



Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Összefoglaló jelentés az ÁKK Zrt. és partnerei által nyilvántartott hitelek, állampapírok, a kapcsolódó fedezeti és betétügyletek egyeztetéséről

Az ÁKK Zrt. államadósság kezelésével kapcsolatos feladatait az 1992 évi XXXVIII. törvény X. fejezete határozza meg.(továbbiakban: Áht.) Ez alapján valamint a 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet *Az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól* és a 2000. évi C törvény a *Számvitelről* foglaltakban előírtaknak megfelelően alakította ki az államadósság kezelésével kapcsolatos belső számviteli szabályozását.

15/2009. számú vezérigazgatói utasítás szabályozza az államadóssággal kapcsolatos leltározási feladatokat. Az államadósság kezeléssel kapcsolatos valamennyi művelet az InForex elnevezésű zárt, auditált informatikai rendszerben történik, így a leltározás alapja az InForex és egyéb nyilvántartások, mint számlakivonat, bankkivonat és a partnerek által szolgáltatott adatok egyeztetésével történik. Az InForex rendszerben szereplő adatok és a leltárak közötti egyezőség a működő riportok alapján dokumentált, amely egyezőség ellenőrzése az Állami Számvevőszék éves vizsgálati programjának is része.

1. Adósságállományt érintő adatok egyeztetése

2009. december 31-én a központi költségvetés adósságállománya előzetes adatok alapján 18 964,9 milliárd forint volt.

1.1 Hitelállomány

Ebbe a körbe tartoznak az Állam által forintban és devizában felvett hitelek, a központi költségvetés érintett költségvetési törvényei alapján átvállalt hitelek, valamint a külföldi bankok által származékos műveletek különbözeteként elhelyezett fedezeti betétek állománya.

A fenti ügyletekből adódó 2009. december 31-én fennálló adósságállományt a partnerek visszaigazolták. Az ÁKK Zrt. kötelezettségei és a hitelezők által az Állammal szemben nyilvántartott követelések között eltérés nem mutatkozik.

2009. december 31-én a leltár szerinti hitelállomány bontása a következő:

Külföldi nemzetközi fejlesztési intézetektől felvett forinthitel állománya	438 714 025 000 Ft
Külföldi bankoktól és nemzetközi fejlesztési intézetektől felvett külföldi devizahitelek állománya fedezeti ügyletekkel együtt	4 068 028 018 597 Ft

Átvállalt külföldi devizahitelek állománya	46 499 059 428 Ft
Külföldi bankok által, származékos műveletek különbözeteként elszámolt fedezeti betét	20 113 463 232 Ft

1.2 Állampapír állomány

1.2.1 Államkötvény, kincstári takarékkötvény, diszkontkincstárjegy, kamatozó kincstárjegy kibocsátás miatt 2009. december 31-én fennálló tartozás

A felsorolt állampapírok kizárólag dematerizált formában kerülnek kibocsátásra, ezért leltár szerinti visszaigazolást egyedül a Központi Elszámolóház és Értékesítési Zrt. (továbbiakban: KELER Zrt.) tud adni.

A KELER Zrt. kizárólag a darabszám és az alapcímlet alapján vezeti a nyilvántartásait, ami a névértéknek felel meg, az ettől eltérő elv szerinti nyilvántartásokat a rendszere nem tudja kezelni.

A fentiekből következik, hogy a diszkontkincstárjegyek kibocsátáskori névértéke mellett a nyilvántartási ár szerepeltetése és az eredeti lejárat előtti törlesztések, visszafizetések nyilvántartására a KELER Zrt. informatikai rendszere nem alkalmas. A lejárt, de 2009. december 31-ig az ügyfelek által még be nem váltott állampapírok miatt fennálló tartozás kimutatására sem alkalmas az informatikai rendszerük, mivel az csak lejáratig tartja nyilván a tartozást.

Az ÁSZ 2001. évi jelentésének a javaslata alapján a két informatikai rendszer különbözősége miatt adódó eltérésre az ÁKK Zrt tárgyévben nem kért visszaigazolást, mivel az egyezőség kimutatható volt a diszkontkincstárjegyeknél oly módon, hogy a névérték és a nyilvántartási ár a darabszámra és az alapcímletre került kivetítésre.

Az államadósságra vonatkozó nyilvántartási elvek szerint számított 2009. december 31-i állampapír állomány:

Államkötvény	7 976 021 493 408 Ft
Kincstári takarékkötvény	500 000 Ft
Diszkontkincstárjegy	1 647 320 466 753 Ft
Kamatozó kincstárjegy	153 861 040 000 Ft

1.2.2 Kincstári takarékjegy eladásból fennálló tartozás

Kincstári takarékjegy egyetlen nyomdai úton előállított állampapír, leltárát kizárólagos forgalmazójával a Magyar Posta Zrt.-vel egyeztetni az ÁKK Zrt.

2009. december 31-én, a Kincstári takarékjegy eladásokból fennálló tartozás állomány 260 251 400 000 Ft, ami Magyar Posta Zrt. nyilvántartásával megegyező.

1.2.3 Devizakötvény

Devizakötvény kibocsátás miatt fennálló tartozás forintra átszámított értéke és a hozzájuk kapcsolódó árfolyam és kamatkockázati csereügyletek (swapok) forintra átszámított értéke a külföldi fizető ügynökök (bankok) visszaigazolásaival megegyezik, az ún. népszövetségi kötvények nélkül az érték 4 353 972 109 560 Ft.

Az 1924-ben USD-ban kibocsátott és a Magyar Köztársaság által jogfolytonosan átvállalt a Magyar Királyság által kibocsátott un. népszövetségi kötvények záró értéke 147 900 USD – 27 815 553 HUF - az amerikai partner bank visszaigazolásával megegyezik.

1.2.4 Be nem váltott állampapírok állománya

Ebben a fejezetben az állampapírok azon része kerül bemutatásra, amely olyan már lejárt adósság elemeket tartalmaz, amelyek azért nem kerültek visszafizetésre, mert az ügyfelek a leltár készítésének forduló napjáig nem jelentkeztek a lejárt követelésük ellenértékének felvételére.

1.2.4.1 Budapest Banktól Nyrt. –vel kötött megállapodás alapján nyilvántartott kincstárjegy állomány

Kizárólag nyomdai úton előállított, a Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. által 1988-1995. között forgalmazott kamatozó kincstárjegy állományt (továbbiakban: lakossági kincstárjegy) tartalmazza, amelynek ellenértéke rövid lejáratú nem kamatozó állományként van nyilvántartva.

A lakossági kincstárjegyek 2009. december 31-i záró állománya 55 186 000 Ft:

- Lakossági kincstárjegyek	16 800 000 Ft
- Változó kamatozású kincstárjegyek	6 200 000 Ft
- Fix kamatozású kincstárjegyek	32 186 000 Ft

1.2.4.2 Az OTP Bank Nyrt. –vel kötött megállapodás alapján nyilvántartott kamatozó kincstárjegy állomány

Az OTP Bank Nyrt. és az ÁKK Zrt. közötti 2008. évi elszámolást követően, az 1995/VII sorozattól az 1997/VII sorozatig tartó kizárólag nyomdai úton előállított kamatozó kincstárjegyek - a Magyar Államkincstár és az ÁKK Zrt. között érvényben lévő megállapodás alapján,- a Kincstár fiókhálózatán keresztül válthatók be.

2009. évben a fenti értékpapírokból beváltás nem történt, így a 2009. évi záró állomány megegyezik a 2008-ban megállapított lejárt, de az ügyfelek részére ki nem fizetett állomány névértével és a kapcsolódó kamat összegével, ami 37 780 000 Ft.

1.2.4.3 A Magyar Államkincstár által nyilvántartott állampapír tartozás

A Magyar Államkincstár által vezetett 10032000-01200131 számú *Hálózati másodpiaci eladás* és a 10032000-01200162 számú *Hálózati másodpiaci vétel* nemzetgazdasági számláinak forgalmát 2009. december 31.-ig elszámolta, így ezek záró egyenlege 0 Ft.

A Magyar Államkincstár által vezetett 10032000-01856165 számú *Értékpapír hálózati ügyfélszámla állományok kamata és törlesztése* elnevezésű nemzetgazdasági számlájának december 31.-i egyenlege 2.254.390.270 Ft ami a lejárt, az ügyfelek által fel nem vett állampapírok értéke és kamata:

Tőketartozás	2 075 650 000 Ft
Kamattartozás	178 740 270 Ft

Az egyezőség számlakivonattal alátámasztott.

A 10032000-01856158 számú *Fizikailag kiadott értékpapírok kamata és törlesztése* elnevezésű nemzetgazdasági számlán a Magyar Államkincstár és az ÁKK Zrt. is bonyolít forgalmat, ezért erről összesített leltár készült. A számlán maradt lejárt, az ügyfelek által fel nem vett, nyomdai úton előállított értékpapír állomány és kamat együttes összege, 216 668 828 Ft.

Tőketartozás	179 573 408 Ft
Kamattartozás	37 095 420 Ft

Az egyezőség számlakivonattal alátámasztott.

2. Az eszközállomány adatainak egyeztetése

Ebben a fejezetben kizárólag a Magyar Állam azon követelései vannak nyilvántartva, amelyeknek kezelésével jogszabály által az ÁKK Zrt. van megbízva.

2.1 Devizabetét és devizaszámla állomány

Az Áht. 18/G. § (8) bekezdése alapján az ÁKK Zrt. a 113/A. §-ban meghatározott feladatok ellátásához az MNB-nél vagy hitelintézetnél devizaszámlát vezethet.

2.1.1 A deviza loro számlák záró egyenlegei

Ezen a számlán az ÁKK Zrt. váratlanul felmerülő költségek fedezetére átlagosan 1 000 000 euró összeget tart, belső szabályzatának megfelelően.

Számla	Összeg	*Árfolyam	Forint
EUR	1 000 500,98	270,84	270 975 685,42
GBP	207,87	303,17	63 019,95

*Hivatalos MNB középárfolyam 2009. december 31.

2.1.2 Külföldi bankoknál fedezeti állomány

Külföldi bankoktól a származékos műveletek fedezeteként, az ÁKK Zrt. a vonatkozó nemzetközi előírásoknak megfelelő szerződések alapján, szükség esetén fedezeti betétet helyez el, amelynek 2010. december 31. állománya 426 676 101,13 EUR, ami az MNB által megadott hivatalos középárfollyammal számolva 115 560 955 230 Ft.

2.1.3 Pénzügyi stabilitás elősegítés érdekében az MNB-nél lekötött devizabetét

ÁKK Zrt. betétszámláinak állománya az MNB-nél a következők szerint alakult, ami tartalmazza a 2008. évi *a pénzügyi közvetítő rendszer stabilitásának erősítéséről* szóló CIV. törvényben foglaltaknak megfelelően elkülönítve tartott deviza betétállományt.

Számla	Összeg	*Árfolyam	Forint
EUR	820 586 258,27	270,84	222 247 582 189,85
JPY	40 417 518 397,00	2,0363	82 302 192 711,81
USD	1 644 667 951,23	188,07	309 312 701 587,83
GBP	273 207 113,56	303,17	82 828 200 617,99

*Hivatalos MNB középárfolyam 2009. december 31.

2.2 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel, kölcsön

Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény 8/B § 1. bekezdés b. pontja alapján a Magyar Állam által belföldre devizában nyújtott, és a felvevő bankok által visszaigazolt hitelek 2009. december 31-i állománya:

Deviza nem	Összeg	*Árfolyam	Forint
EUR	854 200 000,00	270,84	231 351 528 000,00
JPY	18 234 000 000,00	2,0363	37 129 894 200,00
USD	742 000 000,00	188,07	139 547 940 000,00
GBP	123 250 000,00	303,17	37 365 702 500,00

*Hivatalos MNB középárfolyam 2009. december 31.

A felsorolt hitel elemek kihelyezése az ÁKK Zrt. közreműködésével, az említett jogszabály alapján az MNB valamint a PSZÁF elnökének a javaslata alapján a pénzügyminiszter döntése alapján történt.

3. Adósságállományt nem érintő az ÁKK Zrt általi adatszolgáltatások

Az állampapír forgalom folyamatos biztosítása érdekében az ÁKK Zrt olyan állampapír készletekkel rendelkezik, amelyek mind a hazai, mind a nemzetközi számviteli előírásoknak megfelelően nem képezik részét az adósság állománynak.

3.1 A KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámla állományok

Az ÁKK Zrt. az Áht.-ban meghatározott feladati ellátásához dematerizált és nyomdai úton előállított értékpapírokat bocsát ki. A folyamatos feladat ellátás érdekében az Áht. 18/G. § (7) bekezdése alapján:

„Az ÁKK Rt. a 113/A. §-ban meghatározott feladatok ellátásához a KELER Rt.-nél értékpapír letéti- és értékpapírszámlát vezet.”

A KELER Zrt. –nél vezetett ÁKK Zrt. kezelésében lévő 0348 számú értékpapírszámla fordulónapi összevont záró egyenlege 1 424 294 450 000 Ft, amelyet a KELER Zrt. számlakivonattal igazolt.

Az Áht. alapján a MÁK, a Keller Zrt.-nél értékpapírszámlát vezetett, ezen belül az ÁKK Zrt. részére megnyitott alszámla - 0434/02 számon - állománya 34 970 804 000 Ft, ami megegyezik az ÁKK Zrt. nyilvántartásaival.

3.3 A Magyar Posta Zrt. kincstári takarékjegyekkel kapcsolatos egyéb adatszolgáltatása.

A Magyar Posta Zrt. a 2009. december 31-i forduló nappal elkészítette a teljes körű leltárát, amelyben 33.370.730 db, nyomdától átvett, de még nem értékesített kincstári takarékjegy mennyiséggel számolt el az ÁKK Zrt. felé.

Budapest, május 21.

Dr. Borbély László András
általános vezérigazgató-helyettes

Gaál Zita Kinga
főkönyvelő