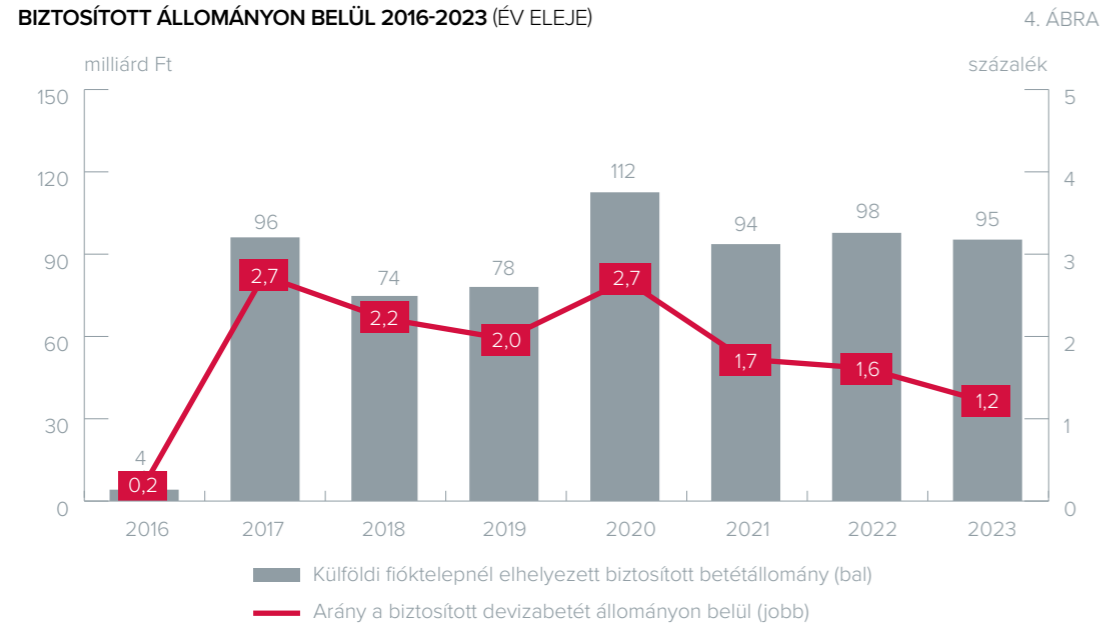
A DEVIZÁBAN ELHELYEZETT BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY ÉS ARÁNYA A TELJES BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNYON BELÜL 2016-2023 (ÉV ELEJE)



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

Jelenleg két tagintézet rendelkezik külföldi fióktelepekkel. A 2022. év eleji állományhoz képest csökkenést mutat a külföldi fióktelepeknél elhelyezett és OBA által biztosított betétek állománya (2023. év elején 94 564 217 E Ft). Az állományuk mind a teljes, mind a devizában fennálló biztosított betéteknek továbbra is csak töredéke (4. ábra).

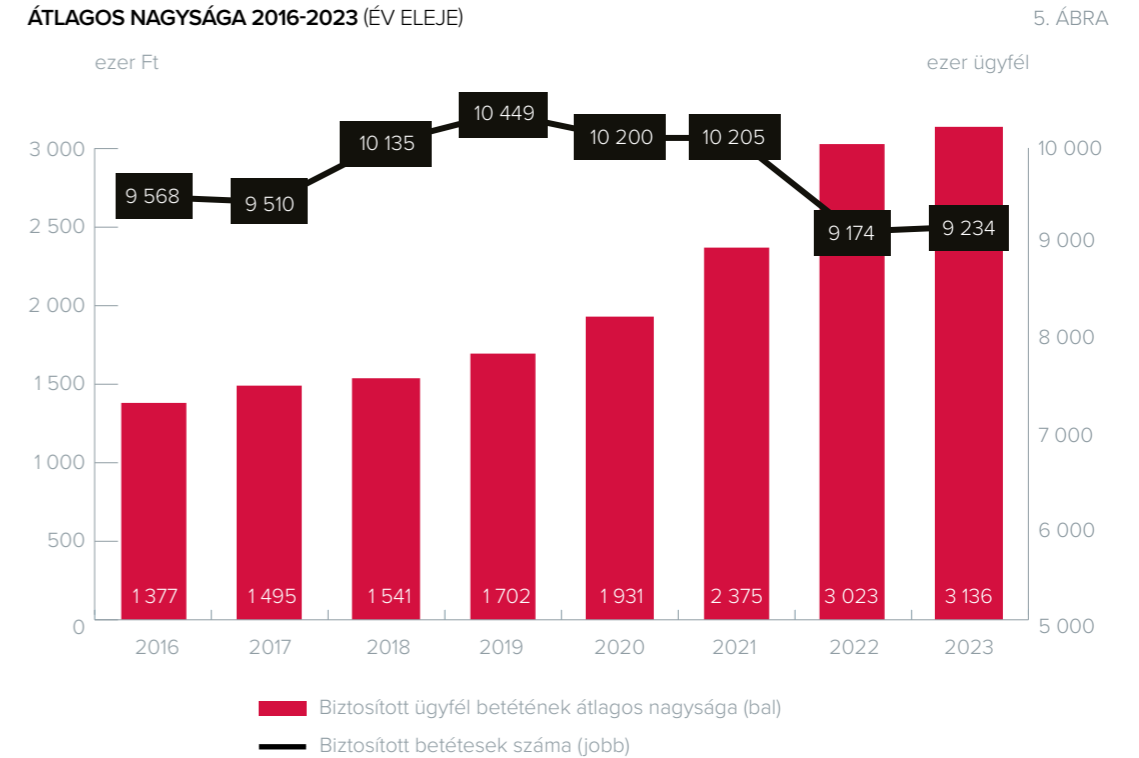
A MAGYARORSZÁGI HITELINTÉZETEK KÜLFÖLDI FIÓKTELEPEINÉL ELHELYEZETT BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNY ÉS ARÁNYA A DEVIZÁBAN FENNÁLLÓ BIZTOSÍTOTT ÁLLOMÁNYON BELÜL 2016-2023 (ÉV ELEJE)



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 egy biztosított ügyfélre jutó átlagos betétnagyság (hitelintézetenként) 3 136 E Ft volt 2023 elején, amely 2016 óta folyamatosan növekszik. A biztosított betétek száma 2023 elején minimális (0,6%) növekedést mutat az előző évhez képest (5. ábra).

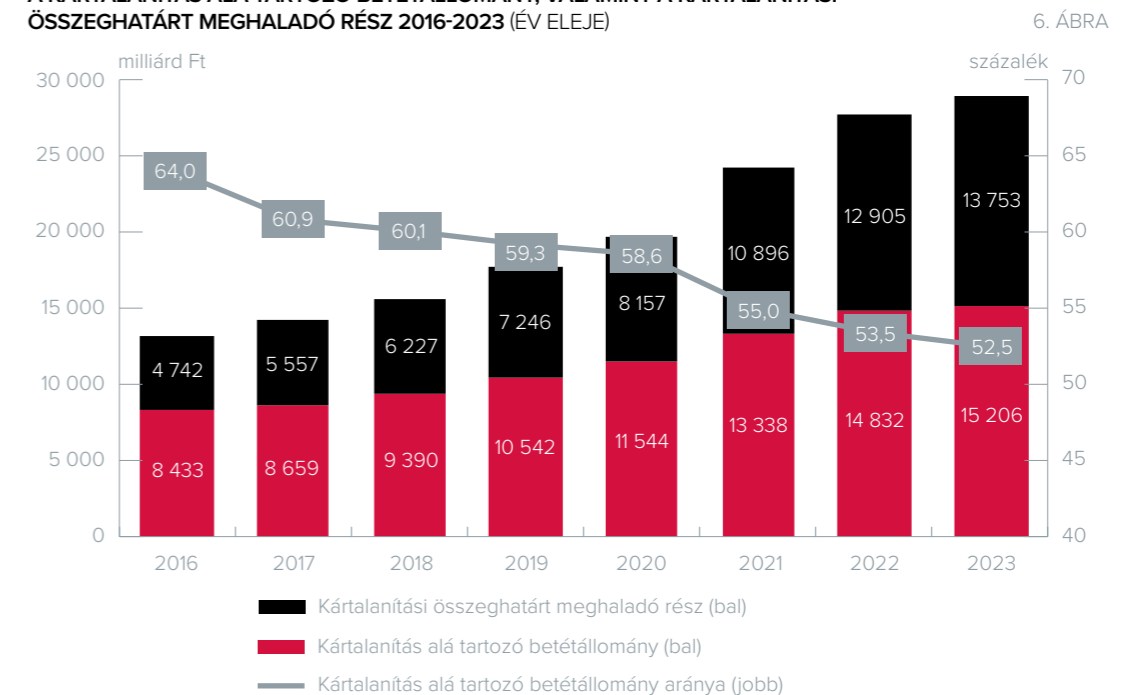
BIZTOSÍTOTT BETÉTESEK SZÁMA ÉS A BIZTOSÍTOTT ÜGYFÉL BETÉTÉNEK ÁTLAGOS NAGYSÁGA 2016-2023 (ÉV ELEJE)



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

A biztosított állomány mellett tovább növekedett az OBA potenciális kártalanítási kötelezettsége is, vagyis (ügylenként és hitelintézetenként) a biztosított betétek kártalanítási összeghatárt nem meghaladó részének aggregált állománya. A potenciális kártalanítási kötelezettség 2023. év elején 15 206 204 250 E Ft volt, amely 374 698 290 E Ft-tal (2,5%-kal) meghaladja az egy évvel korábbi állományt. A biztosított állományon belül a kártalanítás alá tartozó betétek részaránya folyamatosan csökkenő, 2023 elején 52,5% volt. (6. ábra).

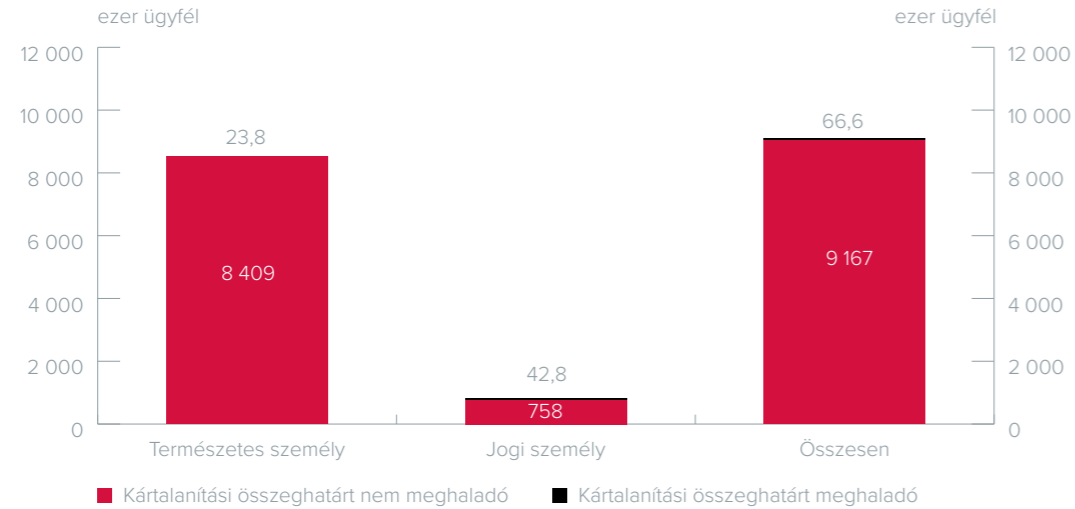
A KÁRTALANÍTÁS ALÁ TARTOZÓ BETÉTÁLLOMÁNY, VALAMINT A KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEGHATÁRT MEGHALADÓ RÉSZ 2016-2023 (ÉV ELEJE)



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

2023. év elején a 9 233 594 biztosított betétesből 9 167 006 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).

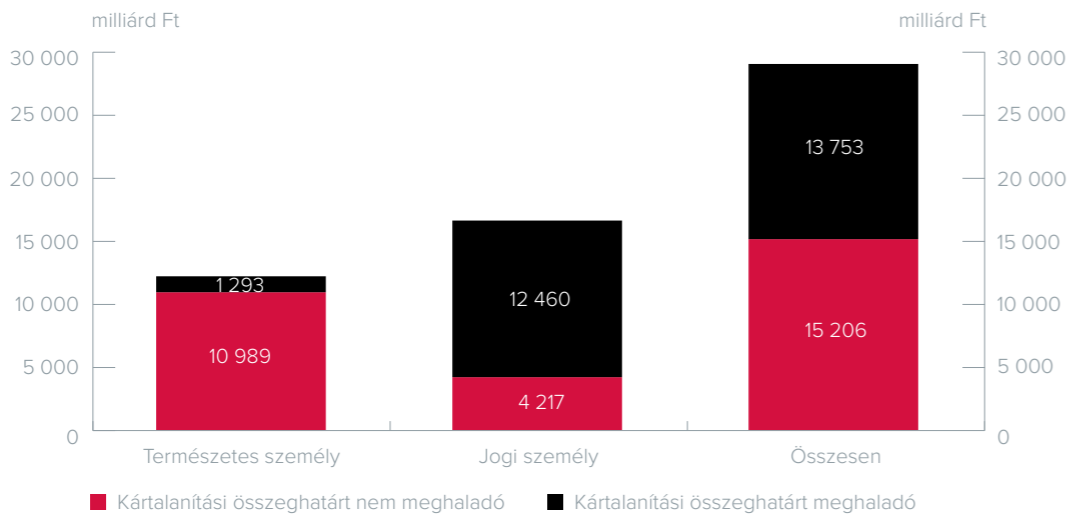
BIZTOSÍTOTT BETÉTESEK MEGOSZLÁSA KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEGHATÁRT NEM MEGHALADÓ ÉS AZT TÚLLÉPŐ BETÉTTTEL RENDELKEZŐ ÜGYFELEKRE (2023 ELEJE) 7. ÁBRA



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

A biztosított betétesek jelentős része (8 432 504 ügyfél, az összes biztosított betétes 91,3%-a) természetes személy. A betétösszegek tekintetében a biztosított betétállomány 52,5%-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 47,5%-a). Mindemellett a természetes személyek által elhelyezett biztosított betétösszegek 89,5% a tartozott az OBA kártalanítási kötelezettsége alá (8. ábra).

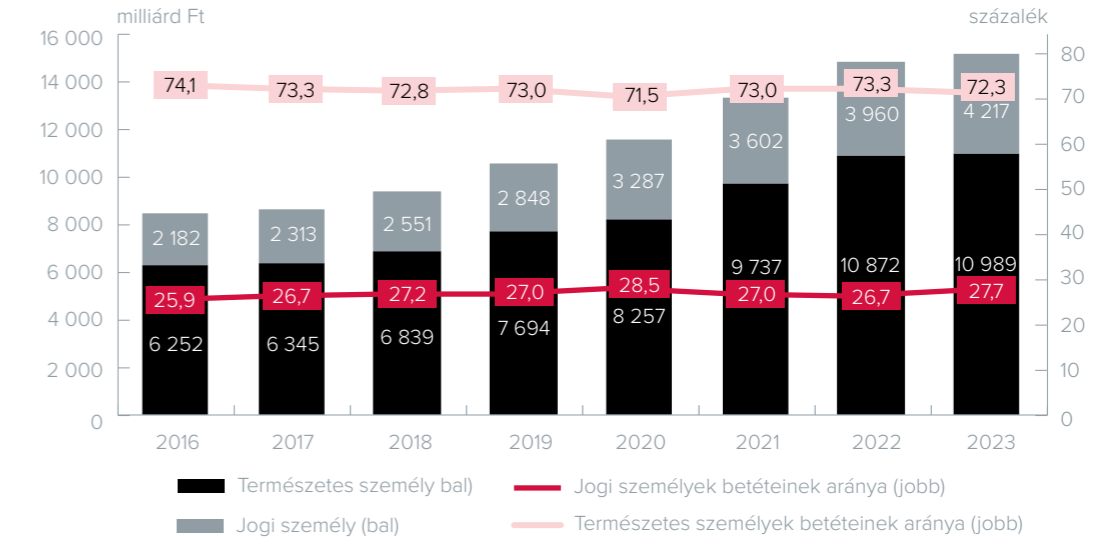
BIZTOSÍTOTT BETÉTÁLLOMÁNYOK MEGOSZLÁSA KÁRTALANÍTÁSI ÖSSZEGHATÁRT NEM MEGHALADÓ ÉS A FELETTI BETÉTÖSSZEGEKRE (2023 ELEJE) 8. ÁBRA



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

A potenciális OBA kártalanítási kötelezettség 2016. év óta tartó növekedésében mind a természetes személyek, mind a jogi személyek szerepet játszanak. A potenciális OBA kártalanítási kötelezettségen belül a jogi személyek aránya a 2023-as év elején 27,7%-ot mutat (9. ábra).

A POTENCIÁLIS KÁRTALANÍTÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ BETÉTÁLLOMÁNY MEGOSZLÁSA TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK KÖZÖTT 2016-2023 (ÉV ELEJE) 9. 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

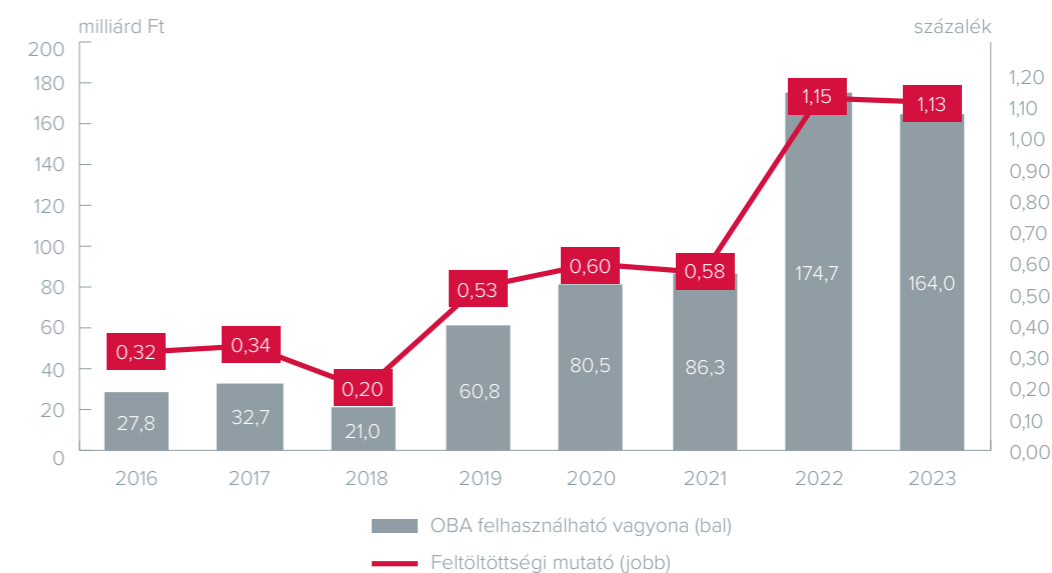


A betétbiztosító intézmények vagyoni helyzetének nemzetközileg elfogadott mutatója a feltöltöttségi mutató, amely a kártalanítás céljából rendelkezésre álló vagyon és az aggregált potenciális kártalanítási kötelezettség hányadosa. Az Európai Unióban egységes szabályozással összhangban az OBA vagyoni 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 a kötvényből fakadó adósságát, és az OBA vagyona, illetve feltöltöttségi mutatója a célszint elérését lehetővé tevő növekedést mutatott. 2021. év végén a feltöltöttségi mutató 0,58%, 2022. év végén 1,15%, 2023. év végén 1,13% volt (10. ábra), ami 47,85 Mrd Ft-tal haladta meg a 0,8%-os célszintet (amely a 2023.12.31-i állapot szerint 116,20 Mrd Ft). A feltöltöttségi mutató 2022. évi növekedésének oka elsősorban a potenciális kártalanítandó betétek állományának a mindösszesen 1%-os növekedése volt 2021. év végéhez mérten, amelyet a vagyon éves szinten mért 15,4%-os növekedése bőven meghaladott.

A 15,4%-os vagyonnövekedésben ugyanakkor megjelenik az az MNB bankszámlán tartott 72,5 milliárd Ft, amelyből 69,3 milliárd forintot az OBA 2023 januárjában a 2022-ben a Sberbank „v.a.” kártalanítása kapcsán kibocsátott OBA 2027/A kötvény visszafizetésére fordított. Emiatt 2023-ban a feltöltöttségi szint kisebb mértékben visszaesett.

AZ OBA FELHASZNÁLHATÓ VAGYONA ÉS FEDEZETTSÉGI MUTATÓJA 2016-2023 (ÉV VÉGE)

10. 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



5

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 2023. 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 alapdíjból 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 iránymutatásaival.

Az OBA 2023. október 1-től hatályos díjfizetési szabályozása a korábbi gyakorlathoz visszatérve, 2024. január 1-től ismét a naptári évvel megegyező éves díjfizetési időszakot követi. A 2023-as naptári év első három negyedévére a 2022. október 1. és 2023. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusra vonatkozó Díjfizetési Szabályzat, míg az utolsó naptári negyedévre a 2023. október 1. és 2024. december 31. közötti díjfizetési periódusra vonatkozó Díjfizetési Szabályzat szerinti paraméterek érvényesek.

OBA DÍJSZÁMÍTÁSI PARAMÉTEREK ÉS MEGÁLLAPÍTOTT ÉVES DÍJ

3. SZ. TÁBLÁZAT

	2022Q4-2023Q3 díjfizetési időszak	2023Q4-2024Q3 díjfizetési időszak
Díjfizetés mértéke (D)	0,255%	0,065%
Alapdíj aránya	17,5%	17,5%
Korrekciók együttható (μ)	85%	812%
Éves díj mértéke (ezer Ft)*	37 647 836	12 348 157

(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, anticiklikus mutató 0%-os értéke mellett.
Forrás: OBA

A 2023-es naptári évben az OBA igazgatótanácsa az anticiklikus mutató (AI) értékét 0%-on tartotta, így a hozzájárulási arány (CR) a teljes évben 0,255% volt az év első három negyedévében, míg az utolsó negyedévére vonatkozóan 0,065% maradt. A tagintézetek a 2023-es naptári évben 30 428 824 E Ft rendszeres díjat fizettek meg az OBA részére. Ebből a 2023. évi díjra 30 645 898 E Ft, a tagintézeti kezdeményezésre és az MNB ajánlása alapján felülvizsgált mutatókkal újraszámított előző évi díjak különbözetére⁴ – (mínusz) 178 831 E Ft, egyedi korrekciókra (2 tagintézetnél) – (mínusz) 38 243 E Ft került megállapításra.

Emelt díj, rendkívüli fizetési kötelezettség

Az OBA a 2022-es év során nem írt elő emelt díjat, de rendkívüli díjfizetési kötelezettséget az OBA történetében először szükséges volt előírni a Sberbank „v.a.” betéteseinek kártalanítása részbeni finanszírozása érdekében. A tagintézetek felé 2022.04.27-én az OBA rendkívüli díjfizetést vetett ki, mindösszesen 73 550 033 E Ft értékben, melyet a tagintézetek a megadott határidőig kivétel nélkül teljesítettek. Az OBA a fenti kötelezettségéből 2022 év végéig 44 053 174 E Ft-ot fizetett vissza a tagintézeteknek (egységesen a teljes kötelezettség 59,9%-át). Erre a Sberbank kártalanítás kapcsán a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.”-tól érkezett 116 573 328 E Ft térülés adott fedezetet.⁵ A fennmaradó 29 496 859 E Ft-ot az OBA 2023. márciusában fizette vissza.

⁴ 858 504 E Ft kötelezettség és 1 037 335 E Ft jóváírás egyenlegeként.

⁵ Az OBA a tagintézetek felé kivetített rendkívüli fizetési kötelezettséget a 2023.02.27-én érkezett további 22.868.452 E Ft Sberbank térülésből (és a vagyon terhére) teljeskörűen visszafizette 2023 márciusban, 29.496.859 E Ft értékben.

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. A KIR rendszert az OBA folyamatosan fejlesztette az elmúlt években. 2022-ben – a meglévő rendszer folyamatos működése mellett – annak jelentős továbbfejlesztése kezdődött meg. Az alapjaiban a KIR meglévő adatbázisára ráépült kártalanítási rendszer a fejlesztések eredményeként számos új funkcióval bővült, egészült ki, a fejlesztési kiadások a meglévő rendszerre kerültek ráaktiválásra 2023-ban is, azok 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 értékből 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 termékeknek az értékcsökkenés 33%-os kulccsal került leírásra. Az immateriális javak beszerzési értéke 2023. évben 209 854 E Ft-tal nőtt meg az időszakban történt főbb beszerzések, fejlesztések miatt, amelyekben belül a kártalanítási rendszer és a KBB tartalmi ellenőrző rendszer fejlesztései, valamint az MS Navision helyett bevezetett MS BC könyvelőszoftverre történt átállás kiadásai voltak a legjelentősebbek. Az előző évről áthúzódó fejlesztések (táblában befejezetlen beruházás) értéke a KIR rendszerhez és a dokumentumkezelő rendszerhez kapcsolódóan 52 567 E Ft volt, amely kiadások 2023-ban – a használatba vétellel összhangban – aktiválásra kerültek.

AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA A TÁRGYÉVBEN

4. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Bruttó érték	Értékcsökkenés	Könyv szerinti érték
2023.01.01. nyitó	484 379	273 462	210 917
Tárgyévi növekedések (aktiválás)	209 854	0	209 854
Tárgyévi értékesítés	0	0	0
Tárgyévi selejtezés	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	61 627	-61 627
Befejezetlen beruházás	-52 567	0	0
2023.12.31. záró	641 666	335 089	306 577

Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)

Tárgyi eszközök

Az Alap a tárgyi eszközök között mutatja ki a működés ellátásához szükséges eszközöket, a bérelt épületen végzett felújításokat, a számítástechnikai és ügyvitel-technikai 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 150 920 E Ft-volt.

A TÁRGYI ESZKÖZÖK ÖSSZETÉTELE

5. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás	
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	39 842	34 420	-5 421	-13,6
- épület, épületrész	39 842	34 420	-5 421	-13,6
Berendezések, felszerelések, járművek	168 311	116 500	-51 811	-30,8
- ügyvitel technikai berendezés	4 839	4 358	-481	-9,9
- műszaki berendezések	24 536	19 083	-5 453	-22,2
- számítástechnikai berendezés	114 122	67 993	-46 128	-40,4
- bútorok	24 815	25 066	251	1,0
- egyéb	0	0	0	0,0
Beruházások	0	0	0	0,0
Összesen:	208 153	150 920	-57 232	-27,5

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

Forrás: OBA

Az eszközbeszerzések körében a bútor, a kisértékű és a számítástechnikai eszközök volumene közel azonos volt (5 745, 4 113 és 3 871 E Ft), az ügyviteltechnikai eszközök körében 439 E Ft összegű beszerzésre került sor.

Az eszközök értékcsökkenései között terv szerinti értékcsökkenés került elszámolásra. Az Alap a használaton kívüli, feleslegessé vált tárgyi eszközeit folyamatosan selejтеzi, 2023-ban selejтеzés nem történt. Befejezetlen beruházás a tárgyi eszközök között 2023. év végén nem volt.

KIEMELT ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSOK BEMUTATÁSA

6. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés / E Ft	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Átsorolások +/-	Záró
BRUTTÓ ÉRTÉK	364 428	14 168	0	0	378 595
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	54 975	0	0	0	54 975
Berendezések, felszerelések, járművek	309 453	14 168	0	0	323 620
Befejezetlen beruházás	0	0	0	0	0
ÉRTÉKCSÖKKENÉS	156 275	71 400	0	0	227 675
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	15 133	5 421	0	0	20 555
Berendezések, felszerelések, járművek	141 141	65 979	0	0	207 120
NETTÓ ÉRTÉK	208 153	-57 232	0	0	150 920
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni jogok	39 842	-5 421	0	0	34 420
Berendezések, felszerelések, járművek	168 311	-51 811	0	0	116 500
Befejezetlen beruházás	0	0	0	0	0

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

A tárgyi eszközök aránya az összes eszközön belül 2023-ban tovább csökkent, az elhasználódás foka nőtt.

TÁRGYI ESZKÖZÖK – MUTATÓK

7. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022. 12. 31. (%)	2023. 12. 31. (%)	Változás (%)
Tárgyi eszközök részaránya a befektetett eszközök között	0,30	31,68	31,38
A tárgyi eszközök aránya az összes eszközön belül	0,10	0,09	-0,01
Elhasználódás foka	42,88	60,14	17,25

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

Befektetett pénzügyi eszközök

A befektetett pénzügyi eszközök értéke az év végén 18 952 E Ft, amely az éven túli lejáratú irodabérlethez kapcsolódóan fizetett óvadék összege.

Az Alap vagyonát 2023-ban is magyar állampapírokba és diszkont kincstárjegyekbe fektette be. 2022. november 3-mal az addig a CMAX indexkövető portfólióban elhelyezett állampapír vagyon a Magyar Államkincstárnál vezetett értékpapír-számlára, az ún. Egyedi Portfólióba került át, majd 2023. május 2-tól az értékpapírok piaci vagyonezelésbe kerültek (Piaci Portfólió). 2022. év végén, az Egyedi Portfólióban meglévő, éven túli lejáratú értékpapírokat a befektetett pénzügyi eszközök között, az éven belül lejáratú papírokat a forgóeszközök között mutattuk ki. A 2023. év során megvalósult piaci vagyonezelésbe adással az állampapírok (és azok halmozott értékvesztése) a forgóeszközök közé kerültek átsorolásra, azokat 2023 év végén egységesen ott mutatjuk ki.

Készletek

Az Alap 2023.12.31-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.

KÖVETELÉSEK – MUTATÓK

8. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás
Követelések részaránya (Követelések/Mérlegfőösszeg)	10,71	0,00	-10,71
Követelések aránya (Követelések/Forgóeszközök)	20,50	0,00	-20,50

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

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. Ezt követően 2019-ben megindult az NHB Bank felszámolása, majd 2022-ben a Sberbank végelszámolása. Ebből eredően 2022. év végén a követelések értéke még magas volt (26 696 010 E Ft, amely jelentős részét a hitelezői követeléseként megjelenő betétbiztosítási kiadások - értékvesztéssel csökkentett kártalanítás és járulékos költségek - tették ki.

2023. év végén a követelések értéke már nem jelentős, mivel mind az NBH Bank „f.a.”, mind a Sberbank „v.a.” betéteseinek kártalanításból eredő, az OBA részére járó 3 447 792 E Ft, illetve 23 225 427 E Ft összegű térülés beérkezett 2023-ban. A kifizetett kártalanítások összege mindkét bankál 100 %-ban térült. Ezen felül a Sberbank „v.a.” esetében 100 %-ban térült 376 867 E Ft kifizetett (a jogszabály alapján elszámolt) ún. járulékos költség is. Az NBH Bank „f.a.” esetében a még ki nem fizetett (ún. még várható) kötelezettségre (172 481 E Ft) is 100%-os térülés érkezett, a felmerült 24 M Ft összegű járulékos költségre azonban nem, így arra 100%-os értékvesztés került elszámolásra.

A KÖVETELÉSEK ÖSSZETÉTELE

9. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022	2023	változás	
	ezer Ft	ezer Ft	ezer Ft	%
Tagintézetekkel szembeni követelések	26 494 384	43	-26 494 341	-100,0
= tagintézettel szembeni díj követelések	225	0	-225	-100,0
= tagintézettel szembeni díj követelések értékvesztése	-225	0	225	-100,0
Betétkifizetés miatt átszállt követelés	26 494 384	43	-26 494 341	-100,0
= betétkifizetés folytán átszállt követelések	32 210 015	6 092 589	-26 117 426	-81,1
= betétkifizetés folytán átszállt követelések értékvesztése	-6 092 576	-6 092 576	0	0,0
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek	447 656	70 773	-376 883	-84,2
= betétkifizetés miatt felmerült járulékos költségek értékvesztése	-70 711	-70 743	-32	0,0
Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések	1 925	1 925	0	0,0
= hitelintézettel szembeni követelések (Takarékbank)	1 925	1 925	0	0,0
Egyéb követelések:	199 701	479	-199 222	-99,8
= Követelések áruszállításból és szolgáltatásból	0	183	183	N/A
= Adott előlegek	266	0	-266	-100,0
= átsorolt tartozik adófizetési kötelezettség	0	0	0	N/A
= egyéb követelések	199 435	296	-199 138	-99,9
- még ki nem fizetett kártalanítás felszámolóval szembeni követelése (értékvesztéssel csökkentve)*	198 633	0	-198 633	-100,0
- belföldi ügyféllel, munkavállalóval szembeni követelés	802	296	-505	-63,0
- eladott értékpapírok vételára	0	0	0	N/A
- peres követelések	89 791	89 791	0	0,0
- peres követelések értékvesztése	-89 791	-89 791	0	0,0
Összesen:	26 696 010	2 447	-26 693 563	-100,0

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

A tagintézetekkel szembeni követelés 26 494 341 E Ft-tal csökkent a bázis időszakhoz viszonyítva. Ezen belül a járulékos költségek – az NHB Bankra és a Tisza Takarékszövetkezetre beérkezett térülések miatt – 376 883 E Ft-tal csökkentek. A 2023-ban OBA ágon felmerült járulékos költségekre 100%-os értékvesztés került elszámolásra (32 E Ft). Az állami garanciával fedezett betétekhez kapcsolódó kártalanítási kiadásokra értékvesztést nem számolunk el, mivel azokat a Magyar Állam megtéríti).

Az OBA az értékesített követelésekkel érintett hitelintézetek esetében bejelenti és a felszámolás, végelszámolás alatt álló hitelintézettel 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 – a fenti kivételekkel – 100%-os értékvesztés került elszámolásra.

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.

Az egyéb követelések között az év végén a szállítókkal szembeni követeléseknek, a munkavállalókkal szembeni (pl. bérelőlegből eredő), valamint a jogtalanul kifizetett/átvett kártalanításokból eredő, ügyféllel szembeni követeléseknek és a végrehajtásokra adott előlegeknek van összesen 479 E Ft egyenlegük. A még le nem zárult 2 végrehajtási eljárásban az ügyféllel szemben fennálló követelésekre (818 E Ft) 100%-os értékvesztést számoltunk el.

A KÁRTALANÍTÁSI KIFIZETÉSBŐL EREDŐ OBA KÖVETELÉSEK ÖSSZEGE TAGINTÉZETENKÉNT 2023. DECEMBER 31-ÉN

10. SZ. TÁBLÁZAT

Hitelintézet	Az állami garanciával nem védett betétek kifizetett kártalanítási összege	Az állami garanciával nem védett betétek kártalanítási kifizetéséhez kapcsolódó költségek összege	Visszterhes kötelezettség	Halmozott megtérülés	Az OBA megtérüléssel csökkentett záró követelése értékvesztés nélkül	Halmozott értékvesztés nyitó	Halmozott értékvesztés záró	Az állami garanciával nem védett betétek kifizetett kártalanításának könyv szerinti záró értéke (kifizetésre várható megtérülés)
NHB Növekedési és Hitelbank "f.a."	0	0	0	0	0	0	0	0
NHB Növekedési és Hitelbank "f.a." járulékos költség		24 064	405,965	0	23 658	24 052	24 064	-406
Sberbank Zrt "v.a."	139 441 805	0	139 441 805	0	0	0	0	0
Sberbank Zrt "v.a." járulékos költség		379 947	2 296 919,5	356 950	28	0	0	28
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	0	0	0	0	0	0	0	0
Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség		2	0	0	2	1	2	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	0	0	0	0	0	0	0	0
Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség		15	0	0	15	14	15	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	0	0	0	0	0	0	0	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség		188	0	0	188	182	188	0
Alba Takarékszövetkezet "f.a."	0	0	0	0	0	0	0	0
Alba Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség		159	0	0	159	159	159	0
Széchenyi Hitelszövetkezet "f.a."	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Hitelszövetkezet "f.a." járulékos költség "f.a."		39	0	0	39	39	39	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank "f.a."	0	0	0	0	0	0	0	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank "f.a." járulékos költség		152	0	0	152	152	152	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a."	0	0	0	0	0	0	0	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a." járulékos költség		359	0	0	359	358	359	0
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a."	3 103	0	552	2 551	2 551	2 551	0	0
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a." járulékos költség		210	0	0	210	207	210	0
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a."	0	0	0	0	0	0	0	0
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a." járulékos költség		248	0	0	248	243	248	0
Összesen:	139 444 908	405 383	23 375	139 799 306	27 609	27 959	27 987	-378

Forrás: OBA

(adatok: E Ft-ban)

Az OBA hitelezői követelésként megjelenő betétbiztosítási kiadásainak várható megtérüléséről a felszámoló az OBA hitelezői követelésként megjelenő betétbiztosítási kiadásainak várható megtérüléséről a felszámoló és végelszámoló akkor nyilatkoznak, ha a követelés eléri a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvényben rögzített 10%-os mértéket. Amennyiben a nyilatkozatok rendelkezésre állnak, azok alapján, amennyiben nem, a felszámolási mérlegekből kinyerhető információk alapján kerül kiszámításra az elszámolandó értékvesztés. A követelés jellegű tételeknél (felszámolási, végelszámolási eljárások) egyedi értékvesztés-elszámolási kulcsot alkalmazunk. Mivel a felszámolás alatt lévő tagintézetre áthárított költségek összege után a kártalanítások kifizetésével kapcsolatos, a Hpt. 219. §-ban nevesített és a csődeljárásról 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 felszámolási rangsorban hátrasorolt követelésként megjelenő járulékos költségek megtérülésére – ellenkező információig – nem számítunk. Az OBA állami garanciával nem érintett, kártalanítási kifizetésből eredő (a még várható kifizetéseket nem tartalmazó), tagdíj beszámítással csökkentett követelése 2023. év végén 27 609 E Ft, amelyre térülés nem várható.

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 vagy a Postának átutalt kártalanítási összegeket a bankkivonattal egyező összegben, az átutalással egyező napon az Alap tagintézettel 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, lakcímváltozás, téves cím stb. miatt) át nem vett vagy fel nem vett kártalanítási összegek tételes 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 (illetve annak jogutódjával az MBH Bankkal) szemben 2023. december 31-én fennálló, hitelintézetekkel szemben kimutatott követelés összege az Alba Takarékszövetkezet „f.a.”-hoz kapcsolódóan 1 925 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 2023.12.31-én nulla forint, mivel a 2022. évben az NHB Bank „f.a.”-val szemben nyilvántartott összeg térült. A Sberbank „v.a.” esetében a még várható kifizetési kötelezettségeket a jogszabályi előírások alapján 2022. évben átadtuk a végelszámolóknak, ezért azok nyilvántartott összegét (5 694 071 E Ft-ot) a kötelezettségek és a végelszámolóval szembeni követelések közül is kivettük 2022-ben.

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. A végrehajtások eredménytelen volta után az OBA 2023. januárban kártérítési keresetet is indított a volt felszámoló ellen. A per jelenleg is folyamatban van. 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 összege már 2020-ban a hitelintézetekkel szembeni követelések közül az egyéb rövid lejáratú követelések közé került átvezetésre.

A Jógazda Takarékpénztár „f.a.” felszámolása még 2022-ben lezárult, a könyvekben a még várható kifizetések miatti követelést az azzal egyező összegű értékvesztéssel együtt tartjuk nyilván, azt még nem vezettük ki.

A MÉG VÁRHATÓ KIFIZETÉSEK ALAPJÁN BEJELENTETT KÖVETELÉSEK ÖSSZEJE TAGINTÉZETEN-KÉNT 2023. DECEMBER 31-ÉN

11. SZ. TÁBLÁZAT

Hitelintézet	Követelés 2023.12.31	Értékvesztés 2023.12.31	Térülés 2023.12.31	Követelés könyv szerinti értéke 2023.12.31
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár „f.a.”	54 568	54 568	0	0
NHB Bank "f.a."	172 481	0	172 481	0
Sberbank Zrt. "v.a." *	0	0	0	0
Összesen	227 049	54 568	172 481	0

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Az állami garanciával védett betétek OBA általi kifizetésének alakulása 1993-2023. között

Az állami garanciával védett betétek utáni kártalanítási kifizetés 2023.12.31-ig összesen a járulékos költségekkel együtt 503 116 E Ft volt, amely összegből az állam az OBA részére 2023.12.31-ig 492 858 E Ft-ot utalt át. A tagintézetek felszámolója által az OBA-nak 2023.12.31-ig megfizetett, de a magyar államot illető 235 766 E Ft állami garanciás megtérülés a magyar állam részére átutalásra került, kivéve a DDB „f.a.” kapcsán 2023-ban beérkezett 33 E Ft, amelyet a magyar állammal szembeni kötelezettségek között tartunk nyilván.

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 záro 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	87	0	0
„Jógazda” Szövetkezeti Takarékpénztár "f.a."	44 042	0	44 042	325	44 367	14 230	30 137	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	3 004	12 430	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	12 623	9 684	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	29 168	1 624	30 792	23 649	7 143	0
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." járulékos költség	458	0	458	0	458	0	458	0
Alba Takarékszövetkezet „f.a.”	12 211	4 913	7 298	399	7 697	6 414	1 283	0
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	28 060	209	28 269	28 460	-191	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.” járulékos költség	191	0	191	0	191	0	191	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a."	158 327	0	158 327	813	159 140	59 157	99 983	0
BRB Buda Regionális Bank "f.a." járulékos költség	719	0	719	0	719	0	719	0
DDB Dél-Dunántúli Takaré Bank "f.a."	48 650	0	48 650	4 909	53 559	23 593	29 966	0
DDB Dél-Dunántúli Takaré Bank "f.a." járulékos költség	424	0	423	0	424	0	424	1
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank "f.a."	14 539	0	14 525	8 172	22 711	13 127	9 584	14
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	73 250	7 307	80 557	39 983	40 574	0
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank "f.a." járulékos költség	378	0	378	0	378	0	378	0
Összesen:	503 116	10 243	492 858	26 286	519 159	235 766	283 393	15

(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 a tárgyév (2023) során sem élt.

A forgóeszközök között nyilvántartott (oda év közben átsorolt, illetve beszerzett) értékpapírok könyv szerinti értéke az év végén 150 272 264 E Ft bekerülési értéken, illetve az államkötvények esetében a 16. táblázat szerinti értékvesztéssel korrigált bekerülési értéken kimutatva.

Az Alap Számviteli Politikája szerint értékvesztést kell elszámolni azoknál a legalább egy éve meglévő, éven túli lejáratú értékpapíroknál, ahol a piaci érték és a könyv szerinti érték különbözte a mérlegkészítés napján rendelkezésre álló árfolyam információkkal kalkulálva veszteség jellegű, az eltérés meghaladja a könyv szerinti érték 10%-át, továbbá az tartósan vagy véglegesnek minősíthető, akkor is, ha azokat az Alap a forgóeszközök közé sorolta be.

A fentiek alapján értékvesztés került elszámolásra azoknál az éven túli lejáratú magyar államkötvényeknél, amelyek esetében a fenti feltételek fennálltak. Azon korábban beszerzett értékpapíroknál, ahol a piaci érték és az értékvesztéssel csökkentett nettó bekerülési (könyv szerinti) érték különbözte ellentétes irányú volt, és a fenti, egyéb feltételek (jelentős összeg, tartósság) fennálltak, a korábban elszámolt értékvesztés visszairásra került. A mérlegfordulónapon már nem meglévő értékpapírok korábban elszámolt értékvesztése az árfolyamveszteségek között, a követel oldalon kivezetésre került (16. táblázat).

A FORGÓESZKÖZÖK KÖZÖTT KIMUTATOTT ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYÁNAK ÖSSZETÉTELE ÉS AZ ESZKÖZÉRTÉK ALAKULÁSA

13. SZ. TÁBLÁZAT

Értéknep	Fix kamatozású kötvény Egyedi Portfólió	Diszkont kincstárjegy Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény Piaci Portfólió	Diszkont kincstárjegy Piaci Portfólió	Értékpapírok összesen
Nyitó (2023.01.01.)	7 133 814	20 603 110	0	0	27 736 924
Megoszlás	25,72%	74,28%	0,00%	0,00%	100,00%
Záró (2023.12.31.)	0	0	147 928 601	2 343 663	150 272 264
Megoszlás	0,00%	0,00%	98,44%	1,56%	100,00%

(adatok: E Ft-ban, értékvesztéssel csökkentett nettó bekerülési (könyv szerinti érték) és %-ban)

Forrás: OBA

ÉRTÉKPAPÍROK – MUTATÓK

14. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás (%)
Értékpapír részaránya a forgóeszközökön belül	21,30%	95,79%	74,50%
Értékpapír aránya az összes eszközhöz viszonyítva	11,12%	94,39%	83,26%

(adatok: %-ban)

Forrás: OBA

Pénzeszközök

Az Alap a pénzeszközök között tartja nyilván az MNB folyószámlán lévő, a működési költségek fedezetére fenntartott számlákon, az értékpapír pénzforgalmi számlákon lévő pénzüsszeget, valamint a házipénztárban tartott készpénz állományt, a következők szerint.

PÉNZESZKÖZÖK 2023.12.31-ÉN

15. SZ. TÁBLÁZAT

Pénzeszköz	Értéke 2022. 12. 31-én	Értéke 2023. 12. 31-én	Változás (2022=100) %
Ft pénztár	262	233	88,92
Valutapénztár EUR	1	1	100,00
Elszámolási betétszámla (MNB)	75 736 290	915 911	1,21
UniCredit Kártalanítási számlák	-	-	N/A
OTP Kártalanítási számla	6	26	453,83
UniCredit működési számlák	75 751	21 643	28,57
OTP működési számlák	-	172 651	N/A
Raiffeisen letétkezelő értékpapír pénzforgalmi számlák	-	5 488 640	N/A
Átvezetési számlák	-	-	N/A
KELER pénzforgalmi számla	-	-	N/A
Államkincstár pénzforgalmi számla	-	-	N/A
Pénzeszközök összesen	75 812 310	6 599 105	8,70

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Az Eszközök értékvesztése mérleg kategóriánként 2023. évben a következők szerint alakult.

ÉRTÉKVESZTÉS MOZGÁSTÁBLA

16. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Érték				
	Befektetett pénzügyi eszközök	Díjkövetelések	Betétkifizetésből eredő követelés*	Értékpapírok (forgóeszközök)	Egyéb követelések
Nyitó	4 641 326	225	6 217 855	743 936	89 959
+ Elszámolt új értékvesztés	-	-	32	290 655	650
- Átsorolások (+)	-4 641 326	-	-	4 641 326	-
- Értékvesztés kivezetés	-	-225	-	-1 293 244	-
- Értékvesztés visszaírás	-	-	-	-7 454	-
Értékvesztés változás tárgy évben	-4 641 326	-225	32	3 631 283	650
Záró	-	-	6 217 887	4 375 218	90 610

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Az értékpapírok esetében a forgóeszközök közé sorolt magyar államkötvényekre számoltunk el új értékvesztést (290 655 E Ft), az értékpapírok meglévő értékvesztését az értékpapírokkal együtt átsoroltuk a forgóeszközök közé (4 641 326 E Ft). Az eladott értékpapírokra jutó, korábban elszámolt értékvesztést kiveztettük (1 293 244 E Ft), 7 454 E Ft értékvesztést írtunk vissza. A betétkifizetésből eredő követelések között a járulékos költségekre 32 E Ft új értékvesztés került elszámolásra, 225 E Ft tagdíjkövetelésre elszámolt értékvesztést kiveztünk. Az egyéb követelések között nyilvántartott ügyféllel szembeni nem peres követelésre (eredménytelen, nem lezárt végrehajtás miatt) 650 E Ft értékvesztést számoltunk el.

Aktív időbeli elhatárolások

Az Alap 2023. év végén az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki az értékpapírok után járó időarányos kamatokat 1 738 697 E Ft, a Szanálási Alapra 2023-ban áthárított, de 2023. 4. negyedévben kiszámlázott szolgáltatás ellenértékét (12 953 E Ft), a 2023. évet érintő, 2024-ben realizált tagdíjkorrekciót 3 168 E Ft), a 2023. évre járó számlakamatokat (60 618 E Ft), valamint a felsorolt, 2023. évet nem terhelő költségeket (38 883 E Ft).

AZ AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

17. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Bevételek elhatárolása	1 556 606	1 815 436
Állampapírok időarányos kamat, hozam elhatárolása	1 546 425	1 738 697
Szanálási Alapnak tovább számlázandó összeg (2023. 4. negyedév)	7 872	12 953
2023. évi tagdíjkorrekciók (bevételek)	1 536	3 168
2023. évre járó késedelmi kamat (tagdíj után)	774	0
2023. évre járó számlakamatok	0	60 618
Költségek elhatárolása	40 713	38 883
Céginfo, jogtárak	2 580	4 120
Tagdíjak	2 697	2 864
Felelősségbiztosítás	3 531	5 839
Szoftver támogatások, licenck	31 339	25 522
Digitális titkosítás	422	308
Vagyonbiztosítás	83	139
Előfizetések	44	92
Következő évet terhelő tandíj	16	0
Ráfordítások elhatárolása	29 496 859	0
Tagoktól kapott rendkívüli befizetés jóváhagyott visszafizetése	29 496 859	0
Mindösszesen	31 094 179	1 854 319

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

Saját tőke

A jegyzett tőke a tagintézetek által befizetett csatlakozási díjakból áll. Az Alaphoz 2023-ban nem csatlakozott intézmény. A tartalékba az előző év tárgyévi eredménye került átvezetésre, könyv szerinti értékben. Az Alap a valós értékelést nem alkalmazza, értékhelyesbítést nem számolt el, értékelési tartalékot nem képzett. A tárgyévben a saját tőkében a változást az alábbi tételek okozták:

- az előző évi 51 763 057 E Ft eredmény Tartalékba történő átvezetése, valamint
- a tárgyévi eredmény, amely 11 078 872 E Ft.

A tárgyévben képződött eredményt az Alap a Tartalékba vezeti át 2024-ben.

A SAJÁT TŐKE ÖSSZETÉTELE

18. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás
Jegyzett tőke	948 582	948 582	0
Tartalék	93 858 366	145 621 423	51 763 057
Értékelési tartalék	0	0	0
Tárgyévi eredmény	51 763 057	11 078 872	-40 684 185
Saját tőke összesen	146 570 005	157 648 877	11 078 872

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA

SAJÁT TŐKE – TARTALÉK SZÁMÍTÁSA

19. SZ. TÁBLÁZAT

Jogcímek	2022.12.31.	2023.12.31.
Tartalék nyitó	83 628 996	93 858 366
Tárgyévi változás	10 229 370	51 763 057
Tartalék záró	93 858 366	145 621 423

(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	93 858 366	-	-	51 763 057	145 621 423
Eredménytartalék	-	-	-	-	-
Lekötött tartalék	-	-	-	-	-
Értékelési tartalék	-	-	-	-	-
Tárgyévi eredmény	51 763 057	11 078 872	-	-51 763 057	11 078 872
Saját tőke	146 570 005	11 078 872	-	-	157 648 877

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

SAJÁT TŐKE MUTATÓK

21. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022 %	2023 %	változás %
Tőke aránya: (Saját tőke/Mérlegfőösszeg)	58,80%	99,02%	40,22%
Befektetett eszközök fedezettsége: (Saját tőke/Befektetett eszközök)	166,58%	33088,30%	32921,72%

(adatok %-ban)

Forrás: OBA

A saját tőke aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva és a befektetett eszközök fedezettsége is nőtt az előző évhez képest, az OBA a likvidvagyonát lényegében teljes egészében a forgóeszközök között, értékpapírokban és számlapénzben tartja év végén.

Céltartalékok

Az OBA székhelyéül 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 2023-ban sem volt indokolt. A Heves és Vidéke Takarékszövetkezet (megszűnt) egykori felszámolójával szembeni, peresített követelés miatt 2022-ben és 2023-ban összesen 140 753 E Ft céltartalék képzésre került sor a tárgy évi eredmény terhére (ebből 2023-ban 15 535 E Ft-ra).

Hosszú lejáratú kötelezettségek

Az OBA hosszú lejáratú kötelezettséget 2023-ban sem mutat ki.

A HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK ÉV VÉGÉN

22. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Összeg						Változás (bázis: előző év)	
	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31	ezer Ft	%
Hosszú lejáratú kötelezettség								
Kibocsátott kötvény – OBA2022/A	17 250 003	0	0	0	0	0	0	0,0

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

Az OBA a Sberbank „v.a.” kártalanítással összefüggő pénzügyi kötelezettségeire 2022-ben kötvényt bocsajtott ki (OBA 2027/A kötvény), A kötvényből eredő, 2022.12.31-én fennálló 69 375 000 E Ft kötelezettséget 2022. év végén teljes egészében a rövid lejáratú kötelezettségek közé soroltuk be, mivel a teljes kötvényállomány visszaváltásáról már 2022-ben döntés született, annak fedezete 2022 év végén rendelkezésre állt, és a teljes kötvényállomány visszaváltása 2023. januárban megtörtént. A Sberbank „v.a.” betéteseinek kártalanításával összefüggő pénzügyi kötelezettségek fedezetéül a tagoktól kapott rendkívüli befizetés még vissza nem fizetett összegét (29 496 859 E Ft) 2022. év végén szintén a rövid lejáratú kötelezettségek közé soroltuk be, tekintettel arra, hogy annak teljes visszafizetéséről az OBA igazgatótanácsa a mérlegkészítés időpontjáig döntést hozott és a visszafizetés 2023 márciusban megtörtént.

5 éven túli lejáratú jogok, kötelezettségek

Az OBA-nak ilyen kötelezettsége 2023. december 31-én nem volt.

Rövid lejáratú kötelezettségek

Az Alap év végén a rövid lejáratú kötelezettségek között tartja nyilván a következő tételeket.

AZ ALAP RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEINEK RÉSZLETEZÉSE

23. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás
Kötvénykibocsajtás éven belül törlesztendő része	69 375 000	0	-69 375 000
Tagok által teljesített rendkívüli befizetésből eredő kötelezettség	29 496 859	0	-29 496 859
Tartozás tagintézeteknek (tagdíjtúlfizetés)	25 519	406	-25 113
Betétesekkel szembeni, még ki nem fizetett kártalanítási kötelezettség	1 222 445	1 212 576	-9 869
Tartozás egyéb hitelintézetnek (Takarékbank)	480	479	0
Belföldi szállítók	106 908	73 380	-33 528
Külföldi szállítók	1 111	957	-154
Befolyt állami garanciális térülés még át nem utalt összegei	6 215	34	-6 181
Adók, járulékok	40 561	45 618	5 057
Decemberi juttatások munkavállalóknak	48 081	60 815	12 735
Munkavállalókkal való elszámolások	0	0	0
Vásárolt értékpapírok vételára	0	0	0
Önkéntes pénztárak	0	0	0
Egyéb rövid lejáratú kötelezettség	0	0	0
Összesen	100 323 179	1 394 265	-98 928 914

(adatok E Ft-ban)

Forrás: OBA

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 között ilyen jogcímen 1 212 576 E Ft-ot mutatunk ki, akkor is, ha a felszámolási eljárás 2023.12.31-ig már lezárult (Reálbank „f.a.”, Rákóczi Hitelszövetkezet „f.a.”, Heves és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”, Általános Közlekedési Hitelszövetkezet „f.a.”, Jógazda Tak. Szöv., Tisza takarékszövetkezet „f.a.”, DDB Bank „f.a.”).

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

24. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés E Ft	Még ki nem fizetett kártalanítás 2022.12.31.	Még ki nem fizetett kártalanítás 2023.12.31.	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.”	45 672	45 673	1
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”	128 175	128 173	-2
Alba Takarékszövetkezet „f.a.”	16 712	16 714	3
Széchenyi Hitelszövetkezet „f.a.”	9 702	9 702	0
Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.”	26 364	26 364	0
Tisza Takarékszövetkezet „f.a.”	10 242	10 242	0
BRB Buda Regionális Bank „f.a.”	76 465	76 465	0
DDB Dél-Dunántúli Takarékbank „f.a.”	87 065	87 065	0
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank „f.a.”	121 387	120 501	-886
ÉRB Észak-Mo.-i Regionális Bank „f.a.”	357 224	357 224	0
NHB Bank „f.a.”	172 481	163 498	-8 984
Összesen	1 222 445	1 212 576	-9 869

(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 végelszámolási, 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 lehetségesé válik – továbbra is az OBA feladata, azokat a kötelezettségek között továbbra is kimutatja. Az OBA által még ki nem fizetett, várható kártalanítási kötelezettség 2023 végén 1 212 576 E Ft-ot tett ki, amely 9 869 E Ft-tal alacsonyabb az egy évvel korábbi összegnél.

Kifizetésre váró betétek

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

25. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	Befagyott betétállomány összege	Teljesített OBA kifizetések tárgy évben			Teljesített OBA kifizetések összesen
		összesen	tőke	kamat	
Heves és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a." megszűnt	262 127	-	-	-	262 127
Iparbankház Zrt. megszűnt	25 040	-	-	-	2 306
Realbank 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 Takarékszövetkezet "f.a." megszűnt	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	-	-	-	22 964 830
Tisza Takarékszövetkezet "f.a." megszűnt	9 022 540	-	-	-	8 543 438
Széchenyi István Hitelszövetkezet "f.a."	8 951 695	-	-	-	8 914 524
Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt. "f.a."	19 867 233	-	-	-	13 570 320
ALBA Takarékszövetkezet "f.a."	7 109 412	-	-	-	7 092 698
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet "f.a."	49 658 488	2	2	-	46 776 360
BRB Bank Zrt. "f.a."	23 794 714	-	-	-	19 278 815
DDB Bank Zrt. "f.a." megszűnt	27 768 802	-	-	-	23 272 427
ÉRB Bank Zrt. "f.a."	45 584 237	-	-	-	39 464 917
DRB Bank Zrt. "f.a."	24 952 123	891	891	-	22 659 157
NHB Bank Zrt. "f.a."	12 400 216	8 984	8 984	-	3 284 294
Sberbank Zrt. "v.a."	332 615 794	145	145	-	139 441 780
Összesen	642 611 567	10 022	10 022	-	406 624 660

(adatok: E Ft-ban)

Megjegyzés: A befagyott állomány tartalmazza a nem biztosított betéteket is, változásának oka: állománynövekedés esetén betétek hitelőrlesztéssel szembeni egyenlegesítése a felszámoló kérésére, állománynövekedésnél pedig betétek bírósági ítélet alapján történő rögzítése
Forrás: OBA

A táblázatban szereplő kifizetett összegek minden esetben a betétesekkel szembeni kötelezettségeket csökkentik. A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között nem történt kártalanítás kifizetés.

KÖTELEZETTSÉGEK – MUTATÓK

26. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	Változás
	%	%	%
Kötelezettségek részaránya (Kötelezettség/Mérlegfőösszeg)	40,2%	0,9%	-39,4%
Likviditási mutató (Rövid lejáratú köt./Kötelezettség)	100,0%	100,0%	0,0%

Forrás: OBA

(adatok: %-ban)

A kötelezettségek aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva csökkent 2022. évhez képest. A kötelezettségek az év végén kizárólag rövid lejáratúak, az OBA likviditási mutatója jelentősen javult.

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 2023. évet terhelő, de pénzügyileg csak következő évben kifizetett jutalom és közterhének összegét (10 430 E Ft), szolgáltatás 2024-ben számlázott, de 2023. évet terhelő összegét (701 E Ft) és a még nem rendezett könyvvizsgálat díját (2 845 E Ft).

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁS TÉTELEI

27. SZ. TÁBLÁZAT

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.
2022-ben végrehajtott, 2021. évet érintő tagdíjkorrekciók	1 536	0
OBA 2027/A Kötvény 2022. évre fizetendő időarányos kamata	2 290 492	0
Előző évi, következő évben kifizetett jutalom és közterhe	0	10 430
Szolgáltatás 2024-ben számlázott 2023. évi díja	4 820	701
Könyvvizsgálat 2023. évi díja	2 898	2 845
Mindösszesen	2 299 746	13 976

(adatok: E Ft-ban)

Forrás: OBA





7

MAGYARÁZATOK AZ EGYES
EREDMÉNY-KIMUTATÁS TÉTELEKHEZ

EREDMÉNY ELSZÁMOLÁS TEVÉKENYSÉGENKÉNT

Megnevezés	Betétbiztosítás		Vagyonkezelés		Működés		Összesen		Változás
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	E Ft
1 Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	99 943 159	30 428 824	0	0	0	0	99 943 159	30 428 824	-69 514 335
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	5 732 908	2	0	0	0	0	5 732 908	2	-5 732 906
I. Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	105 676 067	30 428 826	0	0	0	0	105 676 067	30 428 826	-75 247 241
II. Egyéb bevételek	0	0	0	0	37 310	5 719 008	37 310	5 719 008	5 681 698
III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Pénzügyi műveletek bevételei	0	0	5 668 537	8 884 612	0	0	5 668 537	8 884 612	3 216 075
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	49 747 323	29 496 898	0	0	0	0	49 747 323	29 496 898	-20 250 425
A tagintézetektől befolyt rendkívüli befizetések tárgyévben visszafizetett összege	44 053 174	29 496 859	0	0	0	0	44 053 174	29 496 859	-14 556 315
8.2. Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	5 694 149	39	0	0	0	0	5 694 149	39	-5 694 110
V. Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	49 747 323	29 496 898	0	0	0	0	49 747 323	29 496 898	-20 250 425
VI. Egyéb ráfordítások	0	0	0	0	125 992	16 311	125 992	16 311	-109 681
VII. Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	0	8 592 315	3 081 432	0	0	8 592 315	3 081 432	-5 510 883
9 Anyagjellegű ráfordítások	0	0	0	0	508 938	524 944	508 938	524 944	16 006
10 Személyi jellegű ráfordítások	0	0	0	0	548 661	700 962	548 661	700 962	152 301
11 Értékcsökkenési leírás	0	0	0	0	95 628	133 027	95 628	133 027	37 399
IX. Működési költségek (09+10+11)	0	0	0	0	1 153 227	1 358 933	1 153 227	1 358 933	205 706
A. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	55 928 744	931 928	-2 923 778	5 803 180	-1 241 909	4 343 764	51 763 057	11 078 872	-40 684 185

Forrás: OBA

28. SZ. TÁBLÁZAT

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 fizetendő és megfizetett. A pénzügyileg rendezett, befolyt díjak összegét az 1. melléklet mutatja be. A tárgyévben a fenti rendszeres díjakon felüli, emelt díjbevétel nem volt. Az egyéb betétbiztosítási bevételek 2022-ben 5 732 908 E Ft amelyből a Sberbank „v.a.” betétesei részére teljesítendő, még várható kifizetések állományának átadása miatti követelés kivezetés elszámolt bevétele 5 694 071 E Ft, a Jógazda Tak. Szöv. „f.a.” (megszűnt) többlettérülése miatti értékvesztés visszairása 1 006 E Ft, 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 37 8321 E Ft volt. 2023-ban csak nem pénzmozgásból eredő állománycsökkenést került elszámolásra, 2 E Ft összegben. (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.)

EGYÉB BEVÉTELEK A MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK KÖZÖTT

Az egyéb bevételek (5 719 008 E Ft) között mutatjuk ki

- a Sberbank „v.a.” kártalanítási kifizetésekhez kapcsolódó, Ptk. szerint számított és az OBA-nak megtérített késedelmi kamatozat (5 641 242 E Ft),
- a Szanálási 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 43 209 E Ft,

- az OBA által megrendezett EFDI éves közgyűlés költségeinek ellentételezésére az EFDI-tól kapott hozzájárulást (19 204 E Ft),
- a lezárult peres eljárásban kapott költségtérítést (13 066 E Ft),
- a hitelintézetektől befolyt, a negyedéves díjak késedelmes utalása miatt megfizetett késedelmi kamatokat (808 E Ft),
- tárgyi eszközökhöz kapcsolódó káresemény miatt biztosítótól kapott kártérítést (38 E Ft),
- kapott bírság, kötbér, kártérítés, késedelmi kamat összegeit (38 E Ft),
- a vagyonkezelővel üzleti kapcsolatban álló partner nem teljesítése miatt kapott bevételt (CSDR penalty⁶) 1 105 E Ft),
- kilépett munkavállaló időarányos cafeteria visszatérítését (295 E Ft),
- valamint 1 E Ft kerekítési bevételt.

BETÉTBIZTOSÍTÁSI ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK, MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK

A RÁFORDÍTÁSOK ÉS A MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2022	2023	változás	
			E Ft	%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	49 747 323	29 496 898	-20 250 425	-40,71%
- egyéb betétbiztosításból eredő ráf.	49 747 323	29 496 898	-20 250 425	-40,71%
Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0	0	0,00%
Egyéb ráfordítások	125 992	16 311	-109 681	-87,05%
Költségek költségnemenként	1 153 226	1 358 933	205 707	17,84%
- anyag jellegű	508 937	524 944	16 007	3,15%
= anyagköltség	9 710	13 690	3 980	40,99%
= igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	300 211	500 307	200 096	66,65%
= egyéb szolgáltatások	199 017	10 947	-188 069	-94,50%
- személyi jellegű	548 661	700 962	152 301	27,76%
- értékcsökkenés	95 628	133 027	37 399	39,11%
Összesen	51 026 541	30 872 142	-20 154 399	-39,50%

Forrás: OBA

29. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

A betétbiztosítási ráfordítások között számolta el az Alap:

- a tagintézetektől 2022-ben beszedett rendkívüli befizetésből fennmaradt és 2023-ban visszafizetett összeget (29 496 898 E Ft)
- a még várható kifizetési kötelezettségek állománynövekedését (7 E Ft, amennyiben ahhoz nem tartozik kifizetés, új követelésbejelentés nem történik),
- kártalanításból eredő követelések (kifizetések és járulékos költségek) értékvesztéseit (32 E Ft),
- a 2023. évben képzett céltartalékot (15 535 E Ft),
- fizetett késedelmi kamatokat (109 E Ft),
- követelésekre elszámolt értékvesztést (650 E Ft),
- kerekítések ráfordításait (6 E Ft).

A 2023. évi működési költség (**1 358 933 E Ft**) 205 707 E Ft-tal magasabb az előző évinél. A változásokat a következő táblázat mutatja be. 2022-től eltérő (nem szokásos) tétel volt 2023-ban a 36 128 E Ft rendezvény-költség (amelyből azonban 19 204 E Ft bevétellel ellentételezett).

A működési költségek alakulására, a teljesülés főbb számainak indoklására az OBA 2023. évi költségvetése teljesülésének bemutatásában térünk ki.

AZ IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK RÉSZLETEZÉSE

Megnevezés	2022	2023	változás		2023. év megoszlása %
			ezer Ft	%	
Különböző szolgáltatások összesen	115 048	189 030	73 983	64,3%	37,8%
= szállítás-rakodás, raktározás, csomagolás	264	499	235	89,0%	0,1%
= bérleti díjak, üzemeltetési díj	76 002	100 674	24 671	32,5%	20,1%
= karbantartási költségek, takarítás	5 382	5 828	446	8,3%	1,2%
= posta-, távközlési szolgáltatások	5 859	9 025	3 165	54,0%	1,8%
= oktatás és továbbképzés	1 366	2 803	1 437	105,2%	0,6%
= hírfigyelés, hosting, kommunikációs költség	2 064	8 394	6 330	306,6%	1,7%
= üzleti utak, kiküldetési költségek	4 231	4 782	551	13,0%	1,0%
= belföldi konferencia kiszervezett költségei	0	36 128	36 128	N/A	7,2%
= tagdíjak	19 880	20 897	1 017	5,1%	4,2%
Szakértői szolgáltatások összesen	185 163	203 441	18 278	9,9%	40,7%
= szakfordítás	177	206	28	16,0%	0,0%
= egyéb szakértői díjak	54 539	29 037	-25 502	-46,8%	5,8%
= program szakértői díj, programkövetési díj	19 390	48 408	29 019	149,7%	9,7%
= informatikai biztonsági ellenőrzés	27 304	24 787	-2 517	-9,2%	5,0%
= kifizető rendszer üzemelésének díja	14 859	23 989	9 130	61,4%	4,8%
= jogi szolgáltatás díja	41 172	34 546	-6 626	-16,1%	6,9%
= könyvvizsgálat díja	4 140	4 741	601	14,5%	0,9%
= könyvelési díj, egyéb admin. szolg.	11 935	13 754	1 819	15,2%	2,7%
= irattárolás	541	345	-196	-36,2%	0,1%
= fénymásolás	128	135	7	5,6%	0,0%
= munkaerő toborzás, hirdetések	1 953	279	-1 674	-85,7%	0,1%
= munkaerőkölcsönzés	8 757	20 503	11 746	134,1%	4,1%
= egyéb, fel nem sorolt szolgáltatás	268	2 710	2 442	911,2%	0,5%
Vagyonkezelés költségei		107 837			
Összesen	300 211	500 307	92 260	31%	100,0%

Forrás: OBA

30. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

AZ EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK BEMUTATÁSA

Megnevezés	2022	2023	változás		2023. év megoszlása %
			ezer Ft	%	
OBA 2027/A kötvény kibocsátása költségei	189 320	178	-189 142	-99,9	1,6
Kötvénykib.-Jegyzési díj	150 000	0	-150 000	-100,0	0,0
Kötvénykib.-Forgalmazói díj	30 000	0	-30 000	-100,0	0,0
Kötvénykib.-Jogi díjak	8 740	110	-8 630	-98,7	1,0
Kötvény törl.-hez kapcs. díjak	581	68	-512	-88,2	0,6
Biztosítási díjak	7 098	6 587	-511	-7,2	60,2
Bankköltségek	2 573	2 800	226	8,8	25,6
Hatósági díjak	25	1 382	1 357	5428,0	12,6
Összesen	199 017	10 947	1 071	-0,5	100,0

Forrás: OBA

31. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

A kártalanítási kifizetésekhez kapcsolódó, jogszabályban taxatíván nevesített költségeket az OBA nem a ráfordítások, költségek között, hanem tagintézetekkel szembeni követeléseként számolja el és tartja nyilván, majd a hitelezői igénybejelentés során érvényesíti azt a végelszámolás, vagy felszámolás alá került hitelintézettel szemben. A nem érvényesíthető összegekre értékvesztés kerül elszámolásra. Ezek a felmerült kiadások az OBA eredmény-kimutatásában nem jelennek meg, mint betétbiztosításból eredő kiadások, hanem az értékvesztés elszámolása alkalmával ráfordításként csökkentik a tárgyévi eredményt, amennyiben azok nem továbbszámlázott költségek.

AZ EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE

Megnevezés	2022	2023	változás		2023. évi megoszlás
			ezer Ft	%	
Egyéb ráfordítások					
Adott támogatás	550	0	-550	-100	-
Késedelmi kamat, kártérítés, önellenőrzési pótlék, kötbér	211	119	-92	-44	0,7
Kerekítési különbözetek	1	5	4	845	0,0
Követelés leírt összege vagy értékvesztése	0	650	650	N/A	4,0
Céltartalékok	125 218	15 535	-109 683	-88	95,2
Egyéb ráfordítás	12	1	-11	-89	0,0
Összesen:	125 992	16 311	-109 681	-87,1	100,0

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

32. SZ. TÁBLÁZAT

Az egyéb ráfordítások között számolta el az Alap: 119 E Ft késedelmi kamat és önellenőrzési pótlék összegét, 650 E Ft ügyféllel szembeni követelés értékvesztést, peres ügy miatt képzett 15 535 E Ft céltartalékot, 1 E Ft kerekítési különbözetet és 12 E Ft egyéb ráfordítást, 6 E Ft kerekítési különbözetet.

PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE

A pénzügyi műveletek eredménye a pénzügyi bevételek és a pénzügyi ráfordítások különbözete. Az értékelés és elszámolás során alkalmazott főbb elvek és módszerek:

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

A pénzügyi műveletek eredményének összetevői, szerkezete a következő táblázat szerint alakultak

A PÉNZÜGYI EREDMÉNY BEMUTATÁSA

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	változás	
				%
Pénzügyi bevételek				
Kapott kamat	2 357 339	2 439 306	81 967	3,5
Pénzügyi műveletek bevételei	3 311 198	6 445 306	3 134 108	94,7
- devizás értékelések árfolyamnyeresége	824	3 465	2 641	320,4
- magyar állampapírok nyereségei	3 310 374	6 441 841	3 131 467	94,6
= magyar államkötvény árfolyamnyeresége	31	557 224	557 193	1 816 796,5
= magyar államkötvény kamatnyeresége	2 634 893	4 041 642	1 406 749	53,4
= diszkont kincstárjegy árfolyamnyeresége	675 450	1 842 975	1 167 525	172,9
Összesen:	5 668 537	8 884 612	3 216 075	56,7

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	változás	
				%
Pénzügyi ráfordítások				
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások (hitelek)	1 572 100	0	-1 572 100	-100,0
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások (OBA2027/A kötvény)	5 527 433	854 661	-4 672 772	-84,5
Fizetett kamatok, kamatjellegű ráfordítások (egyéb)	0	9	9	N/A
Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 482 754	2 226 762	744 008	50,2
Devizás értékelések árfolyamvesztesége	1 968	2 536	568	28,8
Magyar állampapírok veszteségei	1 480 786	2 224 226	743 440	50,2
= magyar államkötvények árfolyamvesztesége	1 306 889	3 234 269	1 927 380	147,5
= magyar államkötvények előző időszaki értékvesztésének kivezetése	-84 101	-1 293 244	-1 209 143	1 437,7
= diszkont kincstárjegyek árfolyamvesztesége	417	0	-417	-100,0
= magyar államkötvények értékvesztése Piaci portfólió	0	283 201	283 201	N/A
= magyar államkötvények értékvesztése egyedi portfólió	257 581	0	-257 581	-100,0
Egyéb pénzügyi ráfordítások	10 028	0	-10 028	-100,0
Összesen:	8 592 315	3 081 432	-5 510 883	-64,1
Egyenleg (pénzügyi eredmény)	-2 923 778	5 803 180	8 726 958	-298,5

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

Forrás: OBA

33. SZ. TÁBLÁZAT

A pénzügyi bevételek között a kapott kamatok a bankszámlapénzre és a letétkezelőnél vezetett értékpapír pénzforgalmi számlák egyenlegeire kapott kamatok. A devizás árfolyam különbözete a devizában nyilvántartott szállítók nyilvántartási ára (MNB árfolyam) és a fizetési banki árfolyam különbözete. Az állampapírok nyereségei és veszteségei realizáltak, kamatai tartalmazzák a vásárláskor fizetett kamatot (csökkentő), a befolyt kamatfizetéseket és a még nem realizált, de időarányosan járó, elhatárolt kamatok, hozamokat (növelő).

A pénzügyi ráfordításokon belül a legnagyobb tételt az állampapírok veszteségei teszik ki (2 224 226 E Ft). 2022-ben az egyéb pénzügyi ráfordítások tartalmazzák a portfólió- és letétkezelői, valamint a KELER díjakat (10 028 E Ft, amelyeket 2023-ban a szolgáltatások költségei között mutatunk ki. **Az értékvesztéssel korrigált pénzügyi bevételek és ráfordítások eredménye 5 803 180 E Ft nyereség.**

LÉTSZÁM- ÉS BÉRGAZDÁLKODÁS

Az OBA átlagléttszáma 2023-ban kis mértékben meghaladta a 2022. évi szintet.

AZ ÁTLAGOS STATISZTIKAI LÉTSZÁM ALAKULÁSA

Fő	2022	2023
Fizikai dolgozók létszáma	0	0
Nem fizikai dolgozók létszáma	21,6	22,8

Forrás: OBA

34. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: főben)

AZ ÁTLAGOS BÉRJELLEGŰ HAVI BRUTTÓ JÖVEDELMEK ALAKULÁSA

Megnevezés	2022	2023
Nem fizikai dolgozók bruttó átlagbér (Ft/fő/hó)	1 106 764	1 246 272
Nem fizikai dolgozók bruttó átlag jutalom (Ft/ fő/hó)	339 506	344 439
Összes átlagjövedelem (Ft/fő/hó)	1 446 270	1 590 711

Forrás: OBA

35. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: forint/fő/hó)

Az átlagjövedelem a tervezett bérrendezés hatására 2023-ban emelkedett. A személyi jellegű juttatások, ezen belül az ösztönzési juttatások 2023-ban nőttek, az OBA a belső szabályzata alapján 2023-ban is cafeteria és egyéb juttatásokban részesítette a munkavállalókat. A reprezentációs kiadások és az adók között 2023-ban a rendezvényekhez (EFDI közgyűlés, OBA 30. évforduló) kapcsolódó kiadások jelennek meg.

SEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK (BÉRKÖLTSÉG NÉLKÜL)

Megnevezés	2022	2023	Változás
Ösztönzési	11 357	17 481	6 125
Egyéb szociális	1 700	0	-1 700
Költségtérítés	1 265	2 093	828
Tiszteletdíj	90 971	109 933	18 963
Betegszabadság	2 780	2 783	2
Megbízási díj, egyéb kifizetés	44	0	-44
Reprezentációs kiadás	3 305	41 148	37 843
Munkavédelmi	245	285	40
Összes személyi jellegű kifizetés	111 667	173 723	62 057
Szociális hozzájárulási adó	62 293	81 088	18 795
Céges SZJA, EHO	1 961	11 886	9 925
Összes adó és bérjárulék	64 254	92 974	28 720
Mindösszesen	175 921	266 697	90 776

Forrás: OBA

36. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban)

A személyi jellegű ráfordítások között az igazgatótanács tiszteletdíjának növekedése a minimálbér emelkedését követte. A munkavédelmi kiadások között a munkaszemüveg belső szabályzatban maximalizált juttatásának felhasznált összege szerepel.



**AZ ÉRTÉKPAPÍR PORTFÓLIÓ BEMUTATÁSA ÉS A VAGYONKEZELŐK
MUNKÁJÁNAK ÉRTÉKELÉSE**

2022-ben az Alap vagyonkezelésre vonatkozó pályázatot írt ki piaci vagyonkezelésre, amelynek eredmény hirdetésére az év végén került sor. A pályázaton három vagyonkezelő – Aegon Alapkezelő Zrt., Diófa Alapkezelő Zrt, és az MKB Alapkezelő Zrt. - nyert el mandátumot egyenlő részarányban. Emellett az Alap a letétkezelői feladatok elvégzésére is pályázatot hirdetett 2022-ben melynek nyertese a Raiffeisen Bank Zrt. lett. Az Alap április végéig – a piaci vagyonkezelőkhöz történő vagyonátadásig - a vagyonát magyar állampapírokba és diszkontkincstárjegyekbe fektette be, amelyeket a Magyar Államkincstárnál vezetett értékpapír-számlán tartott nyilván (Egyedi Portfólió). A vagyonkezelési szerződések, eljárásrendek és kapcsolódó jogi dokumentumok letárgyalása után a tényleges vagyonkihelyezés 2023 május elején történt meg. A vagyonkezelés indulásakor összesen 121 011 728 E Ft piaci értékű eszköz került átadásra a portfóliókezelőknek értékpapír transzfer és banki átutalás formájában. A tárgyévben az Aegon Alapkezelő neve VIG Alapkezelőre, míg az MKB Alapkezelő neve MBH Alapkezelőre változott. Ezen felül 2024 januárjában a Diófa Alapkezelő váltott nevet és vette fel a Gránit Alapkezelő nevet.

Az Alap a könyvekben az állampapírokat a vételárban lévő kamattal csökkentett, értékvesztéssel korrigált beszerzési áron tartja nyilván. Év végén a portfólió állomány nem került átkötésre. Tárgyévben külföldi állampapírba történő befektetés nem volt. Az Alap nem alkalmazza a valós értékelést, a könyvekben az állampapírokat az értékvesztéssel csökkentett beszerzési áron tartja nyilván.

ÉRTÉKPAPÍR-ÁLLOMÁNY KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA

Időpont	Portfólió	Értékpapír	Összeg	Megoszlás
Nyitó (2023.01.01.)	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	94 683 771	82,1%
		Diszkontkincstárjegy	20 603 110	17,9%
		Összesen	115 286 882	100,0%
	Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	94 683 771	82,1%
		Diszkontkincstárjegy	20 603 110	17,9%
		Összesen	115 286 882	100,0%
Záró (2023.12.31.)	Egyedi Portfólió	Fix kamatozású kötvény	0	N/A
		Diszkontkincstárjegy	0	N/A
		Összesen	0	N/A
	Piaci Portfólió	Fix kamatozású kötvény	147 928 601	98,4%
		Diszkontkincstárjegy	2 343 663	1,6%
		Összesen	150 272 264	100,0%
Teljes Portfólió	Fix kamatozású kötvény	147 928 601	98,4%	
	Diszkontkincstárjegy	2 343 663	1,6%	
	Összesen	150 272 264	100,0%	

Forrás: ÁKK, OBA

37. SZ. TÁBLÁZAT

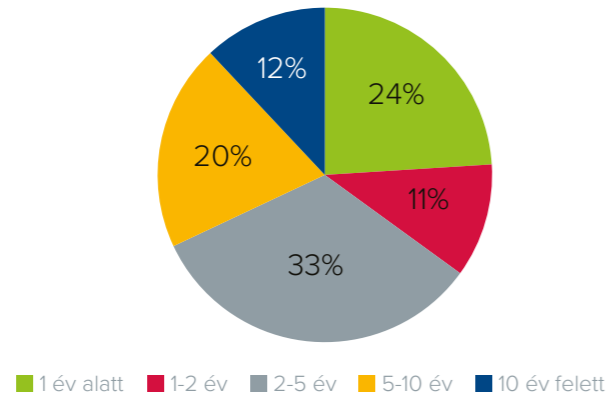
(adatok: E Ft-ban, %-ban)

Az OBA teljes Piaci Portfóliójának bruttó piaci értéke⁷ 163 131 810 E Ft volt 2023. december 31-én, amelynek teljes egészét a Piaci Portfólióban tartotta. A teljes portfólió lejárat szerinti eloszlását a következő ábra mutatja be (bruttó piaci érték alapján). A Piaci Portfólióban a legnagyobb részarányt a 2-5 év közötti hátralévő lejáratú papírok tették ki. A 10 év feletti hátralévő lejáratú állampapírok aránya 12% volt. Az éven belüli értékpapírok között is a magyar államkötvények voltak túlsúlyban.

⁷ A Piaci Portfólió esetén MÁK által közzétett vételi és eladási bruttó árfolyamok átlaga alapján.

**AZ EGYEDI PORTFÓLIÓ LEJÁRAT SZERINTI MEGOSZLÁSA BRUTTÓ PIACI ÉRTÉK ALAPJÁN
2023. DECEMBER 31-ÉN**

Piaci Portfólió lejárat szerkezete 2023.12.31.

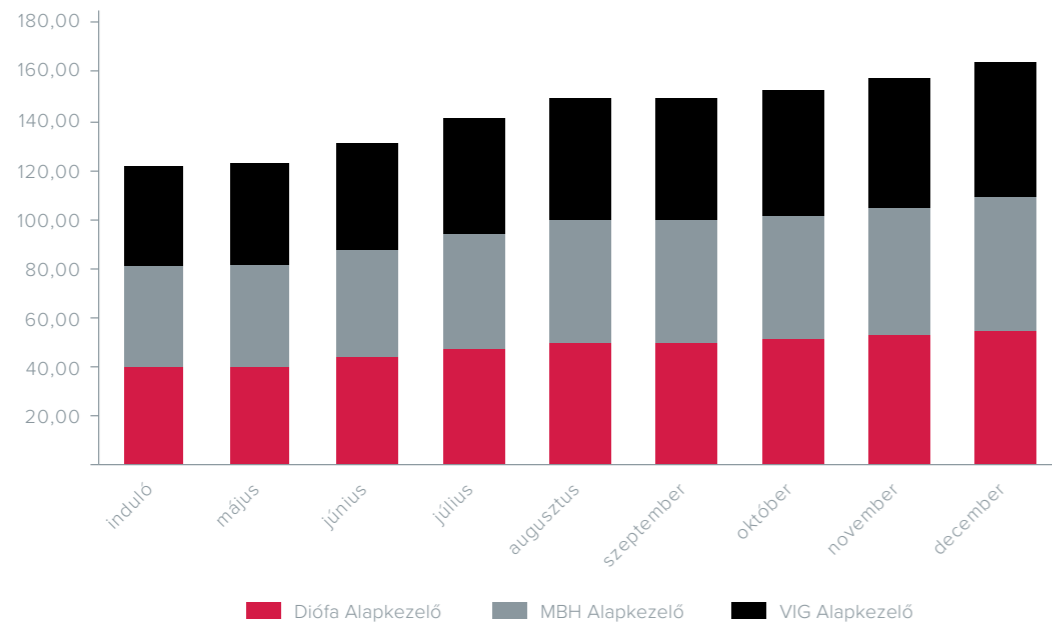


Forrás: ÁKK, OBA

11. ÁBRA

A PIACI PORTFÓLIÓ ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSA 2023 MÁJUS 2-TŐL

Piaci Portfólió vagyonváltozása 2023.05.02-től



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

12. ÁBRA

A PIACI PORTFÓLIÓ ÁLTAL ELÉRT VAGYONARÁNYOS ÁTLAGHOZAM ÉS RELATÍV TELJESÍTMÉNY

Időszak	Hozam	Benchmark*	Relatív hozam
2023/Q2	5,28%	5,38%	-0,10%
2023/Q3	2,20%	2,08%	0,12%
2023/Q4	7,98%	7,64%	0,34%
2023**	16,19%	15,79%	0,40%

*30% RMAX Index +70% MAX Index
** nem évesített, napi lánszorozattal számolt időszakos hozamok 2023.05.02-től

Forrás: OBA

38. SZ. TÁBLÁZAT

A vagyongazdálkodásba adott Piaci Portfólió eredményessége kiemelkedő volt a mandátumok indulása óta hozamok szempontjából. A jó teljesítményt segítette a kiemelkedően kedvező piaci környezet. A magyar állampapír hozamgörbe jelentősen lejjebb toldott mind a rövid, mind a hosszú végén a tavalyi évben. A portfólió magasabb átlagideje (duration) miatt ez a hatás a hosszú kötvényeket tartalmazó MAX index esetén volt kiemelkedő, emellett az RMAX teljesítményét pedig a magas irányadó kamatszint támogatta. Összességében a Piaci Portfólió benchmarkja 8 hónap alatt 15,79 százalékot emelkedett.

A három vagyongazdálkodó összesített teljesítménye meghaladta a referenciaindex kompozit – 30% RMAX Index + 70% MAX Index - hozamát is. Az első tört időszakban ugyan elmaradt a teljesítmény a benchmarktól az átadott, rövidebb átlagidejű (duration-nel) rendelkezésű portfólió miatt, ugyanakkor mindhárom vagyongazdálkodó kiépítette a megfelelő portfólió-összetételt és az év második felében már jelentős hozzáadott értéket – ún. Alfát - teremtettek. A tavalyi évben a Piaci Portfólió indulásától számítva a vagyonarányos átlaghozam 0,4 százalékkal lett magasabb, mint a kijelölt referenciaindex hozama.

2023-ban a **Piaci Portfólió** piaci értéke a vagyontáradástól folyamatosan emelkedett, amelyet a 2.1. pontban bemutatott piaci folyamatok segítettek. A Piaci Portfólióval kapcsolatban 2023. december végéig 96 624 E Ft portfóliókezelési, és 11 212 E Ft letétkezeléssel kapcsolatos díj merült fel. Az Alap 2023. évi pénzügyi eredménye pozitív (5 803 180 E Ft).

AZ EREDMÉNY ALAKULÁSÁNAK ÖSSZEGZŐ ÉRTÉKELÉSE

Az eredmény változásának főbb összetevőit a következő táblázat mutatja be.

AZ EREDMÉNY ÖSSZETEVŐI

Megnevezés	2022.12.31.	2023.12.31.	változás ezer Ft	változás %
Betétbiztosításból eredő bevételek	105 676 067	30 428 826	-75 247 241	28,8%
Normál díjbevételek	26 393 125	30 428 824	4 035 699	115,3%
Rendkívüli befizetés	73 550 033	0	-73 550 033	N/A
Még várható kifizetés átadott (kivezetett) kötelezettsége	5 694 071	0	-5 694 071	N/A
Betétbiztosításból eredő követelés értékvesztés visszairása	1 006	0	-1 006	0,0%
Még várható állomány változása miatti bevétel	37 832	2	-37 830	0,0%
Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0	0	N/A
Egyéb bevételek	37 310	5 719 008	5 681 698	15328,4%
Pénzügyi műveletek bevételei	5 668 537	8 884 612	3 216 075	156,7%
Bevételek összesen	111 381 914	45 032 446	-141 596 708	40,4%
Betétbiztosításból eredő ráfordítások	49 747 323	29 496 898	-20 250 425	59,3%
Nem betétbiztosításból eredő ráfordítás	0	0	0	N/A
Egyéb ráfordítások	125 992	16 311	-109 681	12,9%
Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 592 315	3 081 432	-5 510 883	35,9%
Ráfordítások összesen	58 465 630	32 594 641	-25 870 989	55,8%
Működési költségek	1 153 227	1 358 933	205 706	117,8%
Ráfordítások és működési költségek összesen	59 618 857	33 953 574	-25 665 283	57,0%
Tárgyévi eredmény	51 763 057	11 078 872	-115 931 425	21,4%

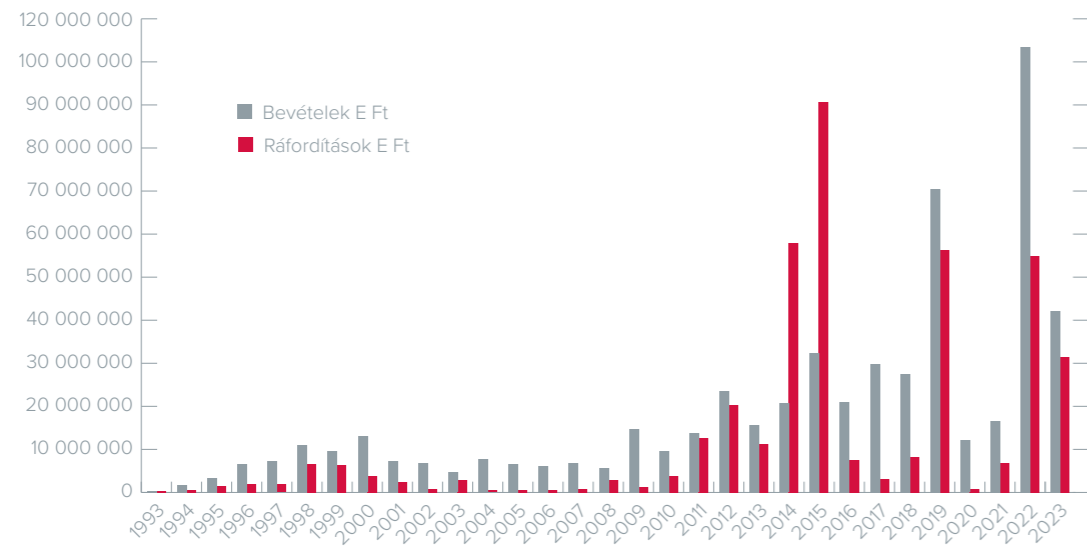
Forrás: OBA

39. SZ. TÁBLÁZAT

A tárgyévi eredmény **11 078 872 E Ft**. 2023-ban a tagdíjbevételek az előző évhez képest magasabbak voltak (115,3%). 2022-ben a betétbiztosítási bevételek között a korábbi években nem előforduló rendkívüli befizetés és állományátadás (kivezetett kötelezettség) került elszámolásra, 2023-ban ilyen bevétel nem volt. A pénzügyi műveletek eredménye jelentősen javult. A működési költségek kismértékben nőttek. A következő grafikonok a bevételek és ráfordítások, valamint a saját tőke és az eredmény alakulását mutatják be az OBA 1993-as megalakulástól 2023-ig.

(adatok: E Ft-ban)

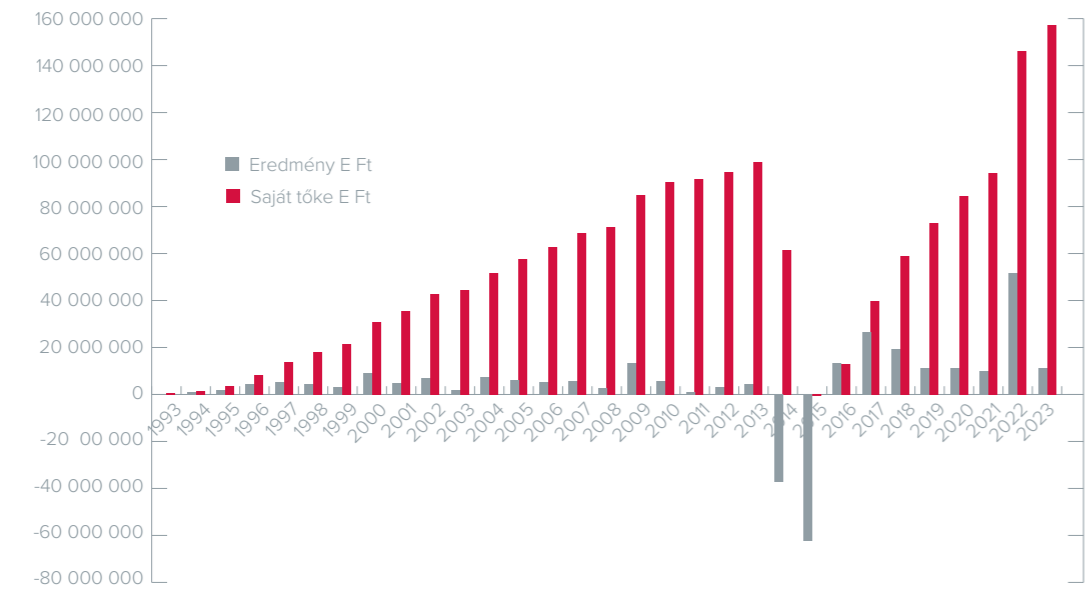
AZ OBA BEVÉTELEINEK ÉS RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA 1993-2023 KÖZÖTT



Forrás: OBA

13. ÁBRA

A SAJÁT TŐKE ÉS AZ EREDMÉNY ALAKULÁSA 1993-2023 KÖZÖTT

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

15. 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 (hullámzását) 2004-ig a Realbank Rt. „f.a.”-val (megszűnt) szembeni követelés felszámolásából történő megtérülési kilátásainak alakulása, a további években pedig döntően az állampapír-piaci hozamok változása indokolja.

A 2010. évben a visszaesés az Általános Közlekedési Hitelszövetkezet „f.a.” (megszűnt) 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 megtérülést 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 számviteli 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, míg 2022-ben a Sberbank „v.a.” betéteseinek kártalanítása kapcsán minden eddiginél magasabb összegű kifizetésekre került sor, amelyek finanszírozását az OBA nem az értékpapírok a magas veszteségekkel járó felbontásával, hanem rövid lejáratú (3 hónapos) MNB hitel felvételével, 3 hónapos MNB repo ügylet megkötésével, majd rendkívüli befizetés elrendelésével és kötvény kibocsátásával rendezte. A tárgy évi eredmény és tőke magas volumenében ugyanakkor közrejátszik, hogy a Kormányrendelet alapján a rendkívüli befizetés tagoknak járó és jóváhagyott még vissza nem fizetett összegét (mintegy 23 milliárd Ft-ot) az Alap csak 2023-ban számolta el ráfordításként. 2023-at a minden korábbinál magasabb saját tőke érték és a konszolidált eredmény jellemezte.



MAGYARÁZATOK A 2023. ÉVI KÖLTSÉGVETÉSI TERV ÉS TÉNY ADATOK KÖZÖTTI LÉNYEGESEBB ELTÉRÉSEKHEZ



Az igazgatótanács 15/2023. (V. 03.) számú határozatával fogadta el az OBA 2023. évi költségvetését **43 799 798 E Ft** bevétellel, **35 243 706 E Ft** kiadással, ezen belül **1 513 401 E Ft**-ban állapítva meg az összes működési költséget.

A 2023. január – december időszakban a bevételek és ráfordítások különbözeteként a tárgyévi eredmény 11 078 872 E Ft nyereség, amely 2 522 780 E Ft-tal meghaladta a tervezettet. Ennek legfőbb okai az alábbiak.

- A tagdíjbevételek összegei a költségvetés elfogadását követően kerültek megállapításra. A 2023. évi tagdíjak teljes mértékben befolytak, a díjbevétel 7 345 176 E Ft-tal kevesebb a tervezettnél (80,6%).
- Nem tervezett összeg volt a Sberbank „v.a” kapcsán 5 641 242 E Ft Ptk. szerinti kamat térülése.
- A pénzügyi bevételek 2 954 847 E Ft-tal felülteljesültek (149,8%).
- A pénzügyi ráfordítások 1 044 178 E Ft-tal alacsonyabban teljesültek a tervezettnél (75,3%).
- A működési költségek 262 304 E Ft-tal maradtak el a tervtől (82,7%).

A bevételeké (45 032 446 E Ft) 102,8%, a kiadások (ráfordítások és költségek, 33 953 574 E Ft) teljesülése összességében 96,3%. A pénzügyi eredmény 5 803 180 E Ft (326,4%).

A 2023-ra jóváhagyott működési költségkeret 1 513 401 E Ft, amely tartalmazza:

- éves anyagjellegű ráfordításokat 663 555 E Ft összegben
- éves személyi jellegű ráfordításokat 777 302 E Ft összegben
- éves értékcsökkentést 154 164 E Ft összegben.

Az egyéb bevételek összesen kategórián belül a Szanálási Alapra áthárított költségek teljesülése 57,3% a kevesebb teljesített munkaóra miatt. Az egyéb ráfordítások összességében 16 311 E Ft-ot tettek ki, ebből a legjelentősebb tétel a Heves/Concordat ügyben képzett további 15 535 E Ft céltartalék.

A BERUHÁZÁSOK, FEJLESZTÉSEK TELJESÜLÉSE 2023-BAN

FEJLESZTÉSEK

A) KIR ÉS KBB FEJLESZTÉSEK TELJESÜLÉSE (KIR TARTALÉK NÉLKÜL SZÁMOLVA) 80,0 %.

- Ezen belül a KIR rendszer megújítása sikeres projekt kapcsán az előirányzott kiadások 85,4%-on teljesültek, a fejlesztések a megújított rendszer átadásával zárultak.
- A KBB tartalmi ellenőrzéshez kapcsolódó teljesülés 51,8%-os, itt egy előirányzott, 25 M Ft nagyságrendű fejlesztés befejezése és aktiválása 2024-re áthúzódott.

B) EGYÉB FEJLESZTÉSEK:

- Az egyéb fejlesztések körében a teljesülés 7,9%, a fejlesztések a következő évben fognak megvalósulni.

C) TÁRGYI ESZKÖZ BESZERZÉS

- A tervezett beszerzések megvalósultak, a költségmegtakarítás és az általános fejlesztési tartalék terhére megvalósított (nem tervezett: Cisco tápegységek, iratmegsemmisítő) beszerzések miatt a teljesülés 61,3%.

D) KISÉRTÉKŰ ESZKÖZÖK BESZERZÉSE

A beszerzések a tervezett keretösszegek 59,5%-os felhasználásával valósultak meg.

AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP 2023. ÉVI MŰKÖDÉSI ÉS PÉNZÜGYI BEVÉTELEINEK ÉS KIADÁSAINAK ALAKULÁSA

(2023. január 1. – 2023. december 31.)

MEGNEVEZÉS	ÉVES TERV	IDŐSZAK TÉNY
Normál díjbevételei	37 774 000	30 428 824
Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	37 774 000	30 428 824
NHB még várható kif. betétáll. változás	0	2
Betétbiztosításból eredő bevételek mindösszesen	37 774 000	30 428 826
Szanálási Alapra áthárított költség	75 395	43 209
Egyéb adóköteles tevékenység bevétele	95 395	43 209
Tárgyi eszközök értékesítés bevétele	100	0
EFDI rendezvény hozzájárulás	20 000	19 204
HREF per befolyt költségterítés	0	13 066
Értékesített eszközök és követelések bevétele	100	32 270
Egyéb tárgyie.káres.bev.	38	38
Bírság kötbér kártérítés	0	2
Betétbiztosítási díj utáni késedelmi kamatbevételek	0	809
Egyéb késedelmi kamat bevételek	0	35
Kártalanításhoz kapcsolódó ptk. szer. kamat bev.	0	5 641 242
Késedelmi kamat bevétel	0	5 642 086
Egyéb tárgyie.káres.bev.	38	38
Kerekítések	0	1
Egyéb bevételek	638	1 441
Egyéb bevételek összesen	96 033	5 719 008
Kapott kamatok	1 330 000	1 619 386
Kapott kamat értékpapír pf számlák	0	819 919
Devizás kötelezettségek realizált árfolyamnyeresége	200	2 858
Mérleg fordulónapi értékeléséből származó nem realizált árfolyamnyereség	10	606
Állampapírok nyereségei	4 599 555	6 441 843
Pénzügyi műveletek bevételei	5 929 765	8 884 612
BEVÉTELEK ÖSSZESEN	43 799 798	45 032 446
Tagintézetek által teljesített rendkívüli befizetés visszafizetett összege	29 496 859	29 496 859
Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	29 496 859	29 496 859
Betétkifizetés járulékos költségek elszámolt értékvesztése	0	32
Betétbiztosításból eredő egyéb ráfordítások	0	29 496 891
Alba még várható kif. betétáll. változás	0	3
DRB még várható kif. betétáll. változás	0	4
Eladott követelések betétállomány vált.	0	7
Betétbiztosításból eredő ráfordítások összesen	29 496 859	29 496 898
Önellenőrzési pótlékok, bírságok, kötbérek, kártérítések	0	10
Késedelmi kamatok	0	109
Követelések elsz értveszt	0	651
Kerekítési különbözet	0	5
Egyéb ráfordítások	0	1
Egyéb ráfordítások	0	776
Céltartalékképzés	0	15 535
Egyéb ráfordítások összesen	0	16 311
Fizetendő kamatok	0	8
Realizált árfolyamvesztesség	2 000	2 534
Mérleg fordulónapi értékeléséből származó nem realizált árfolyamvesztesség	0	2
Állampapírok veszteségei	1 379 865	1 941 025

Forrás: OBA

40. SZ. TÁBLÁZAT

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

MEGNEVEZÉS	ÉVES TERV	IDŐSZAK TÉNY
Magy állampapírok értékvesztése	1 915 300	283 201
Kötvény fiz.kamat OBA 2027/A	854 661	854 661
Portfóliókezelői jutalék	76 620	96 624
Letétkezelői jutalék	0	10 144
KELER DÍJAK	5 000	1 069
Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 233 446	3 189 268
RÁFORDÍTÁSOK ÖSSZESEN	33 730 305	32 702 477
Irodaszer	500	200
Szakkönyvek	350	248
Szakmai kiadványok díja	75	82
Jogtárak, cégtárak előfizetése	2 200	3 298
Nyomtatvány, nyomdai kiadványok	4 000	84
Számítástechnikai anyagok	1 000	567
Üzemenyag	2 000	0
Tisztítószer	600	788
Áram	4 800	4 257
Egyéb anyagok	2 000	1 762
rendezvény áthárított anyagköltsége	0	2 404
Anyagköltség összesen	17 525	13 690
Szállítás, beszerzési szolgáltatás	2 000	97
Taxi költség	1 000	402
Egyéb bérleti díjak (pl.széf)	1 150	0
Parkoló bérleti díj, parkolás	1 200	783
Raktár, terem, egyéb bérleti díj	34 410	23 505
Gépkocsi bérleti díjak	4 500	0
Kiküldetéshez bérelt gépkocsik	150	0
Iroda bérleti díj	54 040	52 178
Iroda üzemeltetési díj	20 140	24 053
Irodakarítás	3 900	3 437
Kommunikációs terembérlet	300	0
Gép, berendezés, eszközbérlet	1 500	156
Különléle javítások	2 800	2 392
Gépkocsi javítás, karbantartás	300	0
Hosting díjak	6 000	1 524
Hírfigyelés	450	0
Intézményi kommunikáció	28 000	6 870
Oktatás továbbképzés	9 500	2 803
Külföldi utazási költség	9 670	2 059
Külföldi dologi kiadás	845	11
Külföldi szállás	4 680	1 817
Külföldi konferenciadíj	1 100	316
Belföldi utazási költség	500	217
Belföldi szállás	1 000	216
Belföldi konferencia díj	750	145
Belföldi konferencia díj kiszervezett	0	36 129
Posta	1 200	1 060
Vezetékes telefon	350	310
Mobiltelefon	1 200	499
EDR rádió üzemeltetési díj	300	293
Internet	8 510	6 710
Nyomda	3 800	0
Tagsági díjak	19 620	18 484
Határon átnyúló kártalanítás, tagsági díj	2 800	2 413

Forrás: OBA

40. SZ. TÁBLÁZAT FOLYTATÁSA

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

MEGNEVEZÉS	ÉVES TERV	IDŐSZAK TÉNY
Fénymásolás	130	135
Jogi szolgáltatás díja	50 000	34 546
Szakfordítás	600	206
Egyéb szakértői díjak	53 000	29 037
Program szakértői szolgáltatás	21 000	9 678
Kommszerver díja	155	152
Informatikai biztonsági ellenőrzés, tanácsadás	46 000	24 787
KIR üzemelés díja	17 000	23 989
Programkövetési díj	27 995	38 731
Könyvvizsgálat díja	4 500	4 741
Adminisztrációs, kártalanítási szolgáltatás, könyvelés, számfeljtés	13 720	13 754
Munkaerőkölcsonzés (diák munka)	15 000	20 503
Irattárolás	700	345
Hirdetések (munkavállalók)	3 000	279
Egyéb szolgáltatási díjak	2 615	2 709
EFDI rendezvényszervezés átszámlázott költségei	70 000	0
Igénybe vett szolgáltatások költségei összesen	553 080	392 471
Illetékek	50	0
Hatósági díjak	300	1382
Bankköltség	3 000	2 722
Tranzakciós költség (Magyar Államkincstár)	100	78
Kötvénykibocsátás-KELER és egyéb díj	180	110
Kötvény törlesztéshez kapcsolódó díjak: OTP számlavezetés, törlesztések	0	68
Vagyonbiztosítási díj	1 200	942
Felélősségbiztosítás	6 500	5 645
Egyéb szolgáltatások költségei összesen	11 330	10 947
Anyagjellegű ráfordítások összesen	581 935	417 108
Munkabér OBA	399 365	338 457
Túlóra OBA	2 375	384
Szabadságmegváltás	0	191
Jutalom OBA	112 765	94 032
Helyettesítési díj	0	1 200
Béreköltség	514 505	434 264
Saját szgk. költségterítés (adómentes)	1 570	1 334
Reprezentáció-céges	9 250	33 312
Vezetői reprezentáció	875	32
Üzleti ajándék	10 000	7 804
Egyes meghatározott juttatások - csapatépítés	1 000	1 202
Betegszabadság	3 550	2 015
Táppénz 1/3-a	300	768
Egyéb kifizetés	450	0
Napidíj-külföldi	1 010	365
Napidíj-belföldi	350	101
Utazási költségterítés (adómentes)	560	91
IT tagoknak tiszteletdíj	108 575	109 933
Telefon költség 20 %-os adóalap része	300	203
Egyéb adóköteles juttatás	100	0
Csekély értékű ajándék munkavállalóknak	530	199
Egyéb személyi jellegű kifizetés (szeműveg)	900	285
Képzés támogatása	1 000	0
Orvosi vizsgálat - OBA	6 730	2 038
Átvállalt tagsági díjak OBA	180	128
Cafeteria juttatások összesen	11 250	13 914

Forrás: OBA

40. SZ. TÁBLÁZAT FOLYTATÁSA

(adatok: E Ft-ban és %-ban)

MEGNEVEZÉS	ÉVES TERV	IDŐSZAK TÉNY
Segélyek	1 000	0
Személyi jellegű egyéb kifizetések	159 482	173 724
Szociális Hozzájárulási adó - OBA	89 725	81 088
Kifizetői Szja - OBA	13 590	11 886
Bérfelrakások	103 315	92 974
Személyi jellegű ráfordítások összesen	777 302	700 962
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	147 164	128 914
Használatba vétel egyösszegű értékcsökkenése	7 000	4 113
Értékcsökkenési leírás	154 164	133 027
Működési költségek összesen	1 513 401	1 251 097
RAFORDÍTÁSOK, KÖLTSÉGEK ÖSSZESEN	35 243 706	33 953 574
TÁRGYÉVI EREDMÉNY	8 556 092	11 078 872

Forrás: OBA

40. SZ. TÁBLÁZAT FOLYTATÁSA

(adatok: E Ft-ban és %-ban)





10

MÉRLEG,
EREDMÉNYKIMUTATÁS,
CASH-FLOW

MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Országos Betétbiztosítási Alap				
MÉRLEG „A” változat ESZKÖZÖK				
ssz	Megnevezés / M Ft		Bázisév 2022.12.31.	Tárgyév 2023.12.31.
1	A	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	87 985	476
2	I.	IMMATERIÁLIS JAVAK	158	307
3	I.1	Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	I.2	Vagyoni értékű jogok	76	67
5	I.3	Szellemi termékek	82	239
6	I.4	Immateriális javakra adott előlegek	0	0
7	I.5	Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
8	II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	261	151
9	II.1	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	40	34
10	II.2	Berendezések, felszerelések, járművek	168	117
11	II.3	Beruházások	53	0
12	II.4	Beruházásokra adott előleg	0	0
13	II.5	Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
14	III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	87 566	19
15	B	FORGÓESZKÖZÖK	130 245	156 874
16	I	KÉSZLETEK	0	0
17	I.1	Anyagok	0	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	26 696	2
22	II.1	Tagintézetekkel szembeni követelések	26 494	0
23	II.1.a	Díjkövetelések	0	0
24	II.1.b	Alapra átszállt követelések	26 494	0
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	2	2
28	II.3	Betétesekkel szembeni követelések	0	0
29	II.4	Állammal szembeni követelések	0	0
30	II.5	Egyéb követelések	200	0
31	III.	ÉRTÉKPAPÍROK	27 737	150 272
32	III.1	Állampapírok	27 737	150 272
33	III.2	Egyéb értékpapírok	0	0
34	IV.	PÉNZESZKÖZÖK	75 812	6 599
35	IV.1	Pénztár, csekkék	0	0
36	IV.2	Bankbetétek	75 812	6 599
37	C	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	31 094	1 854
38	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		249 325	159 205

(adatok: millió Ft-ban)

MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Országos Betétbiztosítási Alap			
MÉRLEG 'A' változat FORRÁSOK			
ssz	Megnevezés / M Ft	Bázisév 2022.12.31.	Tárgyév 2023.12.31.
39	D. SAJÁT TŐKE	146 570	157 649
40	I. JEGYZETT TŐKE	949	949
41	II. TARTALÉK	93 858	145 621
42	III. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
43	IV. TÁRGYÉVI EREDMÉNY	51 763	11 079
44	E. CÉLTARTALÉKOK	132	147
45	F. KÖTELEZETTSÉGEK	100 323	1 394
46	I. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
47	II. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	100 323	1 394
48	II.1 Tagintézetekkel szembeni kötelezettségek	29 522	0
49	II.2 Rövid lejáratú hitelek	0	0
50	II.3 Betétesekkel szembeni kötelezettségek	0	0
51	II.4 Állammal szembeni kötelezettségek	6	0
52	II.5 Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	70 795	1 394
53	G. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2 300	14
54	FORRÁSOK ÖSSZESEN	249 325	159 205

(adatok: millió Ft-ban)

Országos Betétbiztosítási Alap			
EREDMÉNYKIMUTATÁS ÖSSZKÖLTSÉG 'A'			
ssz	Megnevezés / M Ft	Bázisév 2022	Tárgyév 2023
1	1 Tagintézetekkel szemben elszámolt díjbevételek	99 943	30 429
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	5 733	0
5	I. Betétbiztosításból eredő bevételek (01+02+03+04)	105 676	30 429
6	II. Egyéb bevételek	37	5 719
7	III. Nem betétbiztosításból eredő bevételek	0	0
8	IV. Pénzügyi műveletek bevételei	5 669	8 885
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	49 747	29 497
13	8.1 A tagintézetektől befolyt rendkívüli befizetések tárgyévben visszafizetett összege	44 053	29 497
14	8.2 Egyéb betétbiztosítási ráfordítások	5 694	0
15	V Betétbiztosításból eredő ráfordítások (05+06+07+08)	49 747	29 497
16	VI. Egyéb ráfordítások	126	16
17	VII. Nem betétbiztosításból eredő ráfordítások	0	0
18	VIII. Pénzügyi műveletek ráfordításai	8 592	3 081
19	9 Anyagjellegű ráfordítások	509	525
20	10 Személyi jellegű ráfordítások	549	701
21	11 Értékcsökkenési leírás	96	133
22	IX. Működési költségek (09+10+11)	1 153	1 359
23	A. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (I+II+III+IV-V-VI-VII-VIII-IX)	51 763	11 079

(adatok: millió Ft-ban)

Országos Betétbiztosítási Alap						
Cash - Flow kimutatás						
Megnevezés / M Ft	Bázisév	Tárgyév	Változás	Tárgyévi összetétel		
	2022.	2023.	M Ft			
1 Tárgyévi eredmény	±	51 763	11 079	-40 684	78,6%	-16,0%
1b Eredmény korrekciók	±	-	1	1	N/A	0,0%
2 Elszámolt amortizáció	+	96	133	37	-39,1%	-0,2%
3 Elszámolt értékvesztés és visszaírás	±	257	-1 009	-1 266	493,3%	1,5%
4 Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	±	125	16	-110	87,6%	0,0%
5 Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	±	-	-	-	N/A	0,0%
6 Szállítói kötelezettségek változása	±	71	-34	-105	147,9%	0,0%
7 Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek változása	±	-265	-69 367	-69 102	-2612,3%	100,2%
8 Passzív időbeli elhatárolások változása	±	2 288	-2 286	-4 574	199,9%	3,3%
9 Tagintézetekkel szembeni követelés változása	±	-22 658	26 494	49 152	216,9%	-38,3%
9a Tagintézetekkel szembeni kötelezettség változása	±	29 311	-29 522	-58 833	200,7%	42,7%
10 Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása	±	25 580	-121 333	-146 913	574,3%	175,3%
11 Aktív időbeli elhatárolások változása	±	-30 206	29 240	59 446	196,8%	-42,2%
I. MŰKÖDÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN		56 363	-156 589	-212 951	377,8%	226,2%
12 Befektetett eszközök beszerzése	-	-50 515	-171	50 343	99,7%	125,3%
13 Befektetett eszközök eladása	+	-	87 550	87 550	N/A	-126,5%
14 Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, bankbetétek törli., bevált.	+	-	-	-	N/A	0,0%
15 Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök, elhelyezett bankbetétek	-	-	-3	-3	N/A	0,0%
II. BEFEKTETÉSI CASH FLOW ÖSSZESEN		-50 515	87 376	137 891	273,0%	-126,2%
16 Csatlakozási díj bevétele (egyéb tőkebevételek)	+	-	-	-	N/A	0,0%
17 Részvénykibocsátás bevétele (egyéb tőkebevételek)	+	-	-	-	N/A	0,0%
18 Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	+	150 000	-	-150 000	N/A	0,0%
19 Hitel és kölcsön felvétele	+	71 279	-	-71 279	N/A	0,0%
20 Véglegesen kapott pénzeszköz	-	-	-	-	N/A	0,0%
21 Részvénybevonás (egyéb tőkeleszállítás)	-	-	-	-	N/A	0,0%
22 Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	-	-80 625	-	80 625	N/A	0,0%
23 Hitel és kölcsön törlesztése és visszafizetése	-	-71 279	-	71 279	N/A	0,0%
24 Véglegesen átadott pénzeszköz	-	-	-	-	N/A	0,0%
III. FINANSZÍROZÁSI CASH FLOW ÖSSZESEN		69 375	-	-69 375	N/A	0,0%
25 Devizás pénzeszközök átvértékelése	±	-	-1	-1	N/A	0,0%
IV. PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA		75 223	-69 213	-144 436	192,0%	100,0%

(adatok: millió Ft-ban)

A 2023-BAN FOLYAMATBAN LÉVŐ VÉGELSZÁMOLÁSOKKAL ÉS FELSZÁMOLÁSOKKAL KAPCSOLATOS ESEMÉNYEK

Az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) a hitelintézeti kártalanításokból eredően kifizetett és a jövőbeli kötelezettségként nyilvántartott, várhatóan még kifizetésre kerülő (a Hpt. 57. § 1) a) pont⁸ alá tartozó kötelezettségek bejelentését követően **felszámolási hitelezővé válik**, amely követeléseinek tekintetében jellemzően az egyéb hitelezőket megelőző pozíciót foglalja el a kielégítési rangsorban.

Az OBA a kártalanításhoz közvetlenül kapcsolódó jogszabályban nevesített ún. járulékos költségeket, valamint - az NHB Bank „f.a.” és a Sberbank „v.a.” esetében - a Ptk. szerinti késedelmi kamatkövetelését is bejelentette a felszámoló részére, amely utóbbi követelések viszont nem foglalnak el preferált pozíciót, így az azokra vonatkozó térülési kilátások is kedvezőtlenebbek lehetnek.

Az OBA 2019. június 5-én értékesítette a Hungarian Real Estate Financing Zrt. (HREF) részére 11 eljárásban fennálló hitelezői követelését (kártalanítás és költségek, valamint az adásvétel napjáig a felszámoló részére hitelezői igényként bejelentett, de még ki nem fizetett kártalanítási összegekre vonatkozó követelések), nem beleértve a Magyar Állam nevében érvényesíteni kívánt követeléseket (állami garancia). Ezen eladott követelések esetében az OBA, mint hitelező helyébe a HREF lépett.

Az OBA ezekben az eljárásokban további kártalanításokat fizethet még ki a betétesek részére, amikor elhárul a kifizetés akadálya (a kártalanítás kifizetése továbbra is az OBA feladata maradt az azokra irányuló jogosult követelések elévüléséig), ezért további, új tőke- és költség követelések is keletkezhetnek ezen eljárásokban is. Ugyanakkor az OBA követeléseinek ezen eljárásokban - sem a saját, sem az állami garanciás követelések tekintetében - nem érik el a Cstv. 5. § a) pontjában meghatározott összeghatárt⁹, ezért ezen eljárásokban a beérkezett törvényszéki végzések és a hitelezői igényeket kezelő, a felszámolási eljárásokat lebonyolító PSFN Kft. térülési tájékoztatói, valamint azok mellékletei, továbbá az érintett eljárásokból kapott közbeszámoló képezik az információk forrását. (A PSFN közvetlenül csak a Cstv. 5. § a) pontjában meghatározott követelmények fennállása, valamint az eseti térülési kifizetések esetén ad tájékoztatást a felszámolások állásáról, és/vagy a várható térülésekről az OBA részére, az OBA – PSFN MOU-ban rögzítettek szerint.)

A követelésértékesítés évében, illetve azt követően két új eljárás indult (NHB Bank „f.a.” 2019-ben és Sberbank „v.a.” 2022-ben). 2023-ban az alábbi eljárások voltak folyamatban.

Az **Alba Takarékszövetkezet „f.a.”** zárómérlegét a Fővárosi Törvényszék megküldte, annak jóváhagyásáról még nincs döntés. Az OBA-nak érvényesíthető követelése saját jogon nincsen. A Magyar Állam nevében az OBA várható, utolsó térülése várhatóan legalább 457.729 Ft lesz.

A **BRB Buda Regionális Bank „f.a.”** zárómérlegét a Fővárosi Törvényszék megküldte, annak jóváhagyásáról még nincs döntés. Az OBA-nak érvényesíthető követelése saját jogon nincsen. A Magyar Állam nevében az OBA várható, utolsó térülése 16 489 482 Ft lesz.

A **Dél-Dunántúli Takarékbank „f.a.”** kapcsán a felszámoló benyújtotta a 2022. november 14-i fordulónappal elkészített záró mérleget és részleges vagyonfelosztási javaslatot, amelynek jóváhagyása 2023. június 13-án megtörtént. A felszámolási eljárás befejeződött, a gazdálkodó 2023-ban jogutód nélkül megszűnt. A térülések beérkeztek (553 Ft OBA és 1 738 905 Ft Magyar Állam ágon), további térülés nem várható.

A **DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank „f.a.”** zárómérlegét a Fővárosi Törvényszék megküldte, annak jóváhagyásáról még nincs döntés. Az OBA-nak saját követelésére 352.458 Ft, a Magyar Állam nevében fennálló követelésre az OBA várható, utolsó térülése 1.557.929 Ft lesz.

Az **Észak-magyarországi Regionális Bank „f.a.”** kapcsán a felszámoló benyújtotta a 2022. augusztus 31-i fordulónappal elkészített IV. számú közbenső mérleget és részleges vagyonfelosztási javaslatot. A közbenső mérleg jóváhagyása megtörtént 2023. május 17-én, amelynek alapján az OBA részére a Magyar Államot érintő 7.034.774 Ft került megfizetésre 2023. június 22-én. A záró mérleg elkészítésére a folyamatban lévő jogi eljárások (vitatott hitelezői igény és peres eljárás) lezárása után van lehetőség. Ennek időpontját prognosztizálni nem tudjuk.

A **Körmend és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”** kapcsán a felszámoló benyújtotta a 2022. augusztus 31-i fordulónappal elkészített VIII.-X. számú közbenső mérleget és részleges vagyonfelosztási javaslatot. A közbenső mérleg jóváhagyása megtörtént 2023. április 26-án. Ezen közbenső mérleg alapján az OBA részére a Magyar Államot érintő 1.234.698 Ft került megfizetésre 2023. május 18-án. A zárómérleg elkészítésére a folyamatban lévő jogi eljárások miatt még nincs lehetőség.

Az **Orgovány Takarékszövetkezet „f.a.”** kapcsán az V. számú közbenső mérleg alapján, 2022-ben volt utoljára térülés Magyar Állam ágon, 2023-ban nem volt változás. A zárómérleg elkészítésére a folyamatban lévő jogi eljárások miatt még nincs lehetőség.

⁸ 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról.

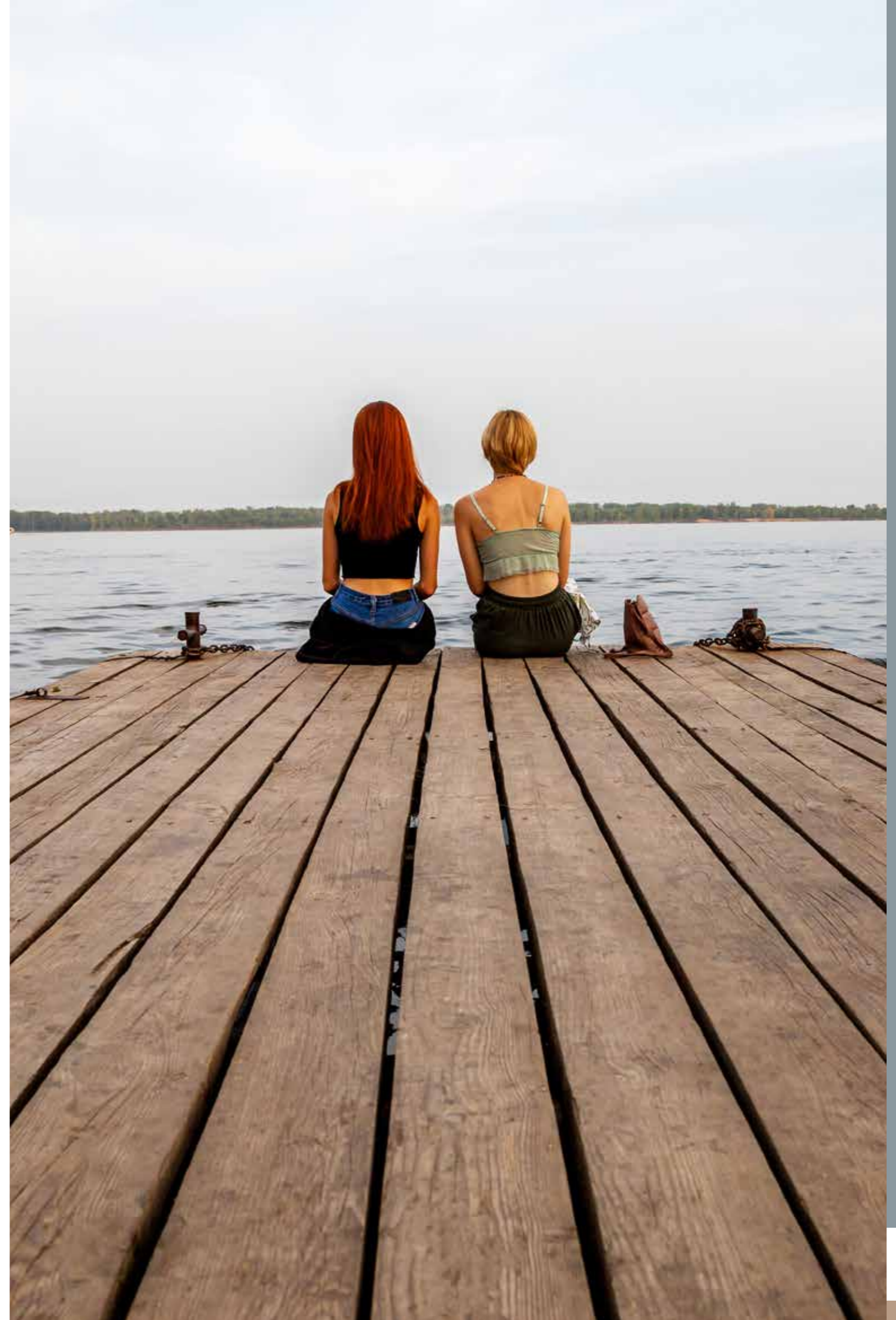
⁹ „5. § Az adós vezetője, a vagyonfelügyelő, a felszámoló a csődeljárás, a felszámolási eljárás alatt kérésükre 8 munkanapon belül köteles tájékoztatni a) a hitelezői választmányt, a hitelezői képviselőt, illetve ezek hiányában bejelentett és elismert hitelezői követelések legalább 10%-át képviselő hitelezőt (hitelezők csoportját) az adós vagyoni és pénzügyi helyzetéről, ...”

A **Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet „f.a.”** kapcsán a felszámoló benyújtotta a 2022. augusztus 31-i fordulónappal elkészített VI. számú közbenső mérleget. A közbenső mérleg jóváhagyása megtörtént 2023. november 17-én, az OBA-hoz 2024. februárban 614 E Ft, (Magyar Állam) térülés érkezett.

A **Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.”** és **Széchenyi István Hitelszövetkezet „f.a.”** zárómérlegeinek elfogadása folyamatban van. Az OBA-nak a két eljárásban nincsen fennmaradó követelése, térülést nem vár. A Széchenyi Kereskedelmi Bank „f.a.” esetében az OBA hitelezői igénye a Cstv. 57§ (1) bek. e) kategóriában 151.928,-Ft, azonban térülés nem várható. A Széchenyi István Hitelszövetkezet „f.a.” esetében az OBA 38.811,- Ft összegű Cstv. 57§ (1) bek. f) pontja szerinti hitelezői igénnyel szerepel a zárómérleg hitelezői nyilvántartásában, mely összeg nem fog térülni.

Az **NHB Bank Zrt „f.a.”** III. számú közbenső mérlege (fordulónapja: 2022.december 02.) elkészült 2023. május 31-én. A közbenső mérleg alapján az OBA részére a kártalanítási kifizetésekre 100%-os térülés megtörtént (tőke és kamatkifizetés) 3,448 milliárd Ft összegben, ugyanakkor egyéb járulékos költségek és a Ptk. szerinti kamatköveteléseink még fennállnak.

A **Sberbank „v.a.”** esetén teljes térülés történt 23,225 milliárd Ft összegben tőke, valamint 5,641 milliárd Ft járulékos költség és Ptk. szerinti kamatok jogcímen. Az OBA-nak nincs követelése, sem kötelezettsége, mivel a még ki nem fizetett betétesek állományát (még várható fizetési kötelezettségek) 2023-ban átadta a végelszámolónak.



KÜLDETÉS, JÖVŐKÉP, KIEMELT ÉRTÉKEK A 2023-2025-ÖS IDŐSZAKBAN

Az OBA 2023-ban felülvizsgálta küldetését, jövőképét, továbbá a 2023-ban elfogadott Etikai Kódexre építve újradefiniálta kiemelt értékeit.

KÜLDETÉS

Az Országos Betétbiztosítási Alap küldetése, hogy a megtakarítások magas szintű védelme révén hozzájáruljon a hazai pénzügyi rendszer stabilitásához, a bankrendszerbe vetett bizalom erősítéséhez, és a fenntarthatósághoz.

JÖVŐKÉP

Az Országos Betétbiztosítási Alap a hazai pénzügyi rendszer megbecsült tagja, amely modern, hatékony és ügyfélbarát eljárások alkalmazásával biztosítja a megtakarítások magas szintű védelmét, valamint működése során elősegíti a fenntarthatósági szempontok érvényre jutását.

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 (2023-2025)

Az OBA új, 3 éves stratégiát (2023-2025) fogadott el, melyet a transzparencia jegyében a honlapján is publikált¹⁰.

Az OBA igazgatótanácsa által jóváhagyott 3 éves stratégia 3 stratégiai célt tartalmaz, melynek megvalósítására az OBA igazgatótanács összesen 34 célfeladatot határozott meg a munkaszervezet számára.

Ezen felül a 3 éves stratégiával összhangban az OBA igazgatótanácsa által jóváhagyásra került az OBA 2023-2025. időszakra vonatkozó humán erőforrás stratégiája (HR stratégia), melynek keretében 10 célfeladat került meghatározásra.

A stratégiai célok és célfeladatok teljesülését az OBA munkaszervezet nyomon követi és az előre haladás státuszáról évente beszámol az igazgatótanácsnak.

A stratégia első évi (2023) visszamérésének eredménye alapján a stratégiai feladatok megvalósítása terv szerint halad. Egyes feladatok tekintetében átütemezések történtek, melyek több esetben pozitív hatással bírtak (ISO 9001 minőségbiztosítási keretrendszer előrehozott bevezetéséből fakadó költségcsökkentés).

Az OBA honlapján is publikálta küldetését, jövőképét és a 2023-2025-ös időszakra vonatkozó 3 éves stratégiáját¹¹.

¹⁰ <https://www.oba.hu/wp-content/uploads/2023/05/OBA-strategia-2023-2025.pdf>

¹¹ <https://www.oba.hu/wp-content/uploads/2023/05/OBA-strategia-2023-2025.pdf>



13

AZ OBA OKTATÁSI SZEREPVÁLLALÁSA

Az OBA 2023-ban is folytatta részvételét és aktív szerepvállalását a pénzügyi edukációs kezdeményezések szereplőjeként. Ennek keretében az OBA munkavállalók szakmai előadásokat tartottak egyetemi képzéseken, valamint hazai és nemzetközi szakmai rendezvényeken tartottak előadást.





Az OBA 2023-ban is folytatta a nemzetközi betétbiztosítási szervezetek keretei közötti együttműködést európai és globális társszervezeteivel.

Az Európai Betétbiztosítók Fóruma (EFDI), melynek az OBA is alapító tagja, 2023. május 23-27. között Magyarországon, a Budapest Marriott Hotelben tartotta a 2023. évi rendes közgyűlést, valamint a szokásosan ehhez kapcsolódó nemzetközi pénzügyi konferenciát, amelynek a leghangsúlyosabb témája pénzügyi válságkezelés volt. A rendkívüli eseményre több mint 60 országból, Európából és a kontinensen kívülről is – például Észak-Amerikából és Ázsiából – érkeztek előadók és résztvevők. Az 5 napos esemény a rendezvény rangjához méltóan sikerült, az OBA számos pozitív visszajelzést kapott, ami nem csak az OBA nemzetközi kapcsolatait, de az eredeti szándékoknak megfelelően az országimázszt is méltóképpen előmozdítja.

A korábbi évekhez hasonlóan az OBA munkavállalói 2023-ban is részt vettek az EFDI több szakmai munkacsoportjában, sőt az EFDI Kockázatkezelési Munkacsoportja (Risk Management Control Working Group) 2023 végén az egyik társelnökének kollégánkat, Friesz Melinda dr.-t választotta meg a francia Loïc Trintignac mellett.

Az OBA munkatársai a Betétbiztosítók Nemzetközi Szövetségében (IADI) is aktív szerepet vállaltak 2023-ban. A IADI 2023. évi, Bostonban tartott közgyűlésén és a kapcsolódó nemzetközi konferencián az ügyvezető igazgató képviselte az OBA-t, aki az év korábbi részében, 2023 júniusában az OBA kockázatalapú díjkalkulációról tartott prezentációt Ulánbátorban az IADI Eurázsiai Regionális Bizottsága (EARC) által szervezett nemzetközi konferenciáján. Ez utóbbi esemény alkalmával az OBA kétoldalú együttműködési megállapodást írt alá az üzbég betétbiztosítási rendszerrel, többek között elismerve az OTP Banknak az üzbég bankpiacon való megjelenését. Hasonlóképpen, a IADI Afrikai Regionális Bizottságának (ARC) éves ülésére az OBA-t is felkérték előadni, amin 2023 augusztus végén online módon vett részt az OBA kártalanítási igazgatója, aki a konszolidált biztosított betétállomány (KBB) bevezetését, evolúcióját és ellenőrzési módszertanát mutatta be esettanulmány jelleggel.

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 az OBA számos kétoldalú megállapodással rendelkezik ún. 'home' és/ vagy 'host' pozícióban a esetleges határon átnyúló kártalanításokkal kapcsolatos együttműködésre. Jelenleg összesen hét európai uniós ország (Ausztria, Csehország, Hollandia, Írország, Németország, Románia és Szlovákia) betétbiztosítási rendszerével van összesen kilenc ilyen kétoldalú megállapodása az OBA-nak. Mindezek mellett 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.

A kétoldalú együttműködés keretein belül 2023. május elején mongol delegáció látogatott az OBA-hoz szakmai tapasztalatcserére, továbbá 2023. október végén az OBA munkatársai látogattak hasonló szakmai tapasztalatcserére a horvát betétbiztosítási rendszerhez Zágrábba. Ezen utóbbi látogatásnak közvetlen folyamánként az OBA és a horvát betétbiztosító egy szanalásfinanszírozási stressztesztet is végrehajtott 2023. novemberében.

A betétbiztosítási szakmai együttműködés vonatkozásában az esetleges határon átnyúló kártalanításokat célzó EFDI többoldalú megállapodás kiegészítése mellett további kétoldalú együttműködési megállapodásokkal is rendelkezik az OBA a potenciális szakmai tapasztalatcseré végett. Ilyen megállapodásokkal rendelkezik egyes, elsősorban az Európai Uniót kívüli olyan betétbiztosítókkal, amelyeknek az országában magyarországi székhelyű hitelintézetek (elsősorban az OTP Bank) jelentős érdekeltséggel rendelkeznek, így pl. a szerb, a montenegrói, az albán és a tajvani betétbiztosítókkal. Ezen megállapodások köre egészült ki 2023-ban az üzbég és a horvát betétbiztosító intézményekkel kötött kétoldalú megállapodásokkal.

Végül, de nem utolsósorban megemlítendő az OBA aktív szerepvállalása az Európai Bankhatóság (EBA) által kezdeményezett betétbiztosítási munkacsoportban (TFDGS), amely az európai uniós betétbiztosítási irányelvnek (DGSD) az Európai Bizottság által kezdeményezett felülvizsgálata során csatornázza be az egyes európai uniós betétbiztosítási rendszerek szakmai álláspontjait. Megjegyzendő, hogy a DGSD felülvizsgálatának véglegesítése a 2024-es magyar uniós elnökség idejére (2024 második feléve) várható.



15

A GAZDASÁGI
KÖRNYEZET HATÁSAI¹²

A hazai infláció a januári tetőzése óta folyamatosan csökken. A nemzetközi és történelmi összehasonlításban is gyors defláció egyre szélesebb körben érezhető, így az élelmiszer- és iparcikk-infláció lassulása mellett a szolgáltató ágazat fogyasztói-árindexe is alacsonyabbá vált. A hazai infláció bár 2023 végére a régiós átlagnak megfelelő 5,5 százalékra mérséklődött, ugyanakkor az éves átlagos infláció - az év első felében tapasztalható 20 százalék feletti szinteknek köszönhetően - 17,6% lett. A magyar 5 éves hitelkockázati (CDS) felár mérséklődött, miközben az állampapíriaci hozamgörbe is tovább tolódott lefelé. A hosszú oldali hozamok mérséklődését támogatták a nemzetközi folyamatok is, ahol szintén jelentős volt a hozamcsökkenés, míg a rövid oldalra az MNB kamatcsökkentései hathattak erősebben. A magyar jegybank alapkamat az MNB decemberi döntésével 10,75%-ra mérséklődött 2023-ban. A bankközi kamatok az állampapíriaci hozamoknál nagyobb mértékben, szintén minden futamidőn mérséklődtek. A rövid oldali pénzügyi hozamok minden részpiacra lekövétték az effektív kamat csökkentését. A magyar költségvetés hiánya 2023-ban 6,7 % volt a GDP-hez mérten, míg az államadósság-ráta 2023 végére 73,4 %-ra csökkent. Jelenlegi információink és terveink alapján kialakult események - a 14. pontban részletezett információk kivételével - nincsenek jelentős vagy számottevően negatív hatással az Alapra és ezáltal nem teszik bizonytalanná az Alapnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét.



¹² fókuszált hatáselemzés, nem terjed ki minden hatásra



16

A MÉRLEGFORDULÓNAP
UTÁN BEKÖVETKEZETT
LÉNYEGES ESEMÉNYEK

A mérlegfordulónap után bekövetkezett alábbi eseményeket tartjuk lényegesnek:

Az ÁSZ honlapján publikált 2024-es munkatervében feltüntetett vizsgálat megkezdéséről, annak vizsgálati programjáról az OBA-t 2024. május 8-án értesítette az ÁSZ.





**Országos
Betétbiztosítási
Alap**

BIZTOS BETÉT, BIZTOS KIVÉT.

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

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

