



2013003806000000

IKT: MNB/003806/2013

ERK: 003270/2013

ÖSSZEHASONLÍTÓ ELEMZÉS

A Magyar Nemzeti Bank 2012. évi működési
költégeinek és beruházási kiadásainak tervezett
és tényleges alakulása

ÖSSZEHASONLÍTÓ ELEMZÉS

A Magyar Nemzeti Bank 2012. évi működési
költségeinek és beruházási kiadásainak
tervezett és tényleges alakulása

TARTALOMJEGYZÉK

Független könyvvizsgálói jelentés

- I. számú kimutatás: A Magyar Nemzeti Bank 2012. évi működési költségeinek alakulása (költségnemenként és költséggazdánként)
- II. számú kimutatás: A Magyar Nemzeti Bank 2012. évi beruházási tervének teljesülése (beruházásonként és költséggazdánként)
- I. számú melléklet: A működési költségek és a beruházási kiadások éves, a tervezetthez viszonyított tényleges alakulásáról szóló összehasonlító elemzés készítésének főbb elvei a Magyar Nemzeti Bankban
- II. számú melléklet: Szöveges elemzés a működési költségek a beruházási kiadások 2012. évi alakulásáról szóló kimutatásokhoz

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Magyar Nemzeti Bank részvényese részére

Elvégeztük a Magyar Nemzeti Bank ("a Bank") mellékelt 1. számú „A Magyar Nemzeti Bank 2012. évi működési költségeinek alakulása” és 2. számú „A Magyar Nemzeti Bank 2012. évi beruházási tervének teljesülése” kimutatásainak („a kimutatások”) vizsgálatát 2012. december 31-i fordulónappal, amelyeket a Bank „Összehasonlító elemzése a Magyar Nemzeti Bank 2012. évi működési költségeinek és beruházási kiadásainak tervezett és tényleges alakulása ” („a jelentés”) tartalmaz. A kimutatásokat a Bank vezetése készítette el a 2011. évi CCVIII törvény 31. § (4) bekezdésével összhangban. Az 1. és a 2. számú kimutatások elkészítésére vonatkozó részletes szabályokat az azok elkészítésének alapját bemutató I. számú melléklet tartalmazza. Az 1. és a 2. számú kimutatásokkal kapcsolatban a könyvvizsgáló felelőssége annak véleményezése, hogy a kimutatásokat az azok alapjául szolgáló I. számú mellékletben ismertetett szabályokkal összhangban készítették-e el. A 2. számú kimutatásban szereplő beruházásokkal kapcsolatos előrejelzések tekintetében a könyvvizsgáló felelőssége az ezen előrejelzések a vezetés által elkészített egyéb kimutatásokhoz történő összevetésre korlátozódott. A II. számú melléklettel kapcsolatban a könyvvizsgáló felelőssége annak megállapítása, hogy az abban foglalt adatok összhangban vannak-e az 1. és a 2. számú kimutatásban foglalt pénzügyi adatokkal. A II. számú melléklettel kapcsolatban a könyvvizsgáló feladata nem terjed ki azon információk ellenőrzésére, melyek nem auditált pénzügyi és nem pénzügyi kimutatásokból származnak.

A vezetés felelőssége a jelentésért

A vezetés felelős a jelentésnek a I. sz. mellékletben ismertetett szabályokkal összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes jelentés elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk a kimutatások véleményezése az elvégzett könyvvizsgálattunk alapján. Könyvvizsgálattunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálattal úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a kimutatások gazdálkodó általi elkészítése szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a kimutatások átfogó bemutatásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint a Bank 2012. december 31-i fordulónappal készült, 1. számú „A Magyar Nemzeti Bank 2012. évi működési költségeinek alakulása” és 2. számú „A Magyar Nemzeti Bank 2012. évi beruházási tervének teljesülése” kimutatások minden lényeges szempontból az azok alapjául szolgáló I. számú mellékletben ismertetett szabályokkal összhangban készült. Véleményünk szerint a II. számú mellékletben szereplő információk összhangban vannak az 1. és a 2. számú kimutatásban foglalt pénzügyi adatokkal.

Egyéb ügyek

A Magyar Nemzeti Bank 2011. évi működési költségeinek és beruházási kiadásainak tervezett és tényleges alakulásáról készített tájékoztatót könyvvizsgáló nem ellenőrizte.

A Bank 2012. december 31-i fordulónappal éves beszámolót készített a magyar számviteli törvénnyel és a Magyarországon általánosan elfogadott számviteli alapelvekkel összhangban, amely éves beszámolóról 2013. február 25-én külön könyvvizsgálói jelentést bocsátottunk ki a Bank tulajdonosa részére.

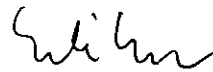
A számvitel alapja, valamint a terjesztés korlátozása

Véleményünk minősítése nélkül felhívjuk a figyelmet az I. számú mellékletre, amely a kimutatások elkészítésének alapját ismerteti. A kimutatások azért készültek, hogy segítségükkel a Magyar Nemzeti Bank eleget tegyen a 2011. évi CCVIII törvény 31. § (4) bekezdésében foglaltaknak. Ebből kifolyólag előfordulhat, hogy a kimutatások más célra nem alkalmasak.

Budapest, 2013. február 25.



Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

1. számú táblázat: A Magyar Nemzeti Bank 2012. évi működési költségeinek költségnemenkénti alakulása

| Megnevezés | 2011. éves tény | 2012. éves terv | 2012. éves tény | Index (2012. tény / 2012. terv) | Index (2012. tény / 2011. tény) |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | ezer forintban | | | | |
| 1. Személyi jellegű ráfordítások | | | | | |
| 1.1 Állományba tartozók bérköltsége | 4 439 606,2 | 4 461 283,5 | 4 399 368,3 | 98,6% | 99,1% |
| 1.2 Egyéb bérköltség | 213 770,3 | 159 239,7 | 217 602,7 | 136,7% | 101,8% |
| 1.3 Személyi jellegű egyéb kifizetések | 799 685,5 | 787 891,3 | 707 360,5 | 89,8% | 88,5% |
| Választható béren kívüli juttatások | 361 587,3 | 333 472,2 | 305 098,7 | 91,5% | 84,4% |
| Alapjuttatások és jóléti költségek | 310 131,8 | 322 366,7 | 298 719,4 | 92,7% | 96,3% |
| Egyéb nem rendszeres kifizetés | 61 266,7 | 64 127,2 | 33 197,8 | 51,8% | 54,2% |
| Reprezentáció | 35 440,4 | 38 717,6 | 39 145,3 | 101,1% | 110,5% |
| Kiküldetéshez kapcsolódó napidíjak, költségek megtérítése | 31 259,3 | 29 207,4 | 31 199,4 | 106,8% | 99,8% |
| 1.4 Járulékok | 1 430 603,5 | 1 459 977,7 | 1 466 282,5 | 100,4% | 102,5% |
| 1. Személyi jellegű ráfordítások összesen | 6 883 665,5 | 6 868 392,1 | 6 790 614,1 | 98,9% | 98,6% |
| 2. IT költségek | | | | | |
| 2.1 Hardver- és telekommunikációs eszközök | 69 620,5 | 99 293,0 | 88 483,4 | 89,1% | 127,1% |
| 2.2 Szoftverek | 681 316,6 | 783 264,0 | 738 305,2 | 94,3% | 108,4% |
| 2.3 Adatátviteli díjak | 83 290,7 | 71 267,0 | 67 729,2 | 95,0% | 81,3% |
| 2.4 Hírszolgálati díjak | 280 282,2 | 322 046,0 | 318 185,7 | 98,8% | 113,5% |
| 2.5 Tanácsadói díjak | 34 072,4 | 35 482,0 | 34 431,3 | 97,0% | 101,1% |
| 2. IT költségek összesen | 1 148 582,3 | 1 311 352,0 | 1 247 134,8 | 95,1% | 108,6% |
| 3. Üzemeltetési költségek | | | | | |
| 3.1 Ingatlan költségek | 917 336,0 | 877 367,1 | 869 513,4 | 99,1% | 94,8% |
| 3.2 Kézpénzlogisztikai gépek, berendezések | 184 409,3 | 196 734,8 | 188 747,2 | 95,9% | 102,4% |
| 3.3 Egyéb gépek, tárgyi eszközök | 49 957,2 | 60 107,5 | 50 834,3 | 84,6% | 101,8% |
| 3.4 Járművek | 55 288,5 | 56 364,5 | 59 342,0 | 105,3% | 107,3% |
| 3.5 Telefon, posta | 49 030,3 | 48 285,8 | 46 773,9 | 96,9% | 95,4% |
| 3.6 Pénzszállítás | 4 283,7 | 3 923,9 | 4 002,6 | 102,0% | 93,4% |
| 3.7 Nyomtatványok, irodaszerek és admin. anyagok | 12 669,3 | 13 758,6 | 11 258,3 | 81,8% | 88,9% |
| 3.8 Vagyonbiztosítás | 4 458,7 | 4 407,7 | 3 686,7 | 83,6% | 82,7% |
| 3.9 Tanácsadói díjak | 20 622,3 | 21 203,3 | 11 172,0 | 52,7% | 54,2% |
| 3.10 Egyéb költségek | 62 724,1 | 73 086,9 | 68 198,5 | 93,3% | 108,7% |
| 3. Üzemeltetési költségek összesen | 1 360 779,2 | 1 355 240,0 | 1 313 528,9 | 96,9% | 96,5% |
| 4. Értékcsökkenés összesen | 1 799 348,5 | 1 722 026,4 | 1 705 302,5 | 99,0% | 94,8% |
| 5. Egyéb költségek | | | | | |
| 5.1 Hatósági díjak | 560,1 | 350,0 | 845,4 | 241,5% | 150,9% |
| 5.2 Tagsági díjak | 36 127,6 | 34 511,1 | 43 372,2 | 125,7% | 120,1% |
| 5.3 Jogi költségek | 140 523,0 | 58 609,0 | 42 744,1 | 72,9% | 30,4% |
| 5.4 Audit | 37 727,4 | 25 146,0 | 33 032,8 | 131,4% | 87,6% |
| 5.5 Közgazdasági tanácsadás, adatvásárlás | 46 004,0 | 55 378,0 | 57 437,0 | 103,7% | 124,9% |
| 5.6 Kommunikáció | 195 430,9 | 244 533,8 | 181 655,8 | 74,3% | 93,0% |
| 5.7 Újság, szakkönyv | 55 421,0 | 58 356,3 | 64 688,4 | 110,9% | 116,7% |
| 5.8 Konferenciák | 10 559,7 | 13 090,0 | 12 666,5 | 96,8% | 120,0% |
| 5.9 Egyéb kiküldetési költségek | 131 850,2 | 147 225,1 | 141 104,0 | 95,8% | 107,0% |
| 5.10 Oktatás | 114 447,5 | 132 244,5 | 99 852,5 | 75,5% | 87,2% |
| 5.11 Emberi erőforrásokkal kapcsolatos egyéb költségek | 37 577,5 | 27 621,2 | 24 144,6 | 87,4% | 64,3% |
| 5.12 Egyéb vegyes költségek | 10 614,5 | 14 620,4 | 9 674,4 | 66,2% | 91,1% |
| 5. Egyéb költségek összesen | 816 843,3 | 811 685,4 | 711 217,8 | 87,6% | 87,1% |
| 6. Átvezetések összesen | -127 059,6 | -111 324,7 | -119 356,7 | 107,2% | 93,9% |
| 7. Költségek összesen | 11 882 159,1 | 11 957 371,3 | 11 648 441,3 | 97,4% | 98,0% |
| 8. Tartalék | | 179 360,6 | | | |
| 9. Költségek főösszege | 11 882 159,1 | 12 136 731,8 | 11 648 441,3 | 96,0% | 98,0% |

2. számú táblázat: A működési költségek költségzárkénti megoszlása

| Szervezeti egység | 2011. éves tény | 2012. éves terv | 2012. éves tény | Index (2012. tény / 2012. terv) | Index (2012. tény / 2011. tény) |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | ezer Ft-ban | | | | |
| Bankbiztonság | 214 140,6 | 197 158,7 | 189 099,8 | 95,9% | 88,3% |
| Emberi erőforrások, szervezés és tervezés | 8 743 350,2 | 8 655 191,8 | 8 520 567,8 | 98,4% | 97,5% |
| Kézpénzlogisztika | 184 409,3 | 196 734,8 | 188 747,2 | 95,9% | 102,4% |
| Jogi szolgáltatások | 140 523,0 | 58 609,0 | 42 744,1 | 72,9% | 30,4% |
| Kommunikáció | 273 682,0 | 322 380,9 | 267 450,7 | 83,0% | 97,7% |
| Működési szolgáltatások | 984 892,0 | 993 454,5 | 964 949,8 | 97,1% | 98,0% |
| Informatikai szolgáltatások | 1 223 847,0 | 1 396 304,9 | 1 334 530,5 | 95,6% | 109,0% |
| Számvitel | 244 374,8 | 248 861,5 | 259 708,1 | 104,4% | 106,3% |
| Átvezetések | -127 059,6 | -111 324,7 | -119 356,7 | 107,2% | 93,9% |
| Összesen | 11 882 159,1 | 11 957 371,3 | 11 648 441,3 | 97,4% | 98,0% |

Budapest, 2013. február 25.

Simor András

elnök



| Beruházási programok | | Teljes jóváhagyott előirányzat | Korábbi évek kiadásai (2011-ig) terv | 2012. évi terv | 2013. évi terv | 2014. évi terv | 2011. évi kiadások | Korábbi évek kiadásai tény (2011-ig) | 2012. I-XII. hónap tény | Tényleges kiadás a korábbi évek kiadásával | 2012. évi maradvány és túllépések | Súlyozott műszaki készültségi fok | 2012. évi index (tény/terv) | Pénzügyi index a teljes előirányzatra | 2013. évre áthúzó kiadások | |
|---|------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|-----|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | o | |
| | | Adatok ezer Ft-ban | | | | | | | | | | | | | | |
| Pénzügyi törvi | Ktg. | E Ft | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.8.4-5 | ISZ | 2 500,0 | 0,0 | 2 500,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 500,0 | 100% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-6 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-7 | ISZ | 15 000,0 | 0,0 | 15 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 15 000,0 | 60% | 0,0% | 0,0% | | 11 343,0 | |
| 1.8.4-8 | ISZ | 7 500,0 | 0,0 | 7 500,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 967,6 | 1 967,6 | 5 532,4 | 50% | 26,2% | 26,2% | | 5 532,4 | |
| 1.8.4-9 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-10 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-11 | ISZ | 4 000,0 | 0,0 | 4 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 707,3 | 2 707,3 | 1 292,7 | 70% | 67,7% | 67,7% | | 387,9 | |
| 1.8.4-12 | ISZ | 8 000,0 | 0,0 | 8 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 343,4 | 2 343,4 | 5 656,6 | 80% | 29,3% | 29,3% | | 4 000,0 | |
| 1.8.4-13 | ISZ | 4 000,0 | 0,0 | 4 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4 000,0 | 20% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-14 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-15 | ISZ | 8 000,0 | 0,0 | 8 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 8 000,0 | 0% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-16 | ISZ | 5 000,0 | 0,0 | 5 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5 000,0 | 0% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-17 | ISZ | 12 000,0 | 0,0 | 12 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 12 000,0 | 0% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-18 | ISZ | 53 121,6 | 17 870,4 | 35 251,2 | 0,0 | 0,0 | 17 870,4 | 31 568,4 | 49 438,8 | 3 682,8 | 100% | 89,6% | 93,1% | | 0,0 | |
| 1.8.4-19 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-20 | ISZ | 10 000,0 | 0,0 | 10 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 8 370,0 | 8 370,0 | 10 000,0 | 100% | 0,0% | 83,7% | | 0,0 | |
| 1.8.4-21 | ISZ | 4 549,2 | 2 549,2 | 2 000,0 | 0,0 | 0,0 | 2 729,1 | 1 523,5 | 4 252,6 | 476,5 | 100% | 76,2% | 93,5% | | 0,0 | |
| 1.8.4-22 | ISZ | 27 113,7 | 22 488,7 | 4 625,0 | 0,0 | 0,0 | 22 488,7 | 4 699,0 | 27 187,7 | -74,0 | 100% | 101,6% | 100,3% | | 0,0 | |
| 1.8.4-23 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-24 | ISZ | 6 300,0 | 0,0 | 6 300,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6 300,0 | 0% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-25 | ISZ | 5 000,0 | 0,0 | 5 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 61 293,4 | 61 293,4 | -56 293,4 | 100% | 1225,9% | 1225,9% | | 0,0 | |
| 1.8.4-26 | ISZ | 300,0 | 0,0 | 300,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 761,7 | 761,7 | -461,7 | 100% | 253,9% | 253,9% | | 0,0 | |
| 1.8.4-27 | ISZ | 1 000,0 | 0,0 | 1 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 000,0 | 0% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-28 | ISZ | 6 253,5 | 2 253,5 | 4 000,0 | 0,0 | 0,0 | 2 253,5 | 2 315,7 | 4 569,2 | 1 684,3 | 100% | 57,9% | 73,1% | | 0,0 | |
| 1.8.4-29 | ISZ | 1 200,0 | 0,0 | 1 200,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 804,2 | 2 804,2 | -1 604,2 | 100% | 233,7% | 233,7% | | 0,0 | |
| 1.8.4-30 | ISZ | 3 200,0 | 0,0 | 3 200,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 200,0 | 0% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-31 | ISZ | 1 000,0 | 0,0 | 1 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 609,6 | 609,6 | 390,4 | 100% | 61,0% | 61,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-32 | ISZ | 6 000,0 | 0,0 | 6 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 447,7 | 3 447,7 | 2 552,3 | 95% | 57,5% | 57,5% | | 0,0 | |
| 1.8.4-33 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-34 | ISZ | 10 000,0 | 0,0 | 10 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9 967,0 | 9 967,0 | 33,0 | 100% | 99,7% | 99,7% | | 0,0 | |
| 1.8.4-35 | ISZ | 3 000,0 | 0,0 | 3 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 691,1 | 1 691,1 | 1 308,9 | 100% | 56,4% | 56,4% | | 0,0 | |
| 1.8.4-36 | ISZ | 8 800,0 | 0,0 | 8 800,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9 304,5 | 9 304,5 | -504,5 | 100% | 105,7% | 105,7% | | 0,0 | |
| 1.8.4-37 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-38 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-39 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-40 | ISZ | 500,0 | 0,0 | 500,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 249,0 | 249,0 | 251,0 | 100% | 49,8% | 49,8% | | 0,0 | |
| 1.8.4-41 | ISZ | 4 000,0 | 0,0 | 4 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 986,8 | 3 986,8 | 13,2 | 94% | 99,7% | 99,7% | | 996,7 | |
| 1.8.4-42 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-43 | ISZ | 3 830,0 | 0,0 | 3 830,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 824,0 | 3 824,0 | 6,0 | 100% | 99,8% | 99,8% | | 0,0 | |
| 1.8.4-44 | ISZ | 5 000,0 | 0,0 | 5 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 222,5 | 2 222,5 | 2 777,5 | 100% | 44,5% | 44,5% | | 0,0 | |
| 1.8.4-45 | ISZ | 787,5 | 0,0 | 787,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 787,5 | 0% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-46 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6 109,3 | 365,8 | 6 475,1 | 100% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-47 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6 126,5 | 6 126,5 | -6 126,5 | 100% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-48 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 1.8.4-49 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 368,0 | 2 368,0 | -2 368,0 | 100% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-50 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 817,2 | 817,2 | -817,2 | 100% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-51 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 411,3 | 411,3 | -411,3 | 100% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-52 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 86% | 0,0% | 0,0% | | 1 587,5 | |
| 1.8.4-53 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4 824,5 | 4 824,5 | -4 824,5 | 100% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-54 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 047,8 | 1 047,8 | -1 047,8 | 100% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-55 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 485,9 | 3 485,9 | -3 485,9 | 100% | 0,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.8.4-56 | ISZ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 558,8 | 558,8 | -558,8 | 70% | 0,0% | 0,0% | | 993,5 | |
| 1.9 Törökvis a működési kiváltságra, legalább egy jegybanki funkciókat az európai élvon | | 5 068,2 | 4 312,0 | 756,2 | 0,0 | 0,0 | 27 754,7 | 4 767,0 | 756,2 | 5 523,2 | 0,0 | 100,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.9.1. Képzésműszaki fejlesztése | | 5 068,2 | 4 312,0 | 756,2 | 0,0 | 0,0 | 27 754,7 | 4 767,0 | 756,2 | 5 523,2 | 0,0 | 100,0% | 0,0% | | 0,0 | |
| 1.9.1.-1 KPL Bankjegy minőségi riportok készítése | | 5 068,2 | 4 312,0 | 756,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4 767,0 | 756,2 | 5 523,2 | 0,0 | 100% | 100,0% | 109,0% | | 0,0 |
| 2. A Bank kiemelt stratégiai céljához közvetlenül nem kapcsolódó, mindennapi működési | | 577 622,6 | 118 972,2 | 353 810,4 | 74 840,0 | 30 000,0 | 232 231,9 | 167 465,3 | 352 052,9 | 519 518,2 | 1 757,5 | | | | 62 022,8 | |
| 2.1 Biztonságtechnikai környezet | | 102 436,4 | 0,0 | 87 196,4 | 15 240,0 | 0,0 | 16 860,5 | 0,0 | 56 478,8 | 56 478,8 | 30 717,6 | | | | 30 480,0 | |
| 2.1.1 Tüvédelem eszközök | | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 7 750,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | | | 0,0 | |
| 2.1.2 Behatólajzó rendszerek | | 36 576,0 | 0,0 | 36 576,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 19 646,9 | 19 646,9 | 16 929,1 | | 53,7% | | 0,0 | |
| 2.1.2.1 BBT Működésbiztonsági rendszer cseréje | | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.2.2 BBT Behat. rendszer cseréje | | 30 480,0 | 0,0 | 30 480,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 16 837,4 | 16 837,4 | 13 642,6 | 100,0% | 55,2% | 55,2% | | 0,0 |
| 2.1.2.3 BBT Behat. rendszer érzékelők cseréje | | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |

| Beruházási programok | | Teljes jóváhagyott előirányzat | Korábbi évek kiadásai (2011-ig) tev | 2012. évi tev | 2013. évi tev | 2014. évi tev | 2011. évi kiadások | Korábbi évek kiadásai ténny (2011-ig) | 2012. I-XI. hónap ténny | Tényleges kiadás a korábbi évek kiadásával | 2012. évi maradvány és túllépések | Súlyozott műszaki készültségi fok | 2012. évi index (tény/teví) | Pénzügyi index a teljes előirányzatra | 2013. évre áthúzódó kiadások | |
|----------------------|---------|---|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | l | j | k | l | m | o | |
| | | a-b+c+d+e | | | | | | | | l-g+h | j-d-h | | m-h/c | m-ú/a | | |
| Pénzügyi tevé | Kt-gazd | Adatok ezer Ft-ban | | | | | | | | | | | | | | E Ft |
| 2.1.2-4 | BBT | Biztonság felügyeleti rendszer csere | 6 096,0 | 0,0 | 6 096,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 809,5 | 2 809,5 | 3 286,5 | 100,0% | 46,1% | 46,1% | 0,0 | |
| 2.1.3 | | Videomegfigyelő rendszerek | 5 952,4 | 0,0 | 5 952,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5 297,6 | 5 297,6 | 654,7 | 100,0% | 89,0% | 89,0% | 0,0 | |
| 2.1.3-1 | BBT | CCTV rendszer fejlesztés Logisztikai központ | 5 952,4 | 0,0 | 5 952,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5 297,6 | 5 297,6 | 654,7 | 100,0% | 89,0% | 89,0% | 0,0 | |
| 2.1.3-2 | BBT | CCTV rendszer fejl. I-II útem | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.3-3 | BBT | CCTV rendszer fejl. III útem | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.3-3 | BBT | ÖVK központ átalakítás | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.3-4 | BBT | CCTV rendszer fejlesztés Logisztikai központ | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.4 | | Védelmi eszközök | 11 938,0 | 0,0 | 11 938,0 | 0,0 | 8 214,1 | 0,0 | 29 502,2 | 29 502,2 | -17 564,2 | 0,0% | 247,1% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.4-1 | BBT | Örség formaruháinak beszerzése | 9 652,0 | 0,0 | 9 652,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 13 410,0 | 13 410,0 | -3 758,0 | 100,0% | 138,9% | 138,9% | 0,0 | |
| 2.1.4-2 | BBT | Belépőkártyagyártóhoz új fenékepezőgépj | 508,0 | 0,0 | 508,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 482,6 | 482,6 | 25,4 | 100,0% | 95,0% | 95,0% | 0,0 | |
| 2.1.4-3 | BBT | KPL projekt szoba átalakítás | 1 778,0 | 0,0 | 1 778,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 478,1 | 1 478,1 | 299,9 | 100,0% | 83,1% | 83,1% | 0,0 | |
| 2.1.4-4 | BBT | KPL zárt terület határán arcfelismerés | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.4-5 | BBT | B-as porta belépési pontok átalakítása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.4-6 | BBT | Csomagröngyen csere | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9 245,6 | 9 245,6 | -9 245,6 | 100,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.4-7 | BBT | Beléptető rendszer postaszekrény integrálása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4 826,5 | 4 826,5 | -4 826,5 | 100,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.4-8 | BBT | TRX edzőheveder beszerzés | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 59,4 | 59,4 | -59,4 | 100,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.1.5 | | Épülethangosítás | 47 970,0 | 0,0 | 32 730,0 | 15 240,0 | 0,0 | 0,0 | 2 032,0 | 2 032,0 | 30 698,0 | 0,0% | 6,2% | 0,0% | 30 480,0 | |
| 2.1.5-1 | BBT | Épülethangosító rendszer csere | 45 720,0 | 0,0 | 30 480,0 | 15 240,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 30 480,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 30 480,0 | |
| 2.1.5-2 | BBT | Hangosítás fejlesztés | 2 250,0 | 0,0 | 2 250,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 032,0 | 2 032,0 | 218,0 | 100,0% | 90,3% | 90,3% | 0,0 | |
| 2.1.6 | | MANYI-val kapcsolatos egyéb fejlesztések | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 896,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.2 | | Működéshez szükséges egyéb informatikai beruházások | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.2.1 | | Alkalmazás-architektúra | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.2.1-1 | ISZ | Levelező tartalomszűrő kiváltása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.2.2 | | Műszaki architektúra | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.2.3 | | Ingatlanok állagmegőrzése | 208 200,0 | 0,0 | 148 200,0 | 30 000,0 | 30 000,0 | 72 437,4 | 49 215,9 | 163 886,0 | 213 101,9 | -15 686,0 | 110,6% | 6,1% | 0,0 | |
| 2.3.1 | | Klimatizálás és gépészeti munkálatok | 26 000,0 | 0,0 | 26 000,0 | 0,0 | 0,0 | 25 005,9 | 0,0 | 20 310,2 | 20 310,2 | 5 689,8 | 78,1% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.1-1 | MSZ | Légtechnikai rendszerek felülvizsgálata és átalakítása előkészítés | 7 000,0 | 0,0 | 7 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6 985,0 | 6 985,0 | 15,0 | 99,0% | 100,0% | 99,8% | 0,0 | |
| 2.3.1-2 | MSZ | Tanácssterem légkötő és légtechnikai rendszerek felülvizsgálata és átalakítása előkészítés | 2 000,0 | 0,0 | 2 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 000,0 | 99,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.1-4 | MSZ | Tanácssterem legkötő csere | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.1-5 | MSZ | Tanácssterem légtechnikai rendszer felújítása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.1-6 | MSZ | Székház légkötő berendezések csereje | 17 000,0 | 0,0 | 17 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 13 325,2 | 13 325,2 | 3 674,8 | 99,0% | 100,0% | 78,4% | 0,0 | |
| 2.3.1-7 | MSZ | Székház légkötő berendezések csereje későbbi évek | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.2 | | Elektromos munkák | 73 200,0 | 0,0 | 73 200,0 | 0,0 | 43 879,4 | 37 743,4 | 67 608,1 | 105 351,5 | 5 591,9 | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 0,0 | |
| 2.3.2-1 | MSZ | SíKVA szűnetmentes egység a telefonközpontba | 2 200,0 | 0,0 | 2 200,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 717,6 | 717,6 | 1 482,5 | 100,0% | 100,0% | 32,6% | 0,0 | |
| 2.3.2-2 | MSZ | Székház szinti áletosztói szekrények kismegszakító figyelt végző modulok cseréje, kp világítás vezérlés | 2 500,0 | 0,0 | 2 500,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4 249,2 | 4 249,2 | -1 749,2 | 100,0% | 100,0% | 170,0% | 0,0 | |
| 2.3.2-3 | MSZ | A Székházban üzemelő légtechnikai rendszerek energiafelhasználásának mérése | 3 200,0 | 0,0 | 3 200,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 128,4 | 2 128,4 | 1 071,6 | 100,0% | 100,0% | 66,5% | 0,0 | |
| 2.3.2-4 | MSZ | Inverter helyiség klímaberendezések üzemállapotának megjelenítése az épületfelügyeleti rendszerben | 1 500,0 | 0,0 | 1 500,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 928,0 | 928,0 | 572,0 | 100,0% | 100,0% | 61,9% | 0,0 | |
| 2.3.2-5 | MSZ | Logisztikai központ épületfelügyeleti rendszer szerver funkcióinak áthelyezése az ISZ gépterembe | 3 000,0 | 0,0 | 3 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 995,5 | 995,5 | 2 004,5 | 100,0% | 100,0% | 33,2% | 0,0 | |
| 2.3.2-6 | MSZ | Székház villamos elosztóberendezésének felújítása, szabványosítása | 23 200,0 | 0,0 | 23 200,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 25 144,1 | 25 144,1 | -1 944,1 | 80,0% | 100,0% | 108,4% | 0,0 | |
| 2.3.2-7 | MSZ | Székház szinti elosztók felújítása 2013 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.2-8 | MSZ | Székház szinti elosztók felújítása 2014 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.2-9 | MSZ | Székház központi szűnetmentes rendszer felújítása - kivételzés | 20 000,0 | 0,0 | 20 000,0 | 0,0 | 0,0 | 37 743,4 | 8 307,3 | 46 050,7 | 11 692,7 | 100,0% | 100,0% | 74,3% | 0,0 | |
| 2.3.2-10 | MSZ | Székház világítás korszerűsítése (Irodák) | 9 600,0 | 0,0 | 9 600,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 8 263,1 | 8 263,1 | 1 336,9 | 100,0% | 100,0% | 86,1% | 0,0 | |
| 2.3.2-11 | MSZ | Menekülési útvonalt jelző lámpák telepítése (Szabadság tér) | 8 000,0 | 0,0 | 8 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9 906,0 | 9 906,0 | -1 906,0 | 100,0% | 100,0% | 123,8% | 0,0 | |
| 2.3.2-12 | MSZ | Logisztikai központ világítás korszerűsítése | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5 911,2 | 5 911,2 | -5 911,2 | 95,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.2-13 | MSZ | Garanciális lámpatest csere | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 342,9 | 342,9 | -342,9 | 100,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.2-14 | MSZ | Szűnetmentes egység telepítése LK | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 715,0 | 715,0 | -715,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.3 | | Szakpári munkák | 109 000,0 | 0,0 | 49 000,0 | 30 000,0 | 30 000,0 | 3 552,1 | 11 472,6 | 75 967,6 | 87 440,1 | -26 967,6 | 155,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.3-1 | MSZ | Üzem terület és szociális blokkok felújítása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.3-2 | MSZ | Ablakcserek | 90 000,0 | 0,0 | 30 000,0 | 30 000,0 | 30 000,0 | 0,0 | 27 013,3 | 27 013,3 | 2 986,7 | 100,0% | 100,0% | 30,0% | 0,0 | |
| 2.3.3-3 | MSZ | Elnoki konyha felújítása | 4 000,0 | 0,0 | 4 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 723,9 | 723,9 | 3 276,1 | 100,0% | 100,0% | 18,1% | 0,0 | |
| 2.3.3-4 | MSZ | Logisztikai Központ Ócsai úti csomópont átalakítása | 15 000,0 | 0,0 | 15 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 272,1 | 272,1 | 14 727,9 | 5,0% | 5,0% | 1,8% | 0,0 | |
| 2.3.3-5 | MSZ | BAK felújítás | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 638,2 | 24 092,7 | 24 730,9 | -24 092,7 | 100,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.3-6 | MSZ | Teakonyha bútorozása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 480,6 | 2 619,4 | 3 100,0 | -2 619,4 | 100,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.3-7 | MSZ | Közösségi terek kialakítása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 10 353,8 | 8 591,0 | 18 944,7 | -8 591,0 | 100,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.3-8 | MSZ | Statiztika irodák felújítása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 10 606,4 | 10 606,4 | -10 606,4 | 100,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | |
| 2.3.3-9 | MSZ | Sportszoba felújítása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 048,7 | 2 048,7 | -2 048,7 | 100,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | |

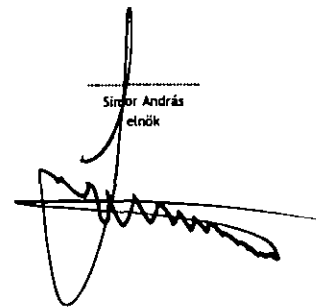
| Pénzügyi terv | | Beruházási programok | | Teljes jóváhagyott előirányzat | Korábbi évek kiadásai (2011-ig) terv | 2012. évi terv | 2013. évi terv | 2014. évi terv | 2011. évi kiadások | Korábbi évek kiadásai tény (2011-ig) | 2012. I-XI hónap tény | Tényleges kiadás a korábbi évek kiadásával | 2012. évi maradvány és túllépések | Súlyozott műszaki készültségi fok | 2012. évi index (tény/terv) | Pénzügyi index a teljes előirányzatra | 2013. évre athúzódó kiadások | | | | | | | | | | | | |
|--|--|----------------------|-----------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------------------------|-----------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | | | | | | | | | | | | | | | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | o |
| | | Adatok ezer Ft-ban | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.4 Képzésszervezési stratégiai kapcsolatos beruházások | | 49 784,0 | 0,0 | 49 784,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 50 252,8 | 0,0 | 48 998,8 | 48 998,8 | 785,2 | | 98,4% | | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.4.1. Bankjegyműködés javítása | | 49 784,0 | 0,0 | 49 784,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 50 252,8 | 0,0 | 48 998,8 | 48 998,8 | 785,2 | | 98,4% | | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.4.1-1 | KPL Fejlesztett 5000 Ft-os címletű bankjegy | 49 784,0 | 0,0 | 49 784,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 50 252,8 | 0,0 | 48 998,8 | 48 998,8 | 785,2 | 100% | 98,4% | 98,4% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5 Egyéb tárgyi eszközök beszerzése | | 217 202,2 | 118 972,2 | 68 630,0 | 29 600,0 | 0,0 | 0,0 | 92 681,2 | 118 249,4 | 118 249,4 | 82 689,4 | 200 938,7 | -14 059,4 | | 120,5% | | 31 542,8 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.1 Gépjárművek | | 187 072,2 | 118 972,2 | 38 500,0 | 29 600,0 | 0,0 | 0,0 | 68 777,1 | 118 249,4 | 118 249,4 | 58 480,0 | 176 729,4 | -19 980,0 | | 151,9% | | 31 542,8 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.1-1 | MSZ Személygépjárművek és tartozékok beszerzése | 187 072,2 | 118 972,2 | 38 500,0 | 29 600,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 118 249,4 | 118 249,4 | 58 480,0 | 176 729,4 | -19 980,0 | 80,0% | 100,0% | 94,5% | 31 542,8 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.1-2 | MSZ Személygépjárművek és tartozékok beszerzése (későbbi évek) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.2 Kiseb épületinformatikai távközlési és telekommunikációs beruházások | | 15 330,0 | 0,0 | 15 330,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 13 626,4 | 0,0 | 0,0 | 13 213,7 | 13 213,7 | 2 116,3 | | 86,2% | | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.2-1 | MSZ PDP íródal gépterem áthelyezés (távközlési és elektromos munkák) | 9 500,0 | 0,0 | 9 500,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 200,0 | 3 200,0 | 6 300,0 | 100,0% | 100,0% | 33,7% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.2-2 | MSZ Optikai hálózat átalakítása előkészítés - tervezés | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.2-3 | MSZ Optikai hálózat átalakítása | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.2-4 | ISZ Mobiltávközlési eszközök beszerzése (meglévő szerződés) | 2 600,0 | 0,0 | 2 600,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 541,8 | 541,8 | 2 058,2 | 100% | 20,8% | 20,8% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.2-5 | ISZ Mobiltávközlési eszközök beszerzése (új szerződés) | 400,0 | 0,0 | 400,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5 956,3 | 5 956,3 | -5 556,3 | 100% | 1489,1% | 1489,1% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.2-6 | MSZ ECB telefonközpont fejlesztése (Logisztikai Központ) | 1 330,0 | 0,0 | 1 330,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 330,0 | 100,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.2-7 | MSZ Elektronikus faxszolgáltatás bevezetése (ISZ-szel közösen) | 1 500,0 | 0,0 | 1 500,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 452,1 | 3 452,1 | -1 952,1 | 100,0% | 100,0% | 230,1% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.2-8 | MSZ Hangrögzítő licenc beszerzése | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 63,5 | 63,5 | -63,5 | 100,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.3 Folyamatos napi munkavégzéshez biztosított eszközök | | 14 800,0 | 0,0 | 14 800,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 10 277,7 | 0,0 | 10 277,7 | 10 995,7 | 10 995,7 | 3 804,4 | | 74,3% | | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.3-1 | MSZ Egyéb eszköz beszerzések | 3 000,0 | 0,0 | 3 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 932,5 | 1 932,5 | 1 067,5 | 90,0% | 100,0% | 64,4% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.3-2 | MSZ Bélyegző készítés | 400,0 | 0,0 | 400,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 400,0 | 400,0 | 90,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.3-3 | MSZ Egyéb berendezések, kiegészítők | 3 000,0 | 0,0 | 3 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 299,2 | 299,2 | 2 700,8 | 90,0% | 100,0% | 10,0% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.3-4 | MSZ Utalványos munkaruha beszerzése | 1 500,0 | 0,0 | 1 500,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 902,7 | 902,7 | 597,3 | 45,0% | 100,0% | 60,2% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.3-5 | MSZ Hidraulikus emelő (3db) átalakítása a Logisztikai Központban | 3 200,0 | 0,0 | 3 200,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3 341,4 | 3 341,4 | -141,4 | 100,0% | 100,0% | 104,4% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.3-6 | MSZ Érmétárolóba lapkatarzó polc beszerzése (Logisztikai központ) | 2 000,0 | 0,0 | 2 000,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 112,2 | 1 112,2 | 887,8 | 100,0% | 100,0% | 55,6% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.3-7 | MSZ Bankjegyzároló gépek elzárására alkalmas bútor beszerzése | 1 700,0 | 0,0 | 1 700,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 688,7 | 1 688,7 | 11,3 | 100,0% | 100,0% | 99,3% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| 2.5.3-8 | MSZ Postaszekrény beszerzése | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 718,9 | 1 718,9 | -1 718,9 | 100,0% | 100,0% | 0,0% | 0,0 | | | | | | | | | | | | |
| Beruházások összesen | | 1 989 117,6 | 434 558,4 | 1 449 719,2 | 74 840,0 | 30 000,0 | 775 093,4 | 488 262,3 | 1 068 885,2 | 1 068 885,2 | 1 557 147,5 | 380 834,0 | | | 73,7% | | 298 442,4 | | | | | | | | | | | | |

2. számú táblázat: A beruházási terv teljesülése költségdánként

| Költségdán | | Teljes jóváhagyott előirányzat | Korábbi évek kiadásai (2011-ig) terv | 2012. évi terv | 2013. évi terv | 2014. évi terv | 2011. évi kiadások | Korábbi évek kiadásai tény (2011-ig) | 2012. I-XI hónap tény | Tényleges kiadás a korábbi évek kiadásával | 2012. évi maradvány és túllépések | 2012. évi index (tény/terv) | 2012. évi index (várható/terv) | 2013. évre athúzódó kiadások |
|------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------------------------|-----------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| BBT | Központ | | | | | | | | | | | | | |
| BBT | Bankbiztonság | 102 436,4 | - | 87 196,4 | 15 240,0 | - | 16 860,5 | - | 56 478,8 | 56 478,8 | 30 717,6 | 64,8% | 65,4% | 30 480,0 |
| KPL | Képzésszervezési | 85 987,6 | 10 812,0 | 75 175,6 | - | - | 102 821,8 | 10 910,7 | 63 856,1 | 74 766,8 | 11 319,5 | 84,9% | 86,0% | 0,0 |
| KOM | Kommunikáció | 70 953,7 | 14 478,3 | 56 475,4 | - | - | 10 186,1 | 6 853,2 | 31 175,7 | 38 028,8 | 25 299,7 | 55,2% | 84,1% | 20 931,8 |
| MSZ | Működési szolgáltatások | 519 402,2 | 118 972,2 | 310 830,0 | 59 600,0 | 30 000,0 | 200 631,6 | 167 465,3 | 242 991,9 | 410 457,2 | 67 838,1 | 78,2% | 77,8% | 88 509,5 |
| ISZ | Informatikai szolgáltatások | 1 210 337,7 | 290 295,9 | 920 041,8 | - | - | 444 593,5 | 303 033,0 | 674 382,8 | 977 415,8 | 245 659,1 | 73,3% | 74,3% | 158 521,2 |
| Összesen | | 1 989 117,6 | 434 558,4 | 1 449 719,2 | 74 840,0 | 30 000,0 | 775 093,4 | 488 262,3 | 1 068 885,2 | 1 557 147,5 | 380 834,0 | 73,7% | 75,5% | 298 442,4 |

Budapest, 2013 február 25.

Simonyi András
elnök



A működési költségek és a beruházási kiadások éves, a tervezetthez viszonyított tényleges alakulásáról szóló összehasonlító elemzés készítésének főbb elvei a Magyar Nemzeti Bankban

A Magyar Nemzeti Bank a pénzügyi év kezdete előtt működési költségeire és beruházásaira vonatkozóan részletes éves tervet készít, majd negyedévente - s ennek megfelelően a pénzügyi év lezárását követően is - szöveges értékeléssel kiegészített számszaki (táblázatos) jelentést (a továbbiakban: összehasonlító elemzést) állít össze a tényleges adatokról és az éves tervhez viszonyított eltérésekről.

Az erről szóló összehasonlító elemzést - a beruházásokkal és a költséggazdálkodással kapcsolatos kérdések döntés-előkészítő fórumát követően - az Igazgatóság részére kell benyújtani, amely testület jogosult az összehasonlító elemzés jóváhagyására.

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény 31. § (4) bekezdése szerint 2012-től az éves tervezett és a tényleges működési költségek és beruházási kiadások alakulásáról készített összehasonlító elemzést az MNB „a könyvvizsgáló véleményével ellátva az éves beszámolóval egyidejűleg megküldi az Országgyűlés gazdasági ügyekért felelős állandó bizottsága, valamint az Állami Számvevőszék részére.”

A tervezett és a tényleges adatok alakulásáról szóló összehasonlító elemzés szerkezete - az MNB vonatkozó belső szabálya szerint - megegyezik az Igazgatóság által jóváhagyott pénzügyi terv struktúrájával, ami következik abból is, hogy a tényleges adatok bontása és csoportosítása a tervezettel azonos.

A terv- és tényadatok mind a működési költségek, mind a beruházások esetében azon kiadásokat tartalmazzák, amelyek a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint a Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 221/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet értelmében az említett jogcímenek (és korrekció nélkül) kerülnek elszámolásra az MNB főkönyvében.

A működési költségek tervezése és visszamérése alapvetően költségnemenként (főkönyvi számlánkénti bontásban, lásd: I. számú kimutatás 1. számú táblázat), illetve a költséggazdánként (felelős szervezeti egységenkénti bontásban, lásd: I. számú kimutatás 2. számú táblázat) történik. Az éves terv minimálisan megkövetelt részletettségét, a pénzügyi előirányzatok meghatározásának összefüggéseit a vonatkozó belső utasítás is tartalmazza.

A költségnemenkénti tervezésen belül analitikus mélységű tervezés abban az esetben szükséges, ha a költséggazda tevékenysége és nyilvántartásai, valamint a közbeszerzés előírásai azt megkívánják. A működési költségek tervezésének és visszamérésének költségnemi struktúrája fő elemeiben (pl.: személyi jellegű ráfordítások) megegyezik az Éves jelentés költségszerkezetével.

A tervezés és a visszamérés során - s így az éves összehasonlító elemzésben is - a működési költségeket csökkentő átvezetések (a kiegészítő mellékletben: „egyéb tevékenység önköltségének átvezetése”) főkönyvi számlái közül a pénzforgalommal (a VIBER-rel) kapcsolatos tételek a banküzemi működési költségek megfelelő (kapcsolódó) költségnem-csoportjában (IT költségek, értékcsökkenési lírás) kerülnek kimutatásra (levonásra).

A beruházási tervben a 30 M Ft-ot meghaladó beruházásokat egyedileg, az egyéb beszerzéseket eszközcsoport mélységben kell megjeleníteni, költséggazdánkénti összesítéssel. Az átláthatóság érdekében törekedni kell a fejlesztési igények jól körülhatárolt feladatokba történő rendezésére. A főbb beruházási kategóriákhoz homogén eszközcsoportonként ún. gyűjtő sorok rendelhetők, amelyek a kisösszegű, a tervezés időszakában már ismert beruházások tervezésére szolgálnak.

Az egyes pénzügyi előirányzatok vonatkozásában a beruházások terve a teljes pénzügyi előirányzatot tartalmazza, amit évente aktualizálni kell. A több éven át megvalósuló beruházások esetében be kell mutatni a tervét megelőző év(ek)ben felmerült kiadásokat is.

A II. számú kimutatásban szereplő beruházási kiadások „Korábbi évek kiadásai tény (2011-ig)”, illetve a „2012. I-XII. hónap tény” oszlopainak együttes összege azért nem egyezik meg a bank mérlegében

szereplő beruházások értékével, mivel e kontrolling kimutatás a beruházások esetében tartalmazza az év során már aktivált eszközök értékét is.

Az egyes erőforrásokhoz kapcsolódó folyamatok átfogó, banki szintű lebonyolítása az erre kijelölt költséggazda szervezeti egység feladata, aminek részét képezi az aktuális tényadatok és az éves tervhez viszonyított eltérések folyamatos nyomon követésének kötelezettsége is. A terv és az összehasonlító elemzés kimutatásai a költségnem-csoportonkénti, illetve a beruházásonkénti részletezés mellett költséggazdánként összesítést is tartalmaznak (a beruházások esetében lásd: II. számú kimutatás 1. és 2. számú táblázat).

A gazdálkodás különböző területein belül az erőforrások és a kapcsolódó feladatok költséggazdák között történő felosztása, illetve költséggazdához való hozzárendelése - és a jóváhagyott tervekben rögzített állapot módosítása - az igazgatóság hatásköre.

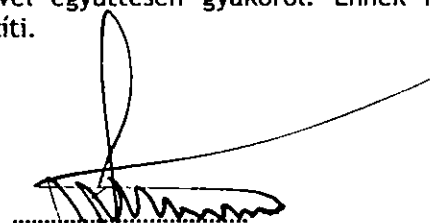
Az MNB pénzügyi tervezéséről és az évközi gazdálkodás szabályairól szóló belső utasítás szerint a működési költségek tervén belül a jóváhagyott igények változatlanlansága mellett keletkező pénzügyi előirányzat túllépések, illetve a tervezés időszakában nem ismert, vagy bizonytalan felmerülésű tételek fedezetére központi tartalékot kell képezni, amelynek nagysága a tételes költségterv 1,5%-a. A központi tartalék csak a költségtervről és a tervteljesítés alakulásáról szóló dokumentumokban (az összehasonlító elemzés esetében az I. számú kimutatás 1. táblázat 8. számú sorában) jelenik meg. A központi tartaléknak a terv elfogadásakor meghatározott értéke a teljes gazdasági évben változatlan marad. A beruházások esetében az említett belső szabály szerint a terv központi tartalékot nem tartalmazhat.

Az Igazgatóság által jóváhagyandó tervmódosításra évente csak egy alkalommal, legkésőbb július 31-ig kerülhet sor, amelynek javaslata a beruházásokkal és a költséggazdálkodással kapcsolatos kérdések döntés-előkészítő fórumát vezető ügyvezető igazgató egyetértésével nyújtható be.

A tervtől való évközi eltérések engedélyezésének eljárási rendjét összehatárokhöz és témakörökhöz kötött, részletes döntési hatáskörök szerint a vonatkozó belső utasítás foglalja magában. Amennyiben az adott döntés meghozatalára 2012. március 29-ét megelőzően került sor, ott a hatáskör gyakorlóján a korábbi belső szabályok szerinti döntéshozót kell érteni.

A 2012. január 1-jétől hatályos jegybanktörvény számos változást hozott az MNB működésirányítási rendjében, mely változások érintették a legfőbb gazdálkodási döntések meghozatalára és a döntések előkészítésére vonatkozó hatásköröket is. A korábbi döntéshozatalt támogató testületek (Vezetői bizottság, Beruházási és költséggazdálkodási bizottság - BKB) megszűntek, s az addig ezen testületek élén álló elnök, illetve ügyvezető igazgató hatáskörébe tartozó kérdésekben 2012. március 29-étől az igazgatóság dönt. A BKB döntés-előkészítő funkcióját az ügyvezető igazgatói értekezlet vette át, melynek jogállását és működésének főbb szabályait az Igazgatóság a Szervezeti és Működési Szabályzatban, illetve az egyes belső működési kérdésekről szóló utasításban állapította meg. A működési költségek és beruházási kiadások tervezésével és gazdálkodásával kapcsolatos hatáskörök egy része (összehatárokhöz és témakörökhöz kötötten) az ügyvezető igazgató operatív döntési hatáskörébe került, amit a költséggazda és a felhasználó szervezeti egység vezetőjével együttesen gyakorol. Ennek részletes szabályait ugyancsak a Szervezeti és Működési Szabályzat rögzíti.

Budapest, 2013. február 25.



Simor András
elnök

Szöveges elemzés

a Magyar Nemzeti Bank 2012. évi működési költségeinek és beruházási kiadásainak tervezett és tényleges alakulásáról szóló kimutatásokhoz

Vezetői összefoglaló

A 2012. évi működési költségek az előző év(ek) kiadásaihoz viszonyítva

A működési költségek tényleges összege a 2012. évben 11 648,4 M Ft-ot tett ki, ami 233,8 M Ft-tal (2,0%-kal) kevesebb, mint az előző évben volt. A költségek csökkenése a holokauszt-perhez kötődő kiadások elmaradásából¹ (az ún. egyéb költségeknél), az elmúlt évinél alacsonyabb létszámból (a személyi jellegű ráfordításoknál), továbbá az üzemeltetési költségek és az értékcsökkenési leírás összegének mérséklődéséből adódik. A csökkenő tendenciát mérsékelte az IT költségek növekedése.

Az MNB működési költségei 2008-tól 2012-ig folyamatosan csökkentek, melynek eredményeként a 2012. évi kiadások összege közel 3 milliárd forinttal alacsonyabb a 2007. évinél. A 2012. évben a működési költségek a 1997-től kezdődő időszakot tekintve a legalacsonyabb értékeket mutatják. Reálértéken (2007. évi árakon) a jegybank működési költségei 2012-ben több mint 5,4 milliárd forinttal, azaz közel 40%-kal alacsonyabbak, mint 2007-ben voltak. Ezt a bank egyrészt a 2008-ban indított hatékonyságjavító projekt kezdeményezéseinek végrehajtásával, másrészt a projekt révén a költséghatékony megoldások előtérbe helyezését eredményező szemléletváltással érte el, de a megtakarításokban közrejátszottak az időközben történt, a költségek csökkentésével járó jogszabályi változások is.

A 2012. évi működési költségek a 2012. évi tervhez viszonyítva

A működési költségek összességében 2,6%-kal alacsonyabbak a 2012. évi (központi tartalék nélküli) tervnél. A tervtől való elmaradás ugyan valamennyi fő költségnem-csoportnál jelentkezett, de általában kismértékben, s egy kivétellel 100 M Ft alatti összegben. Mindez a költséggazdák tervezési munkájának megalapozottságát, pontosságát és a tervszerűség javulását mutatja.

A személyi jellegű ráfordításoknál jelentkező megtakarítást döntően a tervezettnél alacsonyabb létszám eredményezte, az IT költségeknél pedig főként a beszerzési eljárások során elért, a tervezettnél kedvezőbb árakból fakadt, valamint átmeneti megtakarítást eredményezett a beszerzési pályázatok időbeli elhúzódása és többszöri újraindítása. Az egyéb költségeken belül a kommunikációs költségek esetében az alacsony tervteljesítési mérték elsősorban a hirdetéseknel és a kommunikációs szolgáltatásoknál jelentkezett. A tervtől való elmaradás oka többek között az, hogy év közben nem merült fel olyan esemény, ami a bank reputációját érintette volna, továbbá egyes hirdetési és tájékoztatási kampányok elmaradtak, illetve átütemezésre kerültek. A készségfejlesztő programokra, a belföldi szakmai képzésekre és az off-site programokra vonatkozó belső (munkatársi) igények elmaradtak a tervezettől, ami az oktatási költségeknél a tervhez képest megtakarítással járt.

¹ A holokauszt-perrel kapcsolatos feladatokat a 2011. év első felében, a kapcsolódó költségek viselésével együtt a Magyar Állam nevében eljáró nemzeti fejlesztési miniszter vette át az MNB-től.

A 2012. évi beruházások alakulása

A 2012. évi beruházási terv (1 449,7 M Ft) háromnegyed részét a Bank kiemelt stratégiai céljaihoz közvetlenül kapcsolható beruházások előirányzata tette ki, s ennek túlnyomó része egyrészt az „eredményesség és hatékonyság fejlesztése”, másrészt a „szakterületek informatikai támogatottságának fejlesztése” célhoz kapcsolódik. A 2012. évi beruházási terv lényegesen meghaladja a 2011. évi tényleges kiadásokat, amiben jelentős szerepet játszott a 2011-ről 2012-re áthúzódott beruházások pénzügyi igénye.

A 2012. évben megvalósított beruházások értéke 1 068,9 M Ft, ami a terv 73,7%-a. A 2012. évi kifizetések többsége informatikai beruházásokhoz kötődik (pl.: informatikai üzemeltetők számon kérhetőségének növelése: 68,1 M Ft, SAP verzióváltás: 61,3 M Ft, hálózatfejlesztés: 48,8 M Ft, felhasználói munkaállomások beszerzése: 35,2 M Ft).

A 2012. évre tervezett, de 2013-ra áthúzódó fejlesztések közül a jelentősebb előirányzatúak a következők: Integrált statisztikai rendszerhez kapcsolódó beruházások (68,9 M Ft), üzletkötői telekommunikációs rendszer felújítása (57,0 M Ft), személygépjárművek beszerzése (31,5 M Ft), épülethangosító rendszer cseréje (30,5 M Ft), Adattárház stratégia megvalósítása (18,9 M Ft).

A folyamatban lévő, illetve a halasztott, vagy elmaradó beruházásokról, továbbá a terv-tény adatok eltéréseinek okairól bővebb információkat a „Beruházások” című fejezet tartalmaz.

Az 1. és 2. fejezetben mutatjuk be részletesen, hogy a 2012. évi célkitűzéseink teljesítéséhez kitűzött feladatok a működési költségek és a beruházások tekintetében a 2012. év során hogyan alakultak. A működési költségek és a beruházási kiadások részletes adatait az I. és a II. számú kimutatásban helyeztük el.

A működési költségek és a beruházási kiadások éves, a tervezetthez viszonyított tényleges alakulásáról szóló összehasonlító elemzés készítésének főbb elveit az I. számú melléklet tartalmazza.

1. Működési költségek

A működési költségek 2012. évi tervének főösszegét az MNB elnöke a Vezetői bizottság 2012. február 13-i ülésén - a 2011. december 21-én elfogadott terv² módosításával - 12 136,7 M Ft-ban hagyta jóvá³ (ebből a központi tartalék értéke 179,4 M Ft).

A 2012. évi működési költségtervet - a 2011. évi tényleges kiadásokhoz képest - döntően az IT és a kommunikációs költségek növekedése, valamint az értékcsökkenési leírás csökkenése és a holokauszt-perhez kötődő kiadások elmaradása határozta meg.

A személyi jellegű ráfordítások 2012. évi előirányzata továbbra is a működési költségek több mint felét tette ki, ami az előző évi kiadásoknál 0,2%-kal alacsonyabb. A 2012. évi terv értékét lényegesen befolyásolta az előirányzott 1,0%-os általános és a 0,8%-os előléptetéshez kapcsolódó bérfeljesztés, a vezetői bónusz mértékek csökkentése és a választható béren kívüli juttatások keretének „befagyasztása”, továbbá a járulékfizetési szabályok 2012-től hatályos változásának többletköltsége.

A 2012. évi működési költségterv havonkénti ütemezése 2012. február hónapban került jóváhagyásra⁴. Az ütemezett tervhez képest később történő számlázások esetén - amennyiben a teljesítés megtörtént - az adott tételek becsült értéke időbeli elhatárolásra kerül(t), a költséggazdák kezdeményezése alapján.

1. táblázat

A működési költségek 2012. évi alakulása

| Megnevezés | 2011. évi tény | 2012. évi terv | 2012. évi tény | Eltérés (2012. évi tény - 2012. évi terv) | Index (2012. évi tény / 2012. évi terv) | Eltérés (2012. évi tény - 2011. évi tény) | Index (2012. évi tény / 2011. évi tény) |
|---|----------------|----------------|----------------|---|---|---|---|
| | M Ft-ban | | | | | M Ft-ban | |
| 1. Személyi jellegű ráfordítások | 6 883,7 | 6 868,4 | 6 790,6 | -77,8 | 98,9% | -93,1 | 98,6% |
| 2. IT költségek | 1 148,6 | 1 311,4 | 1 247,1 | -64,2 | 95,1% | 98,6 | 108,6% |
| 3. Üzemeltetési költségek | 1 360,8 | 1 355,2 | 1 313,5 | -41,7 | 96,9% | -47,3 | 96,5% |
| 4. Értékcsökkenési leírás | 1 799,3 | 1 722,0 | 1 705,3 | -16,7 | 99,0% | -94,0 | 94,8% |
| 5. Egyéb költségek | 816,8 | 811,7 | 711,2 | -100,5 | 87,6% | -105,6 | 87,1% |
| 6. Átvezetések | -127,1 | -111,3 | -119,4 | -8,0 | 107,2% | 7,7 | 93,9% |
| 7. Működési költségek összesen | 11 882,2 | 11 957,4 | 11 648,4 | -308,9 | 97,4% | -233,7 | 98,0% |
| 8. Központi tartalék | | 179,4 | | | | | |
| 9. Működési költségek főösszege | 11 882,2 | 12 136,7 | 11 648,4 | -308,9 | 96,0% | -233,7 | 98,0% |
| A holokauszt-per költségei | 90,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | | -90,8 | |
| Működési költségek a holokauszt-per költségei nélkül | 11 791,3 | 12 136,7 | 11 648,4 | -488,3 | 96,0% | -142,9 | 98,8% |
| Működési költségek a holokauszt-per költségei és a tervezett központi tartalék nélkül | 11 791,3 | 11 957,4 | 11 648,4 | -308,9 | 97,4% | -142,9 | 98,8% |

A működési költségek 2012. évi tényleges összege 11 648 M Ft, ami 2,0%-kal (234 M Ft-tal) alacsonyabb a 2011. évi kiadásoknál. Figyelembe véve, hogy a működés hatékonyságát javító projekt elindításának évében (2008-ban) 14 911 M Ft volt az MNB működési költségeinek összege, **az elmúlt négy év alatt elért megtakarítások összege közel 3,3 Mrd Ft**, ami nominálértéken a 2008. évi kiadásokhoz képest közel 22%-os csökkenést jelent. Ezt a Bank elsősorban a hatékonyságjavító projekt kezdeményezéseinek végrehajtásával, valamint a projekt révén a költséghatékony megoldá-

² 105/2011. (12.11. VB) számú elnök határozat.

³ 13/2012. (02.13. VB) számú elnöki határozat.

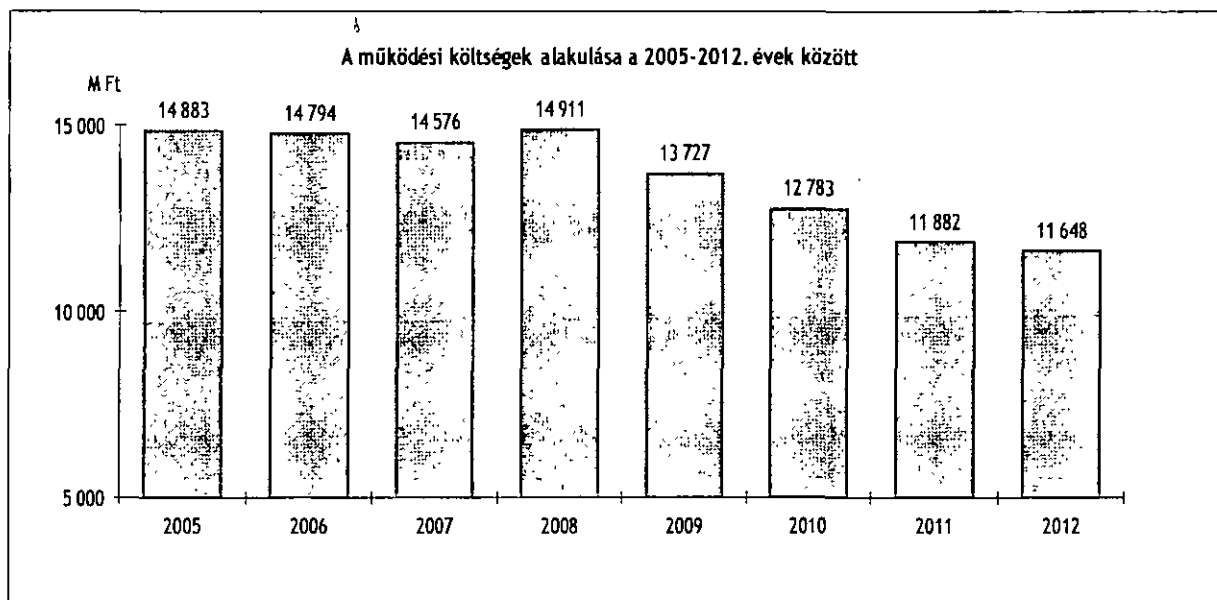
⁴ 5/2012. (02.29.) számú BKB határozat.

sok előtérbe helyezését eredményező szemléletváltással érte el, de a megtakarításokban közrejátszottak az időközben történt, a költségek csökkentésével járó jogszabályi változások is.

2012-ben az előző évhez viszonyított, legnagyobb összegű és mértékű megtakarítás az egyéb költségeknél jelentkezett, ami döntően a holokauszt-perhez kötődő kiadások elmaradásából adódik, mivel a per feladatait a 2011. év első felében, a kapcsolódó költségek viselésével együtt a Magyar Állam nevében eljáró nemzeti fejlesztési miniszter vette át az MNB-től. Ugyancsak mérséklődött az értékcsökkenési leírás összege, főként az elmúlt évek beruházási volumenének csökkenésével összefüggésben, továbbá a személyi jellegű ráfordítások tényadata, elsősorban az előző évnél alacsonyabb átlaglétszám miatt. Csökkentek az üzemeltetési költségek is, leginkább a Logisztikai központ őrzés-védelmi koncepciójának változása miatt. Ugyanakkor emelkedtek az IT költségek, alapvetően a portfóliókezelő rendszer működésének 2012-ben első ízben jelentkező költségvonzata miatt.

Összességében a 2012. évben a működési költségek a 1997-től kezdődő időszakot tekintve a legalacsonyabb értékeket mutatják.

1. ábra



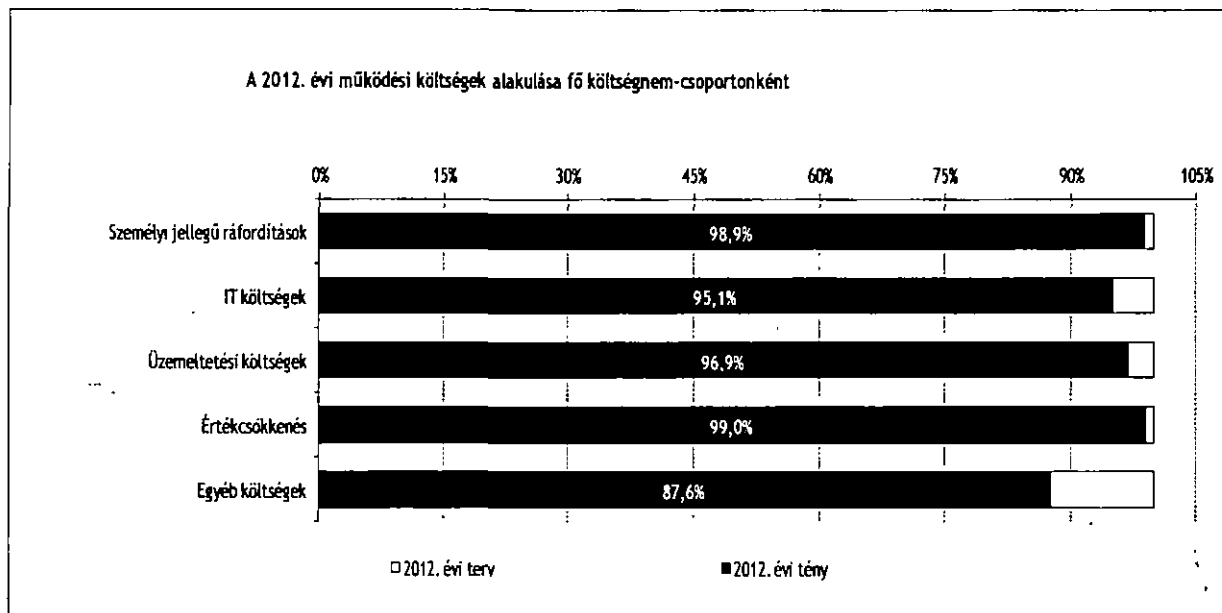
A 2012. évi tényadatok 2,6%-kal maradnak el a 2012. évi (tartalék nélküli) tervtől. Ennek fő okai - amikhez a legnagyobb összegű eltérések kötődnek - a következők:

- Az **egyéb költségek** esetében a tervhez képest jelentkező megtakarítás túlnyomó hányada egyrészt a **kommunikációs költségeknél** (ezen belül elsősorban a hirdetéseknel és a szolgáltatásoknál) jelentkezik. A tervezett reputációs közvélemény-kutatás elvégzését szükségessé tevő működési helyzetek nem merültek fel, a Monetary rendezvény hirdetései időzítés-hatékonyági szempontból átütemezésre kerültek, továbbá a legnagyobb közösségi portálon tervezett, a fiatok pénzügyi jártasságát elősegítő tájékoztató kampány a Pénziránytű Alapítvány hasonló programja miatt elmaradt. Másrészt a készségfejlesztő programokra, a belföldi szakmai képzésekre és az off-site programokra vonatkozó belső (munkatársi) igények elmaradtak a tervezettől, ami az **oktatási költségeknél** a tervhez képest megtakarítással járt.
- Az **IT költségeknél** a tervtől való elmaradás főként a **beszerzési eljárások során elért, a tervezettnél kedvezőbb árakból**, valamint a pályázatok elhúzódása és eredménytelensége esetén a kieső időszakra nem fizetett díjakból fakad.
- A **személyi jellegű ráfordítások** esetében jelentkező megtakarítást döntően a **tervezettnél alacsonyabb átlaglétszám** eredményezte.
- Az **üzemeltetési költségek** vonatkozásában a műszaki ellátással kapcsolatos külső szakértői szolgáltatás igénybevételére a tervezettnél kevesebb esetben került sor, a beszerzési eljárás lezárása és a szerződéskötés elhúzódása miatt. Emellett a tervhez képest több, kisebb összegű megtakarítás keletkezett a pályázatok eredményeként, pl.: a gépjárművek CASCO biztosítása esetében.

A költséggazdai összevont működési költségelőirányzat túllépésére⁵ 2012-ben a Számvitel esetében került sor olyan többletköltségek miatt, amiket a 2012. évi terv kialakításánál még nem lehetett figyelembe venni (EPCO⁶ tagdíj emelkedése, 2012. évi törvényi változásból adódó új auditálási költség). A költséggazdai terv túllépése a vonatkozó belső szabálynak megfelelően az ügyvezető igazgató és az illetékes szervezeti egység vezetőjének együttes döntésével engedélyezésre került.

Fő költségnem-csoport szinten a tervteljesítés mértéke az értékcsökkenési leírás és a személyi jellegű ráfordítások esetében áll legközelebb a 100%-hoz. Az éves tervhez viszonyított legnagyobb mértékű elmaradás - a már említett okok miatt - az egyéb költségeknél mutatkozik.

2. ábra



1.1. Az MNB létszámának alakulása⁷

Az MNB 2011. december 21-i VB ülésén elfogadott létszámterve 2012-ben két alkalommal került módosításra. Első alkalommal elnöki döntés született a Pénzügyi stabilitás szervezeti egység 1 fős létszám bővítésére vonatkozóan 2012. január 1-jétől, melyet az indokolt, hogy az új MNB törvény megállapítja az MNB rendszerkockázati felelősségét, illetve megteremti a lehetőséget az MNB számára a rendszerkockázatot csökkentő szabályozói eszközök alkalmazására. Második alkalommal a VB 2012. március 26-i ülésén született döntés a létszámterv 2 fővel történő megemeléseéről 2012. április 1-jével a Bankműveletek, valamint a Pénz- és devizapiac szervezeti egységeknél a treasury ügyletek számának a tervezési időszakot követő nagyfokú megnövekedése miatt.

Jelen szöveges elemzésben az MNB létszámának alakulását elsősorban az eredeti létszámtervhez viszonyítva mutatjuk be, a létszámterv módosításra pedig szükség szerint utalást teszünk, tekintettel arra, hogy a létszámterv módosításával egyidejűleg - a belső szabályainknak megfelelően⁸ - a költségterv módosítására nem került sor.

A 2012. XII. hónap végére tervezett 586,9 fős záró létszámmal szemben a Bank tényleges létszáma 20,4 fővel (a módosított létszámtervhez képest 23,4 fővel) alacsonyabb volt (566,5 fő). A vizsgált

⁵ A pénzügyi tervezésről és az évközi gazdálkodás szabályairól szóló 2012-523. utasítás szerint a költséggazdák a hozzájuk tartozó költségek összevont előirányzatának várható túllépése esetén előzetesen kötelesek engedélyezés iránti előterjesztést benyújtani, a döntéshozatalra a túllépés mértékétől és összegétől függően jogosult vezetők, illetve testület részére.

⁶ Eurosystem Procurement Coordination Office.

⁷ A létszám alakulását TMD-ben (teljes munkaidős dolgozó) mutatjuk be.

⁸ A pénzügyi tervezésről és az évközi gazdálkodás szabályairól szóló utasításnak megfelelően a működési költségek esetében a költséggazdák a hozzájuk tartozó pénzügyi előirányzatok betartásáért összevontan, egy összegben felelősek. Amennyiben év közben, pl.: a létszám bővülés miatt jelentkező többletköltségek fedezetét az „Emberi erőforrások, szervezés és tervezés” költséggazda szervezeti egység az általa felügyelt költségelőirányzatok köréből nem tudja kigazdálkodni, úgy az e célra képzett központi tartalékból az illetékes döntéshozó engedélyével részesülhet.

időszak átlagléttszáma 573 fő volt, ami 9,9 fővel maradt el a tervezettől, 12,4 fővel a módosított létszámtervtől.

2. táblázat

Az MNB 2012. évi záró és átlagléttszámának alakulása

| Záróléttszám | | | | | Átlagléttszám | | | | |
|--------------|-----------------|--------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------|-----------------|--------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Eredeti terv | Módosított terv | Tény | Eltérés az eredeti létszámtervtől | Eltérés a módosított létszámtervtől | Eredeti terv | Módosított terv | Tény | Eltérés az eredeti létszámtervtől | Eltérés a módosított létszámtervtől |
| 586,9 | 589,9 | 566,53 | -20,37 | -23,37 | 582,87 | 585,37 | 572,98 | -9,89 | -12,39 |

3. táblázat

Az MNB 2012. évi tervezett és tényleges létszámmozgása
(az eredeti létszámterv szerint)

| | | 2012.01.-12. tervezett | 2012.01.-12. tény | eltérés tervtől |
|---------------|--|------------------------|-------------------|-----------------|
| Tervezett | Létszámbővítés | 15,7 | 13,5 | -2,2 |
| | - ebből megüresedett pozíciók miatti pótlás | 8,0 | 6,0 | -2,0 |
| | - ebből új pozíciók | 4,5 | 4,3 | -0,2 |
| | - ebből technikai jellegű | 3,2 | 3,2 | 0,0 |
| | Létszámcsökkenés | -3,0 | -3,0 | 0,0 |
| | - ebből hatékonyságjavító egyedi vezetői akciók | -3,0 | -3,0 | 0,0 |
| | Rugalmas foglalkoztatásból eredő létszámváltozás | 0,1 | 0,1 | 0,0 |
| Nem tervezett | Nem tervezett létszámemelkedés | | 3,1 | 3,1 |
| | Nem tervezett létszámcsökkenések | | -17,3 | -17,3 |
| | Jogi állományi változás | | -4,0 | -4,0 |
| | Összesen: | | | -20,4 |

4. táblázat

Az MNB 2012. évi tervezett és tényleges létszámmozgása
(a módosított létszámterv szerint)

| | | 2012.01.-12. tervezett | 2012.01.-12. tény | eltérés tervtől |
|---------------|--|------------------------|-------------------|-----------------|
| Tervezett | Létszámbővítés | 18,7 | 16,5 | -2,2 |
| | - ebből megüresedett pozíciók miatti pótlás | 8,0 | 6,0 | -2,0 |
| | - ebből új pozíciók | 7,5 | 7,3 | -0,2 |
| | - ebből technikai jellegű | 3,2 | 3,2 | 0,0 |
| | Létszámcsökkenés | -3,0 | -3,0 | 0,0 |
| | - ebből hatékonyságjavító egyedi vezetői akciók | -3,0 | -3,0 | 0,0 |
| | Rugalmas foglalkoztatásból eredő létszámváltozás | 0,1 | 0,1 | 0,0 |
| Nem tervezett | Nem tervezett létszámemelkedés | | 0,1 | 0,1 |
| | Nem tervezett létszámcsökkenések | | -17,3 | -17,3 |
| | Jogi állományi változás | | -4,0 | -4,0 |
| | Összesen: | | | -23,4 |

Tervezett létszámbővülés megvalósulása

A 2012-ben a tervezett 15,7 fős létszámbővüléssel szemben 13,5 fős felvétel valósult meg (-2,2 fő).

- A **2011-ben megüresedett státuszok** miatt a 2012. évi létszámterv 8 fő felvételét tartalmazta a Kommunikáció, az Informatikai szolgáltatások, a Kutatás, a Monetáris stratégia és közgazdasági elemzések, a Képzépzlogisztika, a Működési szolgáltatások és az Integrált kockázatkezelés szakterületeken. A tervezett pozíciók közül a kutatók kivételével (-2 fő) valamennyi felvétel megvalósult. A kutatókra kiírt pályázat 2012-ben eredménytelenül zárult le megfelelő pályázók hiányában, a szakterület 2013-ban ismételten tervezi az üres pozíciók betöltését.
- **Új pozíciók** betöltéséhez kapcsolódóan 2012. évben 4,5 fő felvételét tartalmazta a létszámterv, melyből 4,3 fő felvétele valósult meg. A Bankműveletek munkafolyamatainak elemzéséhez kapcsolódóan 1 fős tervezett felvétel valósult meg piaci levelező munkakörben, ezen túlmenően a gyakornoki programhoz kapcsolódóan 3,3 fős tervezett létszámemelkedés történt.
- A létszámterv 2012-ben 3,2 fős emelkedést tartalmazott rövidtávú fizetés nélküli szabadságról visszatéréshez és **technikai jellegű létszámbővülés**hez kapcsolódóan, mely teljes mértékben megvalósult.
 - = Jogi állományból történő visszatérés miatt 3 fős létszámnövekedés szerepel a létszámtervben. Mindhárom tervezett létszámmozgás megvalósult, a Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás, a Pénzügyi stabilitás és a Kutatás munkatársai az EKB⁹-ban töltött fizetés nélküli távollétról visszatértek.
 - = A létszámtervben 0,2 fős létszámbővülés szerepel a Kommunikáció szakterületen a Látogatóközpont tárlatvezető munkatársai munkarend szerinti idejének emelkedéséhez kapcsolódóan. Az emelkedést az indokolja, hogy míg 2011-ben a tárlatvezetők egymás szabadság alatti helyettesítését túlmunka keretében oldották meg, addig 2012-től munkarendjükbe költséghatékonyági szempontokat figyelembe véve a helyettesítés ideje beépítésre került.

Összefoglalva a 2012. évre 15,7 fős létszámbővülést terveztünk, melyből 13,5 fős létszámnövekedés (86%) valósult meg.

Tervezett létszámcsökkenés megvalósulása

Az elfogadott létszámterv a 2012. évre összességében 3 fő létszámcsökkenést irányzott, valamennyi tervezett létszámcsökkenés megvalósult.

- A Képzépzlogisztika szakterületen 1 fős tervezett létszámcsökkenés valósult meg, a konténeres bankjegy-befizetésekkel kapcsolatos belső logisztikai folyamat automatizáltságának növelését célzó 2011-es beruházáshoz kapcsolódóan.
- Az Emberi erőforrások, szervezés és tervezés kontrolling szakterülete átmeneti feladtbővüléshez kapcsolódóan 2011-ben létszámbővülési lehetőséget kapott, a terület létszáma 2012-ben visszaállt a korábbi 4 főre.
- A Működési szolgáltatások szervezeti egységben az irattár átalakításához kapcsolódóan 2011. évre tervezett létszámcsökkentésből 1 fő létszámcsökkentés 2012-re húzódott át.

Összességében a 2012. évre tervezett 3 fős létszámcsökkenés teljes mértékben megvalósult.

A rugalmas foglalkoztatásból eredő létszámváltozás

Az elfogadott létszámterv a 2012. évre 0,1 fő létszámbővülést irányzott elő, mely megvalósult.

Az MNB 2012-ben is tervszerű létszámgazdálkodást folytatott (a tervezett intézkedések 88,3%-a megvalósult).

⁹ Európai Központi Bank.

Nem tervezett létszámnövekedés

2012. december 31-én az MNB záró létszámát a nem tervezett létszámemelkedés 3,1 fővel növelte. A Bankműveletek, a Pénz- és devizapiac és a Pénzügyi stabilitás létszáma 1-1 fővel emelkedett a korábban említett, engedélyezett létszámterv módosítás miatt. A rugalmas foglalkoztatáshoz kapcsolódóan összességében 0,1 fős nem tervezett létszám-bővülés valósult meg.

Nem tervezett létszámcsökkenés

A 2012. év végén az MNB záró létszámát a nem tervezett létszámcsökkenések 17,3 fővel mérsékeltek. A létszámcsökkenések döntő többségben önkéntes kilépésekhez, sikeres belső pályázatokhoz kötődnek, így átmeneti létszámcsökkenésről beszélhetünk. A 2012. december végén betöltetlen pozíciók közül 7 fő tekinthető hosszú-távú megtakarításnak, 10,3 fő pótlása 2013-ban fog megvalósulni.

5. táblázat

A nem tervezett létszámcsökkenés alakulása

| Szervezeti egység | 2012.12.31-i nem tervezett létszámcsökkenés | Pótlás 2013-ban | Tartós létszámcsökkenés |
|---|---|-----------------|-------------------------|
| Monetáris stratégia és közgazdasági elemzések | -1 | 1 | 0 |
| Kutatás | -1 | 1 | 0 |
| gyakornoki program | -2 | 2 | 0 |
| Statisztika | -2,3 | 2,3 | 0 |
| Bankműveletek | -1 | | -1 |
| Bankbiztonság | -1 | | -1 |
| Emberi erőforrások, szervezés és tervezés | -1 | | -1 |
| Jogi szolgáltatások | -1 | 1 | 0 |
| Központi beszerzés | -2 | 1 | -1 |
| Informatikai szolgáltatások | -4 | 2 | -2 |
| Elnök | -1 | | -1 |
| MNB összesen | -17,3 | 10,3 | -7 |

Jogi állományi változás

2012. december 31-én az MNB létszáma a munkajogi állomány nem tervezett mozgása miatt 4 fővel alacsonyabb a munkatársak betegállománya, fizetés nélküli szabadsága miatt.

6. táblázat

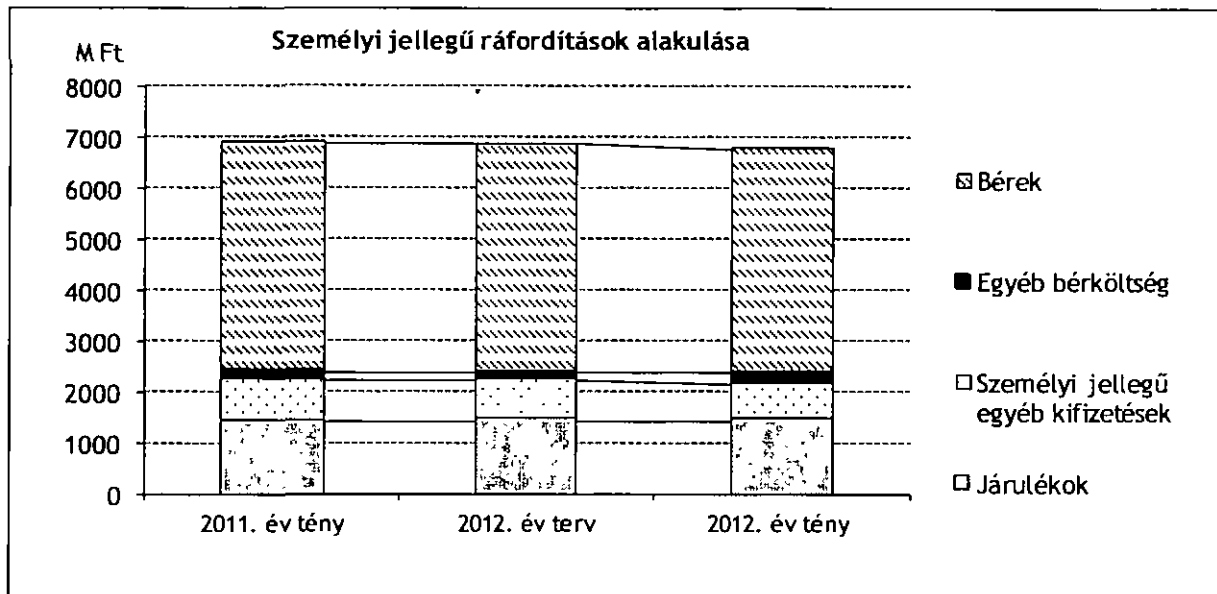
Az MNB 2012. évi tényleges munkaerő-mozgásának alakulása

| 2011.12.31.-i zárólétszám | | TMD-ben | KSH szerint |
|--|-----------------------------------|---------------|-------------|
| | | 572,63 | 582 |
| Létszám növekedés | Külső felvétel | 32,80 | 35 |
| | Jogi állományból visszavétel | 23,50 | 24 |
| | Összesen: | 56,30 | 59 |
| Létszám csökkenés | Munkáltató által kezdeményezett | -12,00 | -12 |
| | Munkavállaló által kezdeményezett | -17,00 | -17 |
| | Egyéb kilépés | -11,21 | -13 |
| | Jogi állományba vétel | -25,63 | -26 |
| | Összesen: | -65,84 | -68 |
| Munkarend változása miatti TMD változás egyenlege | | 3,44 | |
| 2012.12.31.-i zárólétszám | | 566,53 | 573 |

1.2. A személyi jellegű ráfordítások alakulása

A 2012. évi személyi jellegű ráfordítások a tervezettnél 77,8 M Ft-tal alacsonyabbak, így a tervteljesítés mértéke 98,9%. A megtakarítást döntően a tervezettnél 1,7%-kal alacsonyabb létszámalakulás eredményezte.

3. ábra



Állományba tartozók bérköltsége

2012-ben a tervezetthez képest 61,9 M Ft-tal (1,4%-kal) alacsonyabb bérköltség került kifizetésre.

A foglalkoztatottak alapbére 2012. évben a tervezettnél 32,6 M Ft-tal kisebb összegben merült fel, amit az alábbi tényezők együttes hatása eredményez:

- A tényleges munkavállalói átlagléttség a tervezettnél 9,9 fővel (1,7%-kal) alacsonyabb volt, mely az alapberekben megtakarítást eredményezett (-64,2 M Ft),
- ugyanakkor a munkatársak betegnapjai a tervezettnél alacsonyabban alakultak, ami az alapberek között többletköltséget okozott (17,1 M Ft). [A tervezés során 1,5%-os betegség miatti bérköltség csökkenéssel számoltunk, viszont a munkatársak betegállománya miatt csupán 1,1%-os bérköltség megtakarítás jelentkezett.]
- Az előzőeken túlmenően egyrészt a költségterv készítésekor nem számoltunk a jegybanktörvény azon változásával, ami a Monetáris tanács tagjainak az elnök jövedelméhez képesti javadalmazását magasabb %-ban állapította meg (35 %-ról 60 %-ra emelte). A jegybanktörvény említett változása az alapberekben havonta 2,0 M Ft-ot meghaladó többletkifizetést okoz (24,3 M Ft).
- Másrészt a munkatársak összetételének változása csökkentő hatást gyakorolt a foglalkoztatottak alapbér kifizetésére (-17,9 M Ft).
- A tervezettnél magasabb összegben kifizetésre kerülő szabadságmegváltás és vezetői helyettesítési díj a költségeket 4,7 M Ft-tal emelte meg.
- A VBK keret fel nem használt része 2012-ben is készpénzben került megváltásra a munkatársak részére, mely az alapberek között 3,4 M Ft-os többletkifizetést okozott. Ugyanakkor ennek a költségnek a fedezete a VBK költségek között jelentkezik.

A Foglalkoztatottak alapbére 2012-ben a 2011. évi mérték körül alakult, csupán 5,7 M Ft-tal, 0,2%-kal volt magasabb 2011-hez képest. A kifizetett alapberek alakulását az alábbi intézkedések, tényezők együttesen befolyásolták:

- a 2012. évi előléptetések, bérfejlesztés (+64,2 M Ft),
- a jegybanktvörvény változásának hatására a Monetáris tanács tagjainak javadalmazása 2012-ban megemelkedett (+24,3 M Ft);
- az átlaglétszám 8,4 fővel történő csökkenése (-54,8 M Ft), valamint a munkavállalói összetétel változás (-38,8 M Ft);
- a 2011. évhez képest alacsonyabb mértékben felmerülő betegnapok (+16,3 M Ft) és szabadságmegváltásra kifizetett összegek csökkenése (-4,9 M Ft);
- egyéb okok: VBK készpénzkifizetés (-0,3 M Ft), vezetői megbízási díjak alacsonyabb költsége (-0,3 M Ft).

A foglalkoztatottak bérpótlékai a 2012. évben a tervezettnél 6,2 M Ft-tal (12,0%-kal) alacsonyabb összegben merültek fel, melyet döntően a Munka Törvénykönyvének július 1-i változásával összefüggésben a műszakpótlék mértékeinek csökkenése okozza.

A 2012. évi kifizetett bérpótlékok 3,8 M Ft-tal (7,8 %-kal) alacsonyabbak a 2011. évi tényadatoknál. A megtakarítást a műszakpótlékok 2012. évi mértékének csökkenése eredményezi, melyet a túlmunkadíjak esetében jelentkező többletkifizetések kis mértékben ellentételeznek. 2012-ben közel 180 órával több túlmunka került kifizetésre, mint 2011-ben. Ugyanakkor 2012-ben is a túlmunkára fordított kifizetések döntő része az Informatikai szolgáltatások területén jelentkezett.

A foglalkoztatottak bónusz költségei esetében 2012. évben 23,2 M Ft megtakarítás jelentkezett, mely a tervezettnél alacsonyabb átlaglétszámmal és az év közben önkéntesen távozó munkatársakkal magyarázható. A bónuszszabályzatunknak megfelelően ugyanis azok a munkatársak, akik kilépésüket maguk kezdeményezték, nem részesülnek időarányos bónuszjuttatásban.

A 2012. évi bónusz költségek 42,2 M Ft-tal, 6,3%-kal alacsonyabb összegben merültek fel, mint 2011-ben. Az előző évnél alacsonyabb bónusz kifizetéseket a munkavállalói átlaglétszám csökkenésén és az önkéntes távozókön túlmenően elsősorban a vezetői bónuszmértékek javadalmazási stratégia szerinti csökkenése eredményezi, amit némiképp ellentételez a bónusz költségek bérfejlesztés miatti emelkedése.

Egyéb bérköltség

Az ütemezett tervhez viszonyítva a tényadatok 58,4 M Ft (36,7%-os) túllépést mutatnak.

Az egyéb munkavállalók bérköltsége 2012-ben a tervezett 35,7 M Ft-tal haladja meg. A költség-túllépés döntően egy munkaügyi perrel összefüggő kifizetés (33,5 M Ft) következménye, amely túllépéshez a Jegybanki tanulmányok oktatási központjának tervezettől eltérő kifizetési konstrukciója is hozzájárult, ennek fedezete az Működési szolgáltatások szakértői díjai között jelentkezik. (A tervezés során a költségek egy része esetében feltételeztük, hogy szolgáltatási szerződés és nem megbízási szerződés alapján fog felmerülni.) A tervezettnél magasabb kifizetési tételek mellett az egyéb bérköltségeknél megtakarítás is jelentkezik egyrészt a Popovics-díj esetében (az MNB ebben az évben nem adományozott Popovics-díjat), valamint a Kommunikáció által szervezett iskolaigazgatók pályázatának jutalomút költségei az ajándékok között kerül elszámolásra.

A 2012. évi felmentési költségek és végkielégítések együttes összege a tervezettnél megfelelően alakul, csupán 1,3 M Ft-tal (2,5%-kal) alacsonyabb, mint a tervezett. (Megjegyezzük azonban, hogy a jóváhagyott költségnemi struktúra szerint az „egyéb bérköltség” csoportban csak a felmentési költségek szerepelnek, melynek költségtúllépése 2012-ben 22,6 M Ft.)

A költségterv elkészítésekor azzal a feltételezéssel éltünk, hogy a felmondásban érintett munkatársak részére a Kollektív Szerződésben szereplő felmentési és végkielégítési költségek kerülnek kifizetésre, viszont több esetben a munkatársak kilépése közös megegyezéssel történt, melynek során a végkielégítések kifizetése is a felmondási illetmények között került elszámolásra. Emiatt a túllépés

fedezete az „Egyéb nem rendszeres kifizetések” költségcsoportba tartozó „Végkielégítés” költségcsoportnál jelentkezik (23,9 M Ft).

7. táblázat

A felmentési költségek és a végkielégítések tervezettől eltérő felmerülésének okai

M Ft-ban

| | 2012.01.-12. hó | | | |
|---|------------------------|-------------------------|---------------|-------------|
| | érintettek létszáma | felmentési illetmény | végkielégítés | összesen |
| Minőségi cserére tervezett költségek | 1 | 22,2 | -17,9 | 4,3 |
| Tervezett kilépés nem vagy később valósul meg | -2 | -2,0 | -2,6 | -4,6 |
| Terv szerint megvalósuló | 0 | 2,4 | -3,4 | -1,0 |
| ELTÉRÉS ÖSSZESEN | -1 | 22,6 | -23,9 | -1,3 |

2012-re 17 munkatárs részére terveztünk felmentési, végkielégítési költségeket, ténylegesen 1 fővel kevesebb munkavállalót érintett a munkáltatói kezdeményezésű munkaviszony megszüntetés. 2 munkatársunk esetében a munkáltatói felmondás későbbre halasztódott, viszont minőségi cserére 2012-ben a tervezett 1 fővel meghaladóan került sor.

Választható béren kívüli juttatások

A választható béren kívüli juttatások 2012. évi költségei a tervezettnél 28,4 M Ft-tal (8,5 %-kal) alacsonyabban alakultak, azonban amennyiben e költségeket a járulékvonattal együttesen értékeljük, akkor a költségmegtakarítás ennél lényegesen alacsonyabb, csupán 11,5 M Ft-os (3%-os).

Míg a választható béren kívüli juttatások összköltségének alakulására kizárólag a munkavállalói létszám gyakorol hatást, addig e költségcsoportot a munkavállalói választások és a választott elemek járulékvonata is befolyásolja.

A költségcsoportban jelentkező megtakarítást a tervezettnél 9,9 fővel alacsonyabb átlagléttség miatti megtakarításon túlmenően az év végéig fel nem használt keretösszeg (3,4 M Ft) készpénzben történő megváltása, továbbá a tervezettől eltérő munkavállalói választások is indokolják. Tekintettel a 2012. évi, a választható béren kívüli juttatásokat érintő jelentős adóváltozásokra (500 E Ft-os maximális kedvezményes keret) és a kormányzat által meghozott azon intézkedésekre, melyek a munkáltató által adható szolgáltatási elemek körét szabályozták, a munkavállalók juttatási elemeket érintő választási szokásai a korábbiakhoz képest jelentősen átalakultak. Mivel a munkavállalók többsége az említett változások miatt a keretéből nagyobb részt kedvezőtlen adózású elemre volt kénytelen költeni, ezért a tervezetthez képest a választható béren kívüli juttatások költségcsoportban megtakarítás, míg a járulékoknál a tervezetthez képest költségűllépés jelentkezik.

8. táblázat

A választható béren kívüli juttatások keretének alakulása, az adó és járulékváltozási szabályok 2012. évi változásának hatása a költségcsoportokra

M Ft-ban

| | 2012. évi terv | 2012. évi tény | 2012. tény / 2012. terv eltérés | 2011. évi tény | 2012. tény / 2011 tény eltérés |
|---|-------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| Választható béren kívüli juttatások költségcsoport | 333,5 | 305,1 | -28,4 | 361,6 | -56,5 |
| VBK járulékvonata | 34,2 | 51,1 | 16,9 | 1,6 | 49,5 |
| VBK összesen | 367,7 | 356,2 | -11,5 | 363,2 | -7,0 |

A 2012. évi VBK összköltség 7,0 M Ft-tal, (1,9%-kal) alacsonyabb, mint a 2011. évi kifizetések, mivel a 2012-2014. évre vonatkozó javadalmazási stratégiában a VBK keretösszeg szinten tartása került elfogadásra, így a költségek csökkenése kizárólag a 8,4 fővel alacsonyabb átlagléttszámmal magyarázható. 2012-ben a fent említett 500 E Ft-os maximális kedvezményes kereten túlmenően a kormányzat a kedvezményes szolgáltatási elemekre 11,9%-os (1,19 *10%) egészségügyi hozzájárulást is

kivetett, melynek következtében a munkatársak VBK nettó kihozatala lecsökkent és a fizetett járulékok mértéke megnövekedett.

Alapjuttatások és jóléti költségek

E költségcsoport esetében a 2012. év kifizetései 23,6 M Ft-tal, 7,3%-kal maradnak el a tervezett költségektől.

A belső kommunikációs rendezvényekkel kapcsolatos költségek 2012-ben 1,8 M Ft-tal (6,6%-kal) magasabb összegben merültek fel, melyet a Kommunikáció a költséggazdái körébe tartozó egyéb költségekből gazdálkodott ki. Költségtúllépést okoz a Bankkaland rendezvény, melynek fedezetéül a felmerült kiadásoknál kevesebb előirányzat került tervezésre. Ugyanakkor megtakarítás jelentkezik az újratervezés esetében, ugyanis a Kommunikáció - tekintettel a programelemek számosságára - több tervezett, jelentős költségű programot végül nem valósított meg.

A belső kommunikációs rendezvényeken kívül az egyéb alapjuttatások és jóléti költségek 2012-ben a tervezettnél 25,5 M Ft-tal (8,6%-kal) alacsonyabb összegben merültek fel.

A munkáltatói nyugdíjpénztári hozzájárulások költségsoron 2012-ben jelentkező 4,2 M Ft-os költségtúllépést döntően az indokolja, hogy 2012-től több munkatársunk belépett a nyugdíjpénztárba, köszönhetően a VBK változásokhoz kapcsolódó év eleji kommunikációnak, melynek során a VBK változásokon túlmenően ismételten ráirányítottuk a munkatársak figyelmét erre a juttatási elemre. (Nyugdíjpénztári hozzájárulást a túltervezés elkerülése érdekében csak a nyugdíjpénztári tagsággal rendelkező munkatársak esetében terveztünk.)

Az említett költségtúllépést ellentételezik az alábbi tételeknél jelentkező megtakarítások:

- a képzéshez kapcsolódó étkezési költségek (SZJA-val együtt) a tervezettnél kevesebb képzési program megvalósulása következtében 2012-ben 11,6 M Ft-tal alacsonyabbak, mint a tervezett;
- segély iránti igény a munkavállalók részéről a tervezettnél kevesebb érkezett 2012-ben, melynek következtében 2,4 M Ft-os megtakarítás realizálódott;
- a Monetary pályázat díjazásának költségei a tervezettnél alacsonyabban alakultak, valamint csökkent a roma ösztöndíjasok száma is, továbbá a Kommunikáció által tervezett felsőoktatási tanulmányi pályázat nem valósult meg, melynek következtében a 2012. évi költségek 3,1 M Ft-tal alacsonyabb összegben merültek fel;
- a csoportos biztosítás kifizetései esetében 2,0 M Ft megtakarítás jelentkezik, az új szerződés kedvezőbb díjából adódóan;
- az Év csapata díj kifizetései a tervezettnél 0,9 M Ft-tal alacsonyabbak voltak, a csapat tervezettnél kisebb létszáma miatt.

Egyéb nem rendszeres kifizetés

A 2012. évi tervhez viszonyítva a tényadatok 30,9 M Ft (48,2%-os) megtakarítást mutatnak.

A betegszabadság (-8,1 M Ft) és a yégkielégítés (-23,9 M Ft) költségsoron jelentkező megtakarítás látszólagos, a foglalkoztatottak alapbérének az alacsonyabb betegnapok száma miatti többletköltség, valamint a felmentési illetmények között megjelenő költségtúllépés fedezetét teremti meg.

A 2012. évi költségtervben korengedményes nyugdíjazásra történő kifizetés címén előirányzatot nem szerepeltettünk. A ténylegesen felmerült 1,3 M Ft-os összeg 1 fő munkatárs 2011. évi korengedményes nyugdíjazásának áthúzódó költsége.

Reprezentáció

A reprezentációhoz kapcsolódó kifizetések 2012. évben összességében a tervezettnél megfelelően alakulnak, csupán 0,4 M Ft-tal, 1,1%-kal haladják meg a költségtervet.

Az előirányzottak megfelelő éves tervteljesülést az alábbi tényezők együttes hatása eredményezi:

- Egyrészt a rendezvények, konferenciák költségeinél megtakarítás jelentkezik. A Monetary vetélkedő vidéki helyszíneinek bérleti díja a tervezettnél alacsonyabb lett, melynek következtében 2,4 M Ft-os megtakarítás jelentkezett. Néhány tervezett konferencia (Pénzügyi stabilitás szakmai konferencia, Event for non-regulatory central banks, Pénzhamisítás elleni konferencia) nem valósult meg, melyek tervezett értéke 4,0 M Ft volt.

Az év végére ütemezett és megrendezésre került konferenciák költségei azonban összességében kb. 2,0 M Ft-tal meghaladták a tervezett értéket (Horgony konferencia, Tanárszeminárium, Statisztikai konferencia, Kézpénzlogisztika kézpénzfórum).

- Másrészt a tervezési időszakot követően ismertté vált SZJA törvény módosításának következménye, ugyanis megszüntetésre került a korábbi 25,0 M Ft-os adómentes határ, így minden felmerülő kiadás után meg kell fizetni a munkáltatói SZJA-t, melynek következtében az éves üzleti vendéglátás és ajándékozás SZJA költsége 4,5 M Ft-tal a tervezett költségeket túlhaladóan jelentkezett.

Kiküldetéshez kapcsolódó napidíjak, költségek megtérítése

A 2012. évi ténylegesen felmerült költségek a 2011. évi költségszinten alakultak, a tervezetthez képest viszont **2,0 M Ft-os (6,8%-os) költségtúllépést** mutatnak.

A költségnem-csoport előirányzatának több mint 90%-át a külföldi kiküldetések napidíja teszi ki, ami az ütemezett tervhez képest 107,0%-os tervteljesülést mutat. A külföldi kiküldetések száma (599) 3,7%-kal marad el a tervezettől (622), a külföldön töltött napok száma azonban emelkedett.

Járulékok

A járulékok esetében a 2012. évi kifizetések **6,3 M Ft-tal, 0,4%-kal haladják meg** a tervezettet. A járulékok fizetése a hatályos jogszabályoknak megfelelően történik. A járulékok tervezettől eltérő felmerülése az előzőekben bemutatott járulékköteles költségek alakulásával magyarázható. A járulékok esetében jelentkező tervhez képesti többletkifizetés döntően a VBK keret átcsoportosulása okozza (a munkatársak eltérő választása miatt), így a járulékoknál jelentkező többletköltségek fedezését a VBK költségek terve teremti meg.

A 2012. évi tényadatok a 2011. év személyi jellegű ráfordításainál **1,4%-kal, 93,1 M Ft-tal alacsonyabbak** voltak. A 2012-ben végrehajtott 1%-os általános és 0,8%-os előléptetéshez kapcsolódó bérfejlesztés miatti költségemelkedést ellentételezi a létszám 1,4%-kal (8,4 fővel) történt csökkenése miatti költségmegtakarítás. Költségcsökkenést eredményezett a vezetői bónuszértékek a 2012-2014. évi javadalmazási stratégiában szereplő mértékre történő csökkentése, valamint a Munka Törvénykönyvének 2012. júliustól történő változása értelmében a műszakpótlék mértékek csökkentése is. Az előzőeken túlmenően 2012-ben az előző évhez képest a felmentési, végkielégítési költségek alacsonyabb összegben merültek fel, viszont a járulékváltozások a költségekre növelő hatást gyakoroltak.

A Felügyelő bizottság működésének 2012. évi költségei (171,1 M Ft) 5,2%-kal alacsonyabbak a 2011. évi kiadásoknál (180,4 M Ft). A költségcsökkenésben lényeges szerepe volt annak is, hogy külső szakértői szolgáltatások igénybevételére 2012-ben nem került sor.

9. táblázat

A Felügyelő bizottság költségeinek alakulása

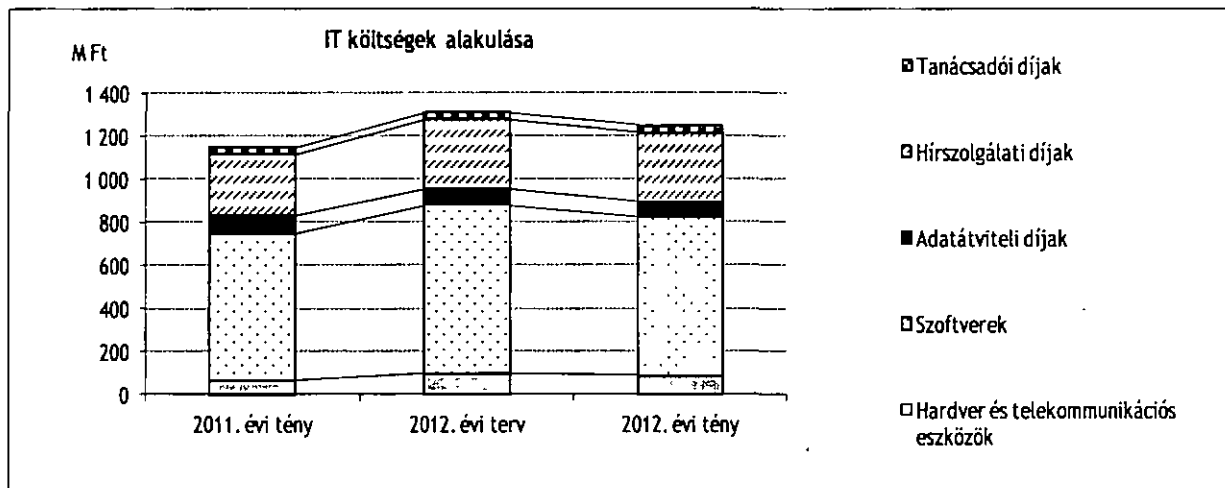
| Költségcsoport | Adatok ezer Ft-ban | | |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|
| | 2011. I-XII. havi tény | 2012. I-XII. havi tény | Index (2012. tény/ 2011. tény) |
| Személyi jellegű ráfordítások | 175 288 | 170 326 | 97,2% |
| Állományba tartozók bérköltsége | 47 892 | 46 787 | 97,7% |
| Egyéb bérköltség | 83 255 | 82 428 | 99,0% |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 7 538 | 5 123 | 68,0% |
| Járulékok | 36 603 | 35 988 | 98,3% |
| IT költségek | 10 | 0 | 0,0% |
| Üzemeltetési költségek | 1 450 | 800 | 55,2% |
| Egyéb költségek | 3 685 | 0 | 0,0% |
| ebből: szakértői díj | 3 225 | 0 | 0,0% |
| Költségek összesen | 180 433 | 171 126 | 94,8% |

1.3. Az IT költségek alakulása

Az IT költségterv az alaptevékenységet támogató infrastrukturális és adatfeldolgozó rendszerek folyamatos és biztonságos működésének fenntartására irányuló kiadásokat foglalja magában. A 2012. évi tervet alapvetően befolyásolta, hogy a 2011. évi költségekhez képest jelentkező - részben az embernap alapú támogatások csökkentéséből, illetve külső szolgáltatás igénybevétele helyett a belső erőforrások jobb kihasználásából adódó - megtakarításokat több tényező ellensúlyozta, illetve meg is haladta azokat. Ezek közül a legjelentősebb összegű többletkiadást a portfóliókezelő rendszer működési költségvonzata tette ki, ami 2012-ben első ízben jelent meg a költségelőirányzatok között. Emellett a terv új, illetve többletigények felmerülésével is számolt (pl.: láncolt hitelesítési szolgáltatás támogatása, virtuális mentőegység karbantartása). Mindezek, továbbá a 2011. évi tényleges devizaárfolyamok és a 2012. évi tervezési árfolyamok különbségének hatása következtében a 2012. évi IT költségek jóváhagyott előirányzata 14,2%-kal haladta meg a 2011. évi tényleges költségeket.

A 2012. évi IT költségek tényleges összege¹⁰ 1 247,1 M Ft, ami 4,9%-kal (64,2 M Ft-tal) alacsonyabb a tervezettnél.

4. ábra



Az IT költségek alakulását továbbra is lényegesen befolyásolta a beszerzési folyamat korábbi korszerűsítése, ami az informatikai beszerzéseknél az árverseny intenzitását növelte és megtakarításokat eredményezett. Emellett a pályázatok esetenkénti elhúzódása és eredménytelensége miatt a kieső időszakra nem fizetett díjak is a tervezettnél alacsonyabb kifizetéssel jártak.

Az éves tervhez képest tapasztalható eltérések főbb okai a következők:

A **hardver- és telekommunikációs eszközök** költségei közé tartoztak 2012-ben a számítástechnikai gépek és a rádiótelefonok anyag-, javítási- és karbantartási költségei, valamint a számítástechnikai eszközök bérleti díjai. A 2012. évi tényleges költségek 88,5 M Ft-ot tettek ki, ami 10,9%-kal alacsonyabb a tervezettnél. A megtakarítás (-10,8 M Ft) túlnyomó részét a hardvereket érintő embernap alapú eseti támogatások és javítások, valamint az alkatrész-felhasználások tervezettnél kisebb mértékű igénybevétele eredményezte (-7,1 M Ft). Emellett a DWDM¹¹ eszközök és a SAN¹² direktorok támogatását célzó beszerzési eljárás eredménytelensége miatt a pályázatot meg kell ismételni, s a kieső időszakra a Bank nem fizetett díjat (-3,3 M Ft).

¹⁰ A VIBER-rel kapcsolatos költségek nélkül, mivel azok a vonatkozó törvényi előírásnak megfelelően átvételre kerülnek a ráfordítások közé.

¹¹ Dense Wavelength Division Multiplexing.

¹² Storage Area Network.

A **szoftverek** üzemeltetése kapcsán igénybe vett számítástechnikai szolgáltatások (pl.: szoftverkövetések és -támogatások) előirányzata az IT költségek tervének több mint felét teszi ki. Ezek 2012. évi költsége 738,3 M Ft, ami 45,0 M Ft-tal (5,7%-kal) alacsonyabb a tervezettnél. Az elmaradást egyrészt az indokolja, hogy a portfóliókezelő rendszer esetében az ártárgyaláson a tervezettnél alacsonyabb árat sikerült elérni (12,5 M Ft megtakarítás). Másrészt az LHSZ¹³ szolgáltatás beszerzési eljárása elhúzódott, emiatt a kieső időszak támogatási költsége nem merült fel, továbbá az új szerződés kedvezőbb áron került megkötésre (7,9 M Ft megtakarítás). Az előzőeken kívül a tervnél alacsonyabb teljesítést a következők is magyarázzák:

- az operációs rendszereknél a VDA¹⁴ követés és a közgazdasági rendszereknél a Cepremap szolgáltatás beszerzésének elhúzódása (együttesen 6,6 M Ft megtakarítás);
- a képzéneljárások rendszereknél a SEUDE támogatás megszűnése (5,0 M Ft);
- az infrastrukturális szoftvereknél a rendszerek szétválasztása esetében a vállalkozó nem teljesítése (5,1 M Ft);
- a bankbiztonsági rendszereken belül a számon kérhetőség támogatása kapcsán a beszerzési eljárás megismétlése (2,6 M Ft);
- a beszerzési eljárás eredményeképpen megtakarítás keletkezett az adatbázis-kezelő rendszereknél (elért kedvezőbb ár az Oracle szoftverkövetésnél: 2,2 M Ft) és a képzéneljárások rendszereknél (havi átalánydíjas helyett eseti lehívásos konstrukció az IER karbantartásnál: 2,0 M Ft).

A tervezéskor alkalmazottnál magasabb devizaárfolyam 6,6 M Ft költségnövekedést okozott. Többletköltség jelentkezett a BWF és a Kondor közeli rendszerek eseti támogatása, valamint a GIRO végpontok havidíja esetében (együttesen 8,4 M Ft). A tervezettnél megfelelően alakult többek között a *statisztikai* (Adattárház, ISTAT¹⁵, FM¹⁶, CSDB¹⁷ támogatása) és a *számviteli rendszerek* (SAP licencek karbantartása és követése) költsége.

Az **adatátviteli díjak** közé tartoznak az internet előfizetések, a bérelt vonalak, a Logisztikai központ összeköttetésének, valamint az EKB magánhálózatához történő csatlakozásnak a díjai. A 2012. évi költségek tényleges összege 67,7 M Ft, ami 5,0%-kal (3,5 M Ft-tal) alacsonyabb a tervezettnél. Ez részint abból adódik, hogy a központi épület és a Logisztikai központ között meglévő adatátviteli kapcsolat esetében a korábbi szerződés meghosszabbítására vonatkozó tárgyalások során a 2012. január 1. és március 31. közötti időszakra a tervezettnél nagyobb mértékű árcsökkentést sikerült elérni.

A **hírszolgálati díjak** a Reuterstől és a Bloombertől származó piaci, gazdasági információk díjait, a Reuters üzletkötői licencek költségét, továbbá a Dow Jones és egyéb kisebb hírszolgáltatások díjait foglalja magában. Mindezek 2012. évi tényleges összege (318,2 M Ft) 1,2%-kal marad el a tervezettnél. A tervezettnél magasabb devizaárfolyamból adódó többletköltségeket az előre jelzett inflációnál kisebb áremelkedésekből adódó megtakarítások ellensúlyozták.

A **tanácsadói díjak** az igénybe vett külső számítástechnikai szakértői szolgáltatások költségét tartalmazzák, melyek 2012. évi összege 34,4 M Ft, a jóváhagyott terv 97,0%-a. Ez ellentétes irányba ható tényezők eredménye: az SAP konzultáció és hibajavítás, valamint a TM1¹⁸ konzultáció lehívásai a tervezetthez képest - a költségcsökkentési törekvésekhez kapcsolódva - mérséklésre kerültek (-4,1 M Ft), de e megtakarítást két terven felüli tétel (VIBER informatikai audit és Adattárház stratégia értékelemzéssel) többletköltsége (együttesen 3,0 M Ft) részben mérsékelte.

1.4. Az üzemeltetési költségek alakulása

A 2012. évi terv az üzembiztos működés előző években kialakított szintjének megőrzését tűzte ki célul. A költségcsoport tervének alakulását befolyásolta a Soroksári úti épület használatának a 2011.

¹³ Láncolt hitelesítési szolgáltatás.

¹⁴ Virtual Device Access - a licence a virtuális munkaállomásokon biztosítja a Microsoft licencek jogszerű használatát. Megjegyezzük, hogy ez a jogszerű használat korábban az MS Enterprise szerződéssel került biztosításra.

¹⁵ Az MNB integrált statisztikai információs rendszere.

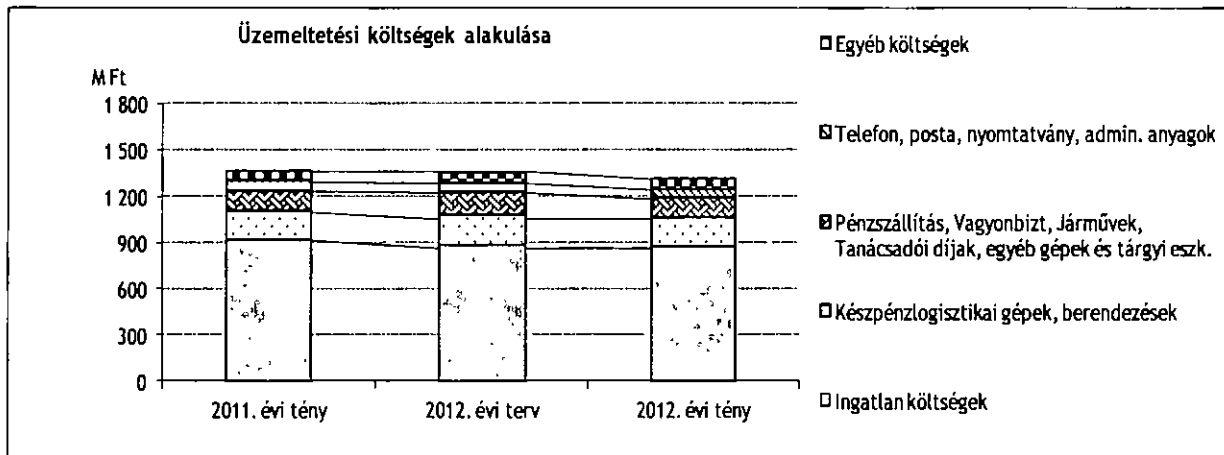
¹⁶ Fizetésimérleg-statisztikai adatfeldolgozó rendszer.

¹⁷ Centralised Securities DataBase (Központosított értékpapír-adatbázist támogató rendszer).

¹⁸ Az IBM Cognos TM1 egy vállalati tervezőszoftver.

év végén történt megszüntetése. A Bankbiztonság 2012-2014. évre jóváhagyott stratégiájából adódó változás miatt jelentős mértékben csökkentek a fegyveres őrzés és védelem költségelőirányzatai, mivel 2012-től megszüntetésre került a Logisztikai központ Készenléti Rendőrség általi védelme (a másik szolgáltató látja el egyedül e feladatot). Ugyancsak lényegesen mérséklődtek a központi épület ingatlan-fenntartási költségei, részben a 2011. évben megvalósult munkálatok miatt, de e költségek csökkentésében takarékosági megfontolások érvényesítése is közrejátszott. Mindezen megtakarítások ellensúlyozták a kedvezőtlen árfolyamváltozásból (pl.: a készpénzlogisztikai gépek karbantartása esetében), az elektromos áramdíjak emelkedéséből, továbbá a belépő és digitális aláíró kártyák cseréjéből adódó többletköltségeket. Mindezek együttes hatásának eredményeként a 2012. évi üzemeltetési költségek jóváhagyott előirányzata a 2011. évi tényleges kiadásokhoz hasonló összeget tett ki, azoknál 0,4%-kal volt alacsonyabb.

5. ábra



Az üzemeltetési költségek 2012. évi tényleges összege (1 313,5 M Ft) 3,1%-kal alacsonyabb a jóváhagyott tervnél, ami több, ellentétes irányba ható, az alábbiakban részletezésre kerülő tényező együttes következménye. (Főbb okok: műszaki ellátással kapcsolatos szakértői díjak a beszerzési eljárás és a szerződéskötés elhúzódása miatt a tervezettnél kisebb összegben merültek fel; a pályázatok több, kisebb összegű megtakarítást eredményeztek, pl.: a gépjárművek casco biztosítása esetében; a jegybanktörvény módosításából adódó többlet gépjárműigénnyel kapcsolatban terven felüli működési költségek jelentkeztek.) A 2012. évi üzemeltetési költségek 3,5%-kal kisebbek az előző évi kiadásoknál.

Ingatlanokkal kapcsolatos költségek

A 2012. évben a tervezetthez képest 7,9 M Ft-tal (0,9%-kal) kevesebb költség merült fel, az ingatlanokkal kapcsolatos kiadások tényleges összege 869,5 M Ft-ot tett ki.

A közüzemi költségek (249,7 M Ft) összességében a tervnek megfelelően alakultak (a tervteljesítés mértéke 99,5%). Az áramköltség esetében a Logisztikai központban történt elektromos hiba miatt felmerült többletkiadást a víz- és csatornadíjaknál jelentkező megtakarítás ellensúlyozta (a saját kút esetében az MNB 2012-től áttért a leolvasás alapján történő számlázásra, illetve fizetésre).

Nagyságrendileg az ingatlanokkal kapcsolatos költségek mintegy 60%-át teszik ki az épületüzemeltetési szolgáltatások díjai, a fenntartási munkák és az ehhez kapcsolódó anyag és karbantartási költségek. A 2012. évi költségek (536,6 M Ft) összességében ugyancsak a tervnek megfelelően alakultak (a tervteljesítés mértéke 99,4%).

Az ingatlanok fenntartási költségei a központi épület esetében 1,5%-kal maradnak el a tervtől, a Logisztikai központ fenntartási költségei viszont kismértékben meghaladják az előirányzatot. Utóbbi oka az, hogy a 2012 novemberében bekövetkezett elektromos probléma következtében több elektromos berendezés meghibásodott, amiket meg kellett javítani.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó bankbiztonsági javítási és karbantartási költségeknél a tényleges kifizetések együttes összege (92,0 M Ft) megegyezik a tervezettel.

A Logisztikai központ gondnoksági szolgáltatási költségei 7,6%-kal (2,7 M Ft-tal) haladják meg a jóváhagyott előirányzatot, főként a hó eltakarításának és elszállításának kiadásai miatt, mivel e tétel a bizonytalan felmerülés miatt a tervben csak minimális összeggel szerepelt. Emellett a kifagyott növények pótlásának költsége kismértékben meghaladta a tervezettet.

A fegyveres őrzés és védelem jóváhagyott éves terve alacsonyabb a 2011. évi tényleges költségnél, mivel 2012-től megszüntetésre került a Logisztikai központ Készenléti Rendőrség általi védelme (a másik szolgáltató látja el egyedül e feladatot). A 2012. évi költségek (66,6 M Ft) 3,7%-kal alacsonyabbak a tervezettnél. A szolgáltató céggel kapcsolatos problémák (névváltozás, végelszámolás) miatt a számlák beérkezése csúszott, a szerződés felmondásra került, a megbízási jogviszony 2012 szeptemberében megszűnt. Az új szerződő partner szeptember 30-ától megkezdte működését. (Az új szerződésben található árakról külön tájékoztató készült az Igazgatóság részére.)

Készpénzlogisztikai gépek, berendezések költségei

A készpénzlogisztikai eszközök 2012. évi üzemeltetési költsége 188,7 M Ft, ami 4,1%-kal alacsonyabb a jóváhagyott tervnél. A megtakarítás egyrészt abból adódik, hogy az automata értéktár, a bankjegyfeldolgozó gépek, a bankjegyvizsgálók és az egyéb kisgépek működése a tervezettnél kisebb mértékben tett szükségessé eseti javításokat. A megtakarítás másik része a tervezési és a tényleges árfolyam eltéréséből fakad.

Egyéb gépek, tárgyi eszközök költségei

A 2012. évi tényleges költségek összege (50,8 M Ft) az éves tervnél 15,4%-kal (9,3 M Ft-tal) alacsonyabb. A megtakarítás egyrészt az irodai és az ún. egyéb gépek javítási és karbantartási költségeinél jelentkezett, mivel a fénymásoló gépekkel, a telefonokkal és a szállítóeszközökkel kapcsolatos javítási igények a tervezettnél kisebb mértékben merültek fel. Emellett a tűzvédelmi és biztonságtechnikai eszközök közül a robbanóanyag-kereső berendezés javítási költségelőirányzata nem került felhasználásra, mivel meghibásodás nem történt. A polgárvédelmi eszközök ötvenéves felülvizsgálatának eljárása a tervezettnél alacsonyabb kiadással zárult le. A Készpénzlogisztika szervezeti egység légzésvédelmi eszközeinek 2012-re tervezett karbantartására később kerül sor, mivel annak beszerzési eljárását célszerű más hasonló eszközök karbantartásával egy pályázat keretében lebonyolítani.

Járműekkel kapcsolatos költségek

A járművek 2012. évi üzemeltetési költsége 59,3 M Ft, ami 5,3%-kal magasabb a tervezettnél. Ennek döntő oka az, hogy a jegybanktörvény módosításából adódó többlet gépjármű igény miatt terven felüli működési költségek merültek fel. Az I. negyedévben a Monetáris tanács külső tagjai részére történő gépjárműbérlés költsége jelentkezett többletként, majd a II. negyedévtől a tagok használatba vették az MNB által beszerzett új gépjárműveket, melyekkel kapcsolatban további nem tervezett üzemeltetési költségek merültek fel. Költségnövekedést okoztak a tervezettnél magasabb üzemanyagárak is. A járműekkel kapcsolatos biztosítási díjak a 2011. év végi pályáztatásának eredményeként a tervezettnél kedvezőbben alakult a casco biztosítás díja, mely részben ellensúlyozta a nem tervezett többletköltségeket.

Telefon- és postaköltségek

A telefon- és postaköltségek 2012. évi együttes összege - a tervezett 48,3 M Ft-tal szemben - 46,8 M Ft (96,9%) volt. A tervezettnél alacsonyabb költség a vezetékes és az üzletkötői telefonok esetében a beszerzési eljárás eredménye, mivel a 2012. január 1-jén hatályba lépett szerződés szerint az analóg és az ISDN vonalak előfizetési díja, valamint a Flex-Com összeköttetés díja a korábbinál kedvezőbb. Az év folyamán történt további költségcsökkentő változás, hogy Logisztikai központ épületfelügyeleti rendszerének távoli ellenőrzését az üzemeltető - a bérelt vonal helyett - publikus internet vonalon keresztül végzi. Ennek a műszaki lehetősége az épületfelügyeleti rendszer műszaki fejlesztése által, 2012 júniusában valósult meg. A postai szolgáltatások esetében a november közepétől bevezetett elektronikus bankszámlaküldés mérsékelte az expedíálási költségeket.

Pénzszállítási költségek

A fegyveres pénzkíséret tényleges költségeinek (4,0 M Ft) a tervtől való eltérése nem éri el 0,1 M Ft-ot, a tervteljesítés mértéke 102,0%. A teljesítések a Kézpénzlogisztika szervezeti egység rendelkezésére megfelelően történtek. A húszezer forintos bankjegyek szállítása a Pénzjegynyomda Zrt. részére továbbszámlázásra kerültek.

Nyomtatványok, irodaszerek, adminisztrációs anyagok költségei

A címben jelzett anyagok 2012. évi költsége 11,3 M Ft, a tényleges - döntően az irodaszerekkel kapcsolatos - felhasználói igények 2,5 M Ft-tal (18,2%-kal) maradnak el a terv szerinti értéktől, s a 2012. évi költségek a korábbi évek kiadásainál is alacsonyabbak. A megtakarítást mérsékelte a központi sokszorosítóhelyiségben bekövetkezett káresemény miatt megsemmisült papírok soron kívüli beszerzése (a biztosítóval az eljárás folyamatban van).

Vagyonbiztosítás

A vagyonbiztosítási díjak 2012. évi tényleges költségeinek (3,7 M Ft) a tervtől való eltérése -0,7 M Ft, a tervteljesítés mértéke 83,6%. A tervhez viszonyított megtakarítás a 2012 augusztusában megkötött új szerződés kedvezőbb díjaiból adódik.

Üzemeltetéssel kapcsolatos tanácsadói díjak

2012-ben a tanácsadói díjak összege 11,2 M Ft-ot tett ki, ami a jóváhagyott terv 52,7%-ának felel meg. Ennek oka, hogy a műszaki ellátással kapcsolatos szakértői díjak a beszerzési eljárás és a szerződéskötés elhúzódása miatt a tervezettnél kisebb összegben merültek fel.

Egyéb üzemeltetési költségek

Az egyéb üzemeltetési költségek (pl.: védő- és egyéb anyagok, személy- és teherszállítás, gyorsfutár szolgáltatás, könyvkötészet, növénybeszerzés, kizárólagos parkolás, behajtási engedélyek, hulladékkezelés költségei) 2012. évi összege (68,2 M Ft) az éves terv 93,3%-nak felel meg. A megtakarítás túlnyomó része az ún. egyéb anyagok költségeinél jelentkezik, miután az egyes konkrét tervezett igények a felhasználóval történt egyeztetés alapján nem kerültek beszerzésre. A közösségi konyhák évi egyszeri feltöltésének költsége kedvezőbben alakult a tervezettnél, továbbá a büfé eszközeinek pótlására az év során nem merült fel igény. Tervezen felüli költséggel járt viszont, hogy évközi döntés alapján valamennyi bevont és selejtes érmét - eladás előtt - érvénytelenített az MNB, amit a Magyar Pénzverő Zrt. végzett el.

1.5. Az értékcsökkenési leírás alakulása

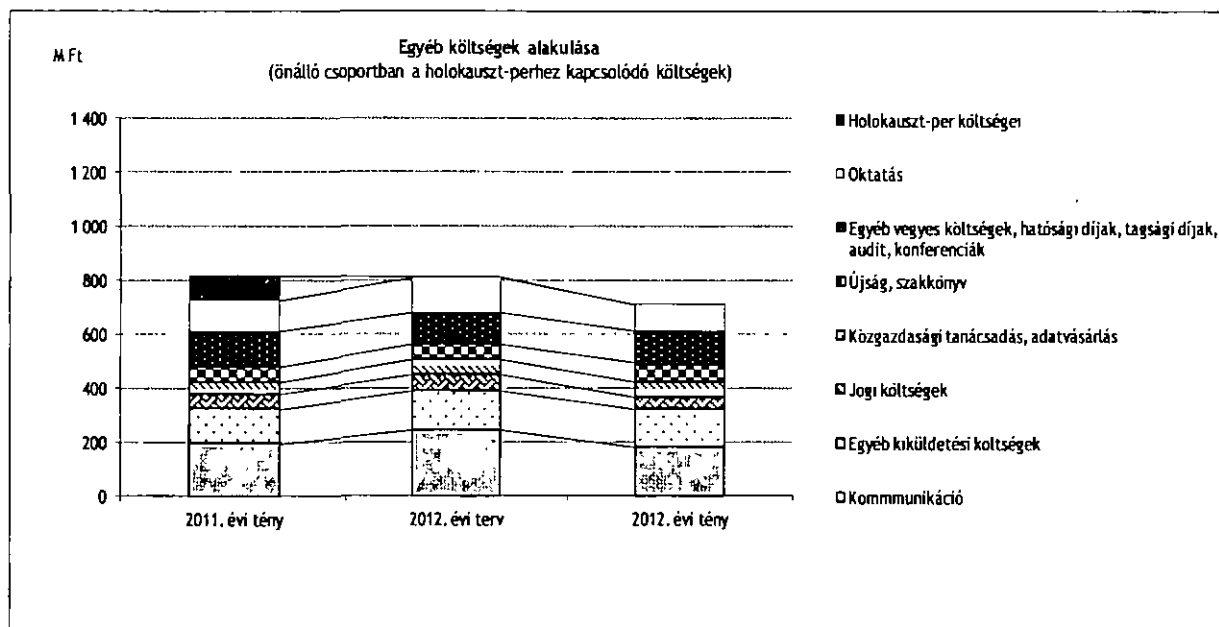
A 2012. évi értékcsökkenési leírás tényleges összege (1 705,3 M Ft) a jóváhagyott terv 99,0%-a. A 2012. évi beruházások tervezettől elmaradó alakulása azért nem befolyásolta lényegesen a tervteljesítést, mivel az értékcsökkenési leírás előirányzatának mintegy 96%-a a 2012-ig aktivált eszközállományhoz kötődött.

1.6. Az egyéb költségek alakulása

Az egyéb költségek 2012. évi terve esetében a korábbi két évhez képest lényeges változás, hogy a holokauszt-perhez kapcsolódóan 2012-ben már nem merült fel költség, emiatt csökkent a jogi szakértői költségek előirányzata. A terv szerint emelkedtek viszont a 2012. évi kommunikációs költségek, az új ügynökségi szerződés megkötésének 2011. évi elhúzódása miatt. Ugyancsak növekedést irányzott elő a terv az elemző területek 2012. évi adatvásárlási igényei, az egyéb külföldi kiküldeté-

si, valamint az oktatási költségek esetében. Ugyanakkor az audit költség 2012. évi terve - a pályázat útján kiválasztott új könyvvizsgáló díjai révén - az előző évek tényadataihoz képest jelentős mértékben csökkent. Alapvetően az előzőek következtében a 2012. évi egyéb költségek terve 0,6%-kal (5,2 M Ft-tal) volt alacsonyabb a 2011. évi tényleges kiadásoknál.

6. ábra



A 2012. évi egyéb költségek tényleges összege (711,2 M Ft) a jóváhagyott terv 87,6%-át teszi ki. A tervtől való elmaradás elsősorban kommunikációs, kisebb részben az oktatási és a jogi költségeknél mutatkozik. Ugyanakkor a tervet meghaladó kifizetés történt többek között a tagdíjak és az audit költségek esetében. A 2011. évhez képest 105,6 M Ft-tal (12,9%-kal) kevesebb egyéb költség merült fel, döntően amiatt, hogy 2012-ben a holokauszt-perrel kapcsolatban az MNB-nek már nem volt feladata és költsége.

A továbbiakban az egyéb költségek egyes összetevőinek alakulását ismertetjük.

Hatósági díjak

A 2012. évi hatósági díjak tényleges összege (0,8 M Ft) lényegesen meghaladja az éves tervet (0,4 M Ft). Ez a korábbi évek tapasztalatait is figyelembe véve annak következménye, hogy a hatósági díjak túlnyomó része nem, vagy nehezen tervezhető hatósági vizsgálatokhoz, engedélyezési eljárásokhoz kapcsolódódik (pl.: közjegyzői díjak, földhivatali eljárások díja, vízkészlet hozzájárulási díj).

Tagsági díjak

A 2012. évi tagsági díjak összege (43,4 M Ft) az éves tervet 25,7%-kal (8,9 M Ft-tal) haladja meg, amely túllépés döntően az EPCO¹⁹ tagdíjnál jelentkezik. Egyrészt a 2011. évre tervezett 30 ezer euró + ÁFA összeggel szemben a beérkezett számla alapján 39 ezer euró + ÁFA összeg került költségként elszámolásra, ami 4,2 M Ft többletkiadást okozott a 2012. évi tagdíjköltségek vonatkozásában. Másrészt a 2012. évre eső díjhoz kapcsolódóan a tervezéskor kalkulált 11,1 M Ft helyett 15,0 M Ft került elhatárolásra - a 2011. évi díj (számla) alapján -, ami további 3,9 M Ft-os többletköltséget jelentett.

Jogi költségek

A jogi szakértések, tanácsadások 2012. évi költsége (42,7 M Ft) a jóváhagyott terv 72,9%-ának felel meg. A tervtől való elmaradás oka az, hogy a jogi tanácsadások igénybevételenek szükségessége - a terven belül kisebb tételt jelentő átalánydíjas szolgáltatás kivételével - külső tényezőktől függ, pl.:

¹⁹ Eurosystem Procurement Coordination Office.

a peres képviselet esetében az eljáró bíróságok, az ellenérdekű felek aktivitása; a perbeli aktuális teendők; a bíróság által meghatározott eljárási határidők. A perhez nem kapcsolódó óradíjas jogi szolgáltatásoknál a költségek felmerülése a banki belső ügyek előre pontosan nem kalkulálható havonkénti gyakoriságától függ.

Audit költségek

Az új könyvvizsgálóval kötött szerződéseknek megfelelően a 2012. évi audit költség összege 33,0 M Ft, ami 31,4%-kal haladja meg a jóváhagyott tervet. (A korábbi évek gyakorlatának megfelelően a költségek időbeli elhatárolása a vizsgált évre történik meg.) Az előirányozottat meghaladó többletkiadás a tervezett és a tényleges működési költségek, illetve beruházási kiadások éves alakulását bemutató összehasonlító elemzésnek az MNB-ről szóló törvény 2012. évi módosításából adódó, eddig nem végzett ellenőrzéséből fakad.

Közgazdasági tanácsadás és adatvásárlás költségei

A költségcsoport 2012. évi összege 57,4 M Ft, ami a jóváhagyott tervet 3,7%-kal (2,1 M Ft-tal) haladja meg, a tervezetthez képest realizált árfolyamvesztés és néhány kisebb, év közben felmerült terven felüli felhasználói igény (pl.: Euromoney Country Risk, pénzügyi piaci elemzések) miatt.

Kommunikációs költségek

A 2012. évi kommunikációs költségek összességében 181,7 M Ft-ot tettek ki, ami 25,7%-kal alacsonyabb az előirányozottnál. A tervtől való elmaradás (62,9 M Ft) alapvetően a kommunikációval kapcsolatos hirdetések és szolgáltatások költségeinél jelentkezett, a többi költségcsoport esetében a tervtől való elmaradás mintegy 2-6 M Ft összeget tesz ki (kiadványok előállítási költsége, fordítási és tolmácsolási költség, közbeszerzési hirdetések költsége).

A Monetary rendezvény hirdetései időzítés-hatékonysági szempontból átütemezésre kerültek (-11,0 M Ft), továbbá a legnagyobb közösségi portálon tervezett, a fiatok pénzügyi jártasságát elősegítő tájékoztató kampány a Pénziránytű Alapítvány hasonló programja miatt elmaradt (-18,0 M Ft). Az 1-2 forintos érték leadásával kapcsolatos médiakampányra tervezett összeg (-5,1 M Ft) nem került felhasználásra.

A tervezett reputációs közvélemény-kutatás elvégzését szükségessé tevő működési helyzetek nem merültek fel (-7,0 M Ft). Az előirányozottnál alacsonyabb kifizetés történt sajtófigyelés céljára (-2,0 M Ft), mivel a megjelenések száma csak becslések és tapasztalati adatok alapján tervezhető. Ugyancsak a tervezettnél kisebb összegben valósultak meg a weblap kreatív munkái és a sajtótájékoztatók online közvetítései (együttesen: -3,9 M Ft), mivel az előirányzat a tervezési időszakban hatályos szerződés árain alapult, amiknél az új szállító díjai kedvezőbbek.

A kiadványok előállítási költsége 6,1 M Ft-tal alacsonyabb a tervezettnél. Egyrészt a szakmai kiadványokon belül több tervezett tanulmány és gazdasági kiadvány nem, vagy csak kisebb terjedelemben valósult meg, másrészt a kommunikációs és tájékoztató jellegű kiadványok tervezett pótlása nem vált szükségessé.

Újság, szakkönyv költségek

Az újság és szakkönyv költség 2012. évi összege 64,7 M Ft, ami a jóváhagyott tervet 10,9%-kal (6,3 M Ft-tal) haladja meg. Ennek döntő oka az, hogy a külföldi folyóiratok költsége a tervezési időszak után lezárult közbeszerzés következtében a tervezettnél magasabb lett (+4,9 M Ft). Emellett a szakkönyv- és folyóirat-beszerzésre, továbbá egyéb (online és papíralapú) kiadványokra vonatkozó, jelentős évközi szakterületi igények miatt az ilyen célú előirányzatnál nagyobb összeg került kifizetésre. A többletköltségeket mérsékeltek az elért megtakarítások és kedvezmények (pl.: a belföldi hírlapok beszerzésénél, a Financial Times előfizetésénél).

Konferenciák költsége

E költségcsoport a konferenciákon résztvevők utazási, dologi és szállásköltségeit, továbbá a konferenciákhoz kapcsolódó egyéb költségeket (szinkrontolmács, kivetítés, virág, terembérlés stb.) foglalja magában (a kapcsolódó üzleti vendéglátás költségeit a személyi jellegű ráfordítások tartalmazták). A 2012. évi tényleges költségek összege 12,7 M Ft, ami jóváhagyott tervhez közelítő értékű, attól csak 0,4 M Ft-tal marad el.

Egyéb kiküldetési költségek

Az egyéb kiküldetési költségek csoport az utazási, dologi és szállásköltségeket foglalja magában (a kiküldetéshez kapcsolódó napidíjakat és a költségek megtérítését a személyi jellegű ráfordítások tartalmazzák). A 2012. évi tényleges költségek összege (141,1 M Ft) a tervnél 4,2%-kal alacsonyabb. A kiküldetések száma (599) 3,7%-kal maradt el a tervezettől (622), ugyanakkor az előző évhez képest a repülőjegyek és a szállások átlagos költsége is emelkedett. 2012-ben 43 kiküldetés esetében a fogadó/meghívó fél a költségek egy részét, vagy egészét megtérítette az MNB részére. Ezzel kapcsolatban 9,0 M Ft került elszámolásra az egyéb bevételek között (emellett további 3,3 M Ft összegű térítés is befolyt, külföldi szakértői tevékenységgel összefüggésben).

Oktatási költségek

Az oktatással kapcsolatos költségek 2012-ben felmerült összege 99,9 M Ft, ami 24,5%-kal (32,4 M Ft-tal) marad el a tervezettől. A képzési költségek kifizetései a tervezettnél ugyan alacsonyabban alakultak, ezzel együtt elmondható, hogy az év során tervezett, vagy felmerült igények nagyrészt megvalósításra kerültek. A 2012-es évben a tervezettnél alacsonyabb összegben merültek fel költségek a külföldi és belföldi szakmai képzések, a személyes készségfejlesztés, valamint az off-site programok esetében, míg a vezetőképzés tekintetében a tervezettnél magasabb költségek jelentkeztek. Személyes készségfejlesztő programok az egyéni fejlesztési célokhoz, valamint az év közben felmerülő igényekhez illeszkedően kerültek kialakításra és megvalósításra. A korábbi tapasztalatainkhoz képest visszafogottabb jelentkezési hajlandóságot mutattak a kollégák a meghirdetett készségfejlesztő programokra vonatkozóan, ezért a tanfolyamok alacsonyabb számban valósultak a tervezettnél. Az off-site programoknál a szervezeti egységek részéről kevesebb igény merült fel külső közreműködő részvételére, a megtakarítás elsősorban emiatt jelentkezik.

Emberi erőforrásokkal kapcsolatos egyéb költségek

A címben jelzett költségek 2012-ben 24,1 M Ft-ot tettek ki, ami a tervezett költségek 87,4%-ának felel meg. A megtakarítása az emberi erőforrásokkal kapcsolatos szakértői és tanácsadói díjakhoz, azon belül elsősorban a folyamatszervezéshez és a megváltozott folyamatok ARIS-ban²⁰ történő karbantartásához, valamint a munkaerő-közvetítéshez kötődik.

Egyéb vegyes költségek

A költségnem-csoport 2012. évi tervének (14,6 M Ft) túlnyomó részét (97%-át) az egyéb szakértői és tanácsadói díjak tette ki. A tényleges kifizetések összege 9,7 M Ft, ami az előzőek szerinti éves terv 66,2%-a.

A felmerült költségek több mint felét a statisztikai szakterület részére a freiburgi egyetem által végzett, a 2011. évi tervben szereplő modelladaptáció kivitelezésének szakértői költsége teszi ki (Magyarország EUROSTAT felé teljesítendő, a nyugdíjkötelezettségeket bemutató adatszolgáltatásához), ami 2012-re húzódott át. Ugyancsak terven felüli tételként, évközi felsővezetői döntéssel összefüggésben jelentkezett a Pénzjegynyomda megtérülés-számítás auditálás, valamint a FATCA²¹ szabályozással kapcsolatos adótanácsadás költsége (együttesen 2,8 M Ft).

Az előzőekkel szemben a tervhez képest megtakarítás jelentkezett a Jegybanki Tanulmányok Oktatási Központja előadói honoráriumainál, mivel kifizetés e jogcímen nem történt (-4,9 M Ft). Az előadók díjazása kizárólag megbízási szerződés alapján történik, ennek költsége a személyi jellegű ráfordítások között jelenik meg. A Kézpénzlogisztika szakterület által igényelt, a bankjegyminőség monitorozáshoz szükséges tanácsadás igénybevételére 2012-ben nem került sor (-4,5 M Ft), s a Felügyelő bizottság által tervezett tanácsadói költség sem merült fel (-3,0 M Ft).

1.7. Az átvezetések alakulása

Az átvezetések mutatják az egyéb bevételek és a jóléti tevékenységgel kapcsolatos szolgáltatások miatti bevételek nagyságát, amelyek azonos összeggel a költségek közül kivezetésre kerülnek. A

²⁰ Folyamatmodellező és tervező szoftver.

²¹ Foreign Account Tax Compliance Act.

2012. évi terv nagyrészt a Magyar Pénzverő Zrt. által a Logisztikai központ részleges használatáért fizetett bérleti díjnak megfelelő összegű költség átvezetését tartalmazza. Emellett a tervben kisebb előirányzat kapcsolódik azon szolgáltatások önköltségéhez, amelyek továbbszámlázása az igénybevevő részére megtörténik.

2012-ben átvezetések összességében -119,4 M Ft-ot tettek ki, ami 7,2%-kal haladja meg az éves tervet. Ennek oka, hogy az egyéb szolgáltatások bevételeinek (külföldi tréningek költségének visszatérítése, MNB munkavállalói által végzett szakértői tevékenység, letétőrzés) átvezetésének tervezése a 2011. évi tényadatok alapján történt, aminél 2012-ben nagyobb összeg merült fel ezen a jogcímen.

2. Beruházások

2.A. A beruházások 2012. évi alakulása

A beruházási kiadások 2012. évi tervét az MNB elnöke a Vezetői bizottság 2011. december 21-i ülésén 1 449,7 M Ft-ban hagyta jóvá. A 2012. évi beruházási terv előirányzatának összegét nagyban befolyásolta a 2011-ről áthúzódó beruházások értéke. A tervben szereplő beruházások közel háromnegyede informatikai eszközök beszerzésére irányult.

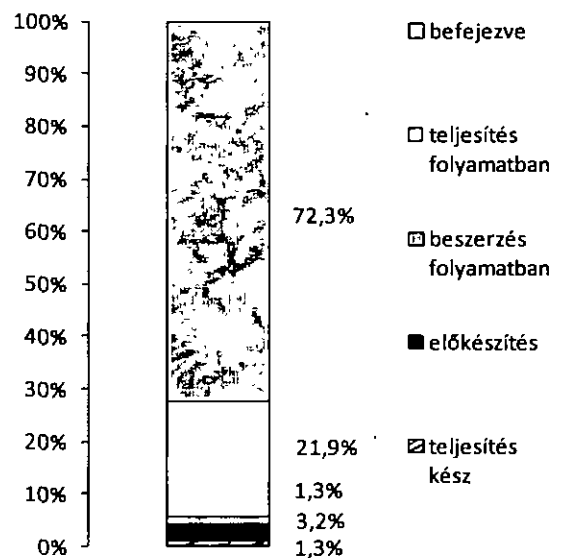
Az elindított beruházások közel háromnegyede (73,5%-a) készült el, 1,3%-a esetében a beszerzési eljárás, 3,2%-ánál pedig az előkészítés folyik. A beruházások 21,9%-ánál a teljesítés folyamatban van.

A 2012. I-XII. hónapban beruházási kiadásként 1 068,9 M Ft került elszámolásra. Ennek nagy része (61,3%-a) informatikai fejlesztésekhez kapcsolódott. A jelentős tételek a következők:

- számon kérhetőség növelése (68,1 M Ft);
- SAP verzióváltás (61,3 M Ft);
- személygépjárművek és tartozékok beszerzése (58,5 M Ft);
- fejlesztett 5000 Ft-os címletű bankjegy (49,0 M Ft);
- hálózatfejlesztés (48,8 M Ft);
- felhasználói oldali munkaállomások beszerzése (35,2 M Ft);
- auditált iratkezelési rendszer megvalósítása (31,6 M Ft).

7. ábra

A folyamatban lévő beruházások státusz szerinti megoszlása



2.B. 2012-ben terv szerint lezárult, illetve folyamatban lévő beruházások alakulása

10. táblázat

A beruházási előirányzatok stratégiai célok szerinti teljesülése

Adatok M Ft-ban

| Stratégiai cél | 2012. évi terv | 2012. I-XII. havi tényleges kiadás | 2012. évi-index (tény/terv) | 2013-ra áthúzódó kiadások |
|---|----------------|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1. A Bank kiemelt stratégiai céljaihoz közvetlenül kapcsolható beruházások | 1 095,9 | 716,8 | 65,4% | 236,4 |
| 1.1 A monetáris döntéstámogató rendszer hatékonyságának fejlesztése | 154,2 | 62,1 | 40,3% | 68,9 |
| 1.2 A pénzügyi stabilitási funkció egyre magasabb szintű ellátása | 25,6 | 25,7 | 100,4% | - |
| 1.3 Hatékony pénzügyi eszköztárolás és tartalékmenedzsment | 5,0 | 5,1 | 101,3% | - |
| 1.4 A fizetési és értékpapírszámlázási rendszerek keretének fejlesztése | 76,2 | 57,0 | 74,9% | 9,8 |
| 1.5 A hitelesség fejlesztése | 35,9 | 6,0 | 16,8% | 20,9 |
| 1.6 Eredményesség és hatékonyság fejlesztése | 416,9 | 291,8 | 70,0% | 72,0 |
| 1.7 Együttműködés fejlesztése | 25,0 | 0,9 | 3,7% | - |
| 1.8 A szakterületek informatikai támogatottságának fejlesztése | 356,4 | 267,4 | 75,0% | 64,9 |
| 1.9 Törekvés a működési kiválóságra, legalább egy jegybanki funkciónak az európai élvonalba történő emelésére | 0,8 | 0,8 | 100,0% | - |
| 2. A Bank kiemelt stratégiai céljaihoz közvetlenül nem kapcsolódó, mindennapi működéshez szükséges beruházások | 353,8 | 352,1 | 99,5% | 62,0 |
| 2.1 Biztonságtechnikai környezet | 87,2 | 56,5 | 64,8% | 30,5 |
| 2.2 Működéshez szükséges egyéb informatikai beruházások | - | - | - | - |
| 2.3 Ingatlanok állagmegőrzése | 148,2 | 163,9 | 110,6% | - |
| 2.4 Készpénzlogisztikai stratégiával kapcsolatos beruházások | 49,8 | 49,0 | 98,4% | - |
| 2.5 Egyéb tárgyi eszközök beszerzése | 68,6 | 82,7 | 120,5% | 31,5 |
| Beruházások összesen | 1.449,7 | 1.068,9 | 73,7% | 298,4 |

Ebben a fejezetben a fenti stratégiai célok szerint röviden bemutatásra kerülnek a 2012-ben megvalósult, illetve megkezdődött, folyamatban lévő beruházások.

1. A Bank kiemelt stratégiai céljaihoz közvetlenül kapcsolható beruházások

Az alábbi fejezetek sorszámozása a beruházások fenti táblázat szerinti stratégiai besorolásához igazodik.

1.1 A monetáris döntéstámogató rendszer hatékonyságának fejlesztése keretében az év elején teljesültek a 2012. évi terv szerint 2011-ről áthúzódó feladatok (2012. évi tényleges kiadás: 10,9 M Ft). Megtörtént továbbá az Integrált statisztikai rendszerrel kapcsolatos feladatok megvalósításához szükséges belső erőforrásigények és kockázatok felülvizsgálata, ami alapján a szakterület a nem jogszabályi kötelezettséggel összefüggő fejlesztések egy részét a későbbi évekre halasztotta. Az ISTAT rendszerrel kapcsolatos beruházások 2012. évi beruházási kiadása 62,1 M Ft. A kiadás az alábbiakban bemutatásra kerülő feladatok megvalósítása kapcsán merült fel:

- A Statisztika stratégiai céljait szolgáló adatminőség biztosítása az adat-előállítás és adatkezelés terén (6,8 M Ft). E témában az értékpapír statisztikához és a monetáris statisztikához kapcsolódó fejlesztések megvalósítása történt meg.
- ISTAT rendszerek Adattárház célú fejlesztései (5,8 M Ft). A regiszterekhez (törzsadatokhoz) kapcsolódóan nyolc fejlesztés került elvégzésre, továbbá az értékpapír statisztika feldolgozott adatai is elérhetővé váltak az Adattárház felhasználói számára.
- A Fizetési mérleg rendszer átállása MsCasir2-re²² (7,7 M Ft) fejlesztés lehetővé teszi, hogy a fizetési mérleg rendszer jelentései a fejlettebb MsCasir2 rendszer riportkészítőjével kerüljenek előállításra.
- A Működési kockázatok csökkentése és adatbiztonság növelése (2,6 M Ft) révén a KTM rendszerben a szervezeti átalakulások kezelése vált megoldottá, továbbá az MsCasir2 jogosultság állítás rendszergazdai kockázatainak csökkentése lekérdezések fejlesztésével valósult meg.

²² A statisztikai feldolgozó rendszerek közös keretrendszere.

- Adatbeküldést megkönnyítő fejlesztések (4,4 M Ft) történtek az EBEAD²³ adatbefogadó rendszerben az adatrögzítő felületet, a lekérdezés menüpontot és a hiba indoklást illetően, továbbá a jogosultságkezelésben valósultak meg fejlesztések.
- Új BPM²⁴ és ESA²⁵ életbelépése miatti 2014-es változások (19,0 M Ft). A statisztikát érintő 2014-es módszertani változtatások informatikai megvalósítása mellett a statisztikai feldolgozó rendszerben két új adatpiac fejlesztése kerül megvalósításra. Jelenleg a FISIM²⁶ adatpiac tesztelése, továbbá a PSZLA²⁷ adatpiac fejlesztése történik.
- Az Egyéb jogszabályi, vagy külső kötelezettségek teljesítéséhez kapcsolódó fejlesztések (4,8 M Ft) az adatgyűjtés változásait előíró MNB rendelet végrehajtásához szükséges informatikai feladatok megvalósítását jelentették.

1.2 A pénzügyi stabilitási funkció egyre magasabb szintű ellátása stratégiai cél, s a pénzügyi kultúra fejlesztése érdekében a Látogatóközpontban vetített filmek (az Árstabilitás film, valamint a Pénzügyi stabilitás oktatófilm) megújításra kerültek (2012. évi kiadás mindkét film esetében 12,9 M Ft).

1.3 Hatékony pénzügyi eszközrendszer és tartalékmenedzsment

A fenti stratégiai cél érdekében a terv szerint megvalósult a Portfoliókezelő rendszer beszerzése (beruházási kiadás: 5,1 M Ft).

1.4 A fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerek keretének fejlesztése érdekében elkészült a 2011-ben megkezdett, napközbeni többszöri elszámolási ciklusokkal dolgozó BKR²⁸ MNB oldali (mint kiegyenlítő banki) fejlesztését célzó Intergiro2 beruházás. Az új rendszer július 2-án került használatba vételre (2012. évi kiadás: 11,3 M Ft).

Ebben a csoportban szerepelnek még a Bankműveletek szervezeti egység igényei alapján megvalósuló, az Inforex rendszerrel kapcsolatos fejlesztések is, melyek esetében a tavalyi évről áthúzódó fejlesztés lezárult. Ezen kívül kisebb feladatok, néhány napos fejlesztések készültek el²⁹ (2012. évi kiadás: 13,0 M Ft).

A Pénz- és devizapiac szervezeti egység igényei alapján megvalósuló Inforex fejlesztések között a tervezéskor a „Swaption ügylet” és a „CDS kiírás” megvalósítása szerepelt. ALCO előterjesztés készült a kamatláb swapra szóló opció (swaption), valamint a kamatláb plafon és kamatláb padló bevezetésére. A PDP szerint az eredetileg tervezett CDS ügyletek bevezetése idén nem esedékes, a swaption ügyletekkel kapcsolatban pedig az előkészítő munka folyik. Az MBS (amerikai jelzálogpapír) ügyletek bevezetése miatt azonban az Inforex rendszer fejlesztésére volt szükség. Mindezek miatt az Inforex fejlesztések PDP beruházás tartalma és pénzügyi igénye megváltozott³⁰ (2012. évi kiadás: 12,5 M Ft).

Megvalósult a Fizetést korlátozó eljárás fejlesztése a VIBER rendszerben. Erre jogszabályi kötelezettség miatt volt szükség, ami előírta, hogy a közvetlen VIBER-tagok számlájára nem érkehetnek tételek, tehát a jóváírások lekönnyvelésének technikai megakadályozására volt szükség (2012. évi kiadás: 10,5 M Ft).

1.5 A hitelesség fejlesztése célhoz kapcsolódóan folytatódott a Látogatóközpont kiállítás-fejlesztése, melynek kapcsán 2012-ben 2,7 M Ft beruházási kiadás merült fel. A munkák egy része 2013-ra húzódik át.

1.6 Eredményesség és hatékonyság fejlesztése

Az **Informatikai szolgáltatások** által megvalósítandó jelentősebb beruházások az alábbiak:

A **Műszaki architektúra fejlesztések** között lezárult a 2012-re tervezett Szerver-virtualizáció (2012. évi tény: 4,3 M Ft). Befejeződött továbbá a Felhasználói oldali munká-állomások beszerzése is (2012. évi tény: 35,2 M Ft), melynek keretében hordozható, illetve

²³ Az adatgyűjtések elektronikus formában való benyújtását megvalósító alkalmazás.

²⁴ Balance of Payments Manual (Fizetési mérleg kézikönyv).

²⁵ European System of Accounts (Nemzeti számlák európai rendszere).

²⁶ Financial intermediation services indirectly measured (pénzközvetítői szolgáltatások közvetett módon mért díja).

²⁷ Pénzügyiszámla-statisztikai adatfeldolgozó rendszer.

²⁸ Bankközi Klíning Rendszer.

²⁹ Triparty ügylet negatív kamatlábbal kapcsolatos Inforex fejlesztés, RTGS-CUE státusz négy szem elven történő működése, Clearstream kosár létrehozása, pénzmosás ellenőrzés megoldása EU lista alapján.

³⁰ 2/2012. (07.04.) számú együttes döntés (ügyvezető igazgató, költséggazda, felhasználó).

asztali munkaállomások beszerzésére került sor, az új noteszgépek, illetve munkaállomások kiosztása megtörtént. Elkészült a Logisztikai központ és a központi épület közötti adatátvitel sebességének növelését célzó DWDM eszközök cseréje (2012. évi tény: 29,7 M Ft). A beruházás esetében a késedelmes szállítás miatt a szállító felé az MNB kötbérigényt jelzett. Szerverek pótlása beruházás esetében az eszközök leszállítása megtörtént. Az eszközök a szerverszekrényekbe beszerelve és hálózatba kötve telepítésre várnak, mely 2013 márciusáig kerül elvégzésre (2012. évi tény: 28,2 M Ft).

Befejeződött a Hálózatfejlesztés beruházás, melynek keretein belül a KBER³¹ előírásainak megfelelően megtörtént az elavult titkosító modulok cseréje, továbbá a beruházás révén a távmunkás alkalmazások esetében a válaszdíjok lerövidültek (2012. évi tény: 48,8 M Ft).

Az informatikai stratégiához nem kötődő, eredményességet és hatékonyságot célzó fejlesztések között a Számon kérhetőség növelése tekintetében a rendszerhez szükséges hardverek és szoftverek szállítása megtörtént, jelenleg a próbaüzem zajlik (2012. évi kiadás: 68,1 M Ft). A tervek szerint megvalósult az Integrált Emissziós Rendszer fejlesztése (2012. évi tény: 7,9 M Ft), továbbá részben³² a Légtár³³ rendszer fejlesztése is (2012. évi tény: 10,9 M Ft). A beruházások e csoportjában szerepel még a terven felüli Láncolt Hitelesítési Szolgáltatás infrastruktúra váltása, mely esetében a terven felüli felmerülés oka a beruházásokat bemutató 2.C.7. fejezetben kerül ismertetésre. Ugyancsak az informatikai stratégiához nem kötődő fejlesztések csoportja tartalmazza a 2011-ről 2012-re áthúzódó beruházások között is említésre kerülő „SAA-Inforex interfész biztonságossá tétele” beruházás, mely a SWIFT és az Inforex rendszer közötti informatikai kapcsolat fejlesztésére irányult.

A Készpénzlogisztika által tervezett, az eredményesség és hatékonyság fejlesztését célzó beruházások közül megtörtént az Automata értéktárhoz kapcsolódó munkavédelmi eszközök - sűrített levegős légzésvédő készülék - beszerzése (2012. évi tény: 3,8 M Ft), továbbá megvalósult a bankjegyállomány leltározás kézi munkát segítő mérlegelés bevezetése (2012. évi tény: 4,1 M Ft). Megvásárlásra került továbbá a PV 30 típusú bankjegyszámoló gép is (2012. évi tény: 1,9 M Ft).

1.7 Együttműködés fejlesztése

Az együttműködés fejlesztését, továbbá a dolgozói elégedettség növelését célozta a Büfé-dohányzó átalakítása, melyet eredetileg a dohányzással kapcsolatos törvény változása, a dohányzóhelység felszabadulása tett lehetővé. A munkatársak igényeinek felmérése megtörtént, valamint készültek a büfé átalakítására vonatkozó vázlattervek. Ehhez kapcsolódóan sor került a korábbi átalakítások felülvizsgálatára és a lehetőségek mérlegelésére, melyek során az a döntés született, hogy nem fognak nagy átalakítások történni, csak a használatához feltétlenül szükséges munkálatokat elvégzésére került sor. Emiatt a 2012. évi előirányzat nagy része megtakarításra került (2012. évi terv: 25,0 M Ft; 2012. évi tény: 0,9 M Ft).

1.8 A szakterületek informatikai támogatottságának fejlesztése

Ezen kiemelt stratégiai célhoz az Informatikai szolgáltatások beruházásai kapcsolódnak, melyek között a jelentősebbek 2012. évi alakulását az alábbiakban mutatjuk be.

A műszaki architektúra fejlesztései közül a Szerverlicenck beszerzése esetében Microsoft licenck beszerzésére került sor (2012. évi tény: 7,6 M Ft). Az RMD5³⁴ szoftvercseré³⁵ esetében az eszközök leszállítása folyamatban van (2012. évi tény: 16,8 M Ft), a beszerzés elhúzóda miatt a szerverek leszállításának befejezése 2013-ra húzódott át (2,3 M Ft áthúzóda összeg). Befejeződött az Együttműködő adatközpontok kialakítása (2012. évi tény: 8,2 M Ft), melynek célja az informatikai rendszerek és erőforrások szétosztása a két adatközpont között. Lezárult az ISTAT szerverek beszerzése (2012. évi tény: 10,5 M Ft).

Az informatikai stratégiához nem kötődő, felhasználói igények alapján megvalósuló fejlesztések között az Adattárház stratégia megvalósítása (2012. évi terv: 43,4 M Ft; 2012. évi

³¹ Központi Bankok Európai Rendszere.

³² A beruházás befejezése az erőforráshiány következtében 2013-ban fog megtörténni.

³³ Létesítmény-gazdálkodást támogató rendszer.

³⁴ Reuters Market Data System.

³⁵ A beruházás megvalósítására azért van szükség, mert a Reuters kötelezően előírja a Data Transaction Server (DTS) szoftver cseréjét

tény: 27,9 M Ft) beruházás keretén belül zajlik az *Egységes dimenziókezelés* fejlesztés, melynek befejezése 2013-ra húzódott át. Lezárult azonban a *vezetői infópult kialakítása* (2012. évi tény: 15,1 M Ft), mely révén számos szervezeti egység tekintetében új riportáló felület került kialakításra. Az *Adattárházzal kapcsolatos fejlesztések* témára a 2012. évi beruházási tervben különböző tervsorokon, összességében 56,5 M Ft előirányzat szerepelt. Ebből 9,2 M Ft értékben történt teljesítés az *MSK mikro-adatbázisok kialakítása* esetében. A *Feldolgozó rendszerek adatainak fejlesztése* tárgyában 2,0 M Ft értékben történt fejlesztés. Ezen kívül a *PFE³⁶ Adattárházzal kapcsolatos igényei* alapján 2,3 M Ft értékben történtek fejlesztések. Jelenleg zajlik továbbá az *MNB - nem devizatartalékhoz kapcsolódó - értékpapír műveleteivel* (elsősorban MNB kötvénykibocsátás, állampapír-vásárlás/eladás, jelzáloglevél vásárlás/eladás) kapcsolatos *adatok* Adattárházba töltése, a Pénzügyi elemzések szervezeti egység igénye alapján.

Az *Auditált iratkezelési rendszer megvalósítása* projekt jelenleg az ütemterv szerint halad, a fejlesztési és részben a tesztelési szakasz tart. A megvalósult feladatok kapcsán a 2012. évi beruházási kiadás értéke 31,6 M Ft.

Elkészült a 2011-ről áthúzódó *Minősített adatokat nyilvántartó iroda informatikai fejlesztés* (2012. évi tény: 4,7 M Ft).

Az *SAP verzióváltás megvalósítása* október 8-ára sikeresen befejeződött (2012. évi tény: 61,3 M Ft).

A tervek szerint lezárult az *MSZ³⁷ folyamatirányítási rendszer fejlesztése* (2012. évi tény: 10,0 M Ft), továbbá a *Bankszámlakivonatok tárolása* projekt is (2012. évi tény: 9,3 M Ft).

Ezen beruházási csoport kapcsán említhetők meg a további kisebb rendszerekkel kapcsolatos fejlesztések, ilyen például a *Karrier portál verzióváltás* (2012. évi tény: 3,8 M Ft), a jogszabályváltozás miatt szükségessé vált *VBK³⁸ rendszer fejlesztése* (2012. évi tény: 2,3 M Ft), valamint az *Okos-telefonokon bankjegy ellenőrzés* projekt (2012. évi tény: 2,2 M Ft).

1.9 Törekvés a működési kiválóságra, legalább egy jegybanki funkciónak az európai élvonalba történő emelésére

A *Bankjegy minőségi riportok készítése* tárgyú beruházás a három hónapos eredményes üzem lezárását követően befejeződött (2012. évi tény: 0,8 M Ft).

2. A Bank kiemelt stratégiai céljaihoz közvetlenül nem kapcsolódó, a mindennapi működéshez szükséges beruházások

2.1 Biztonságtechnikai környezet

A *behatolás jelző rendszerek* között lezárult *Behatolás jelző rendszer cseréje*, a 2012. évi kiadás 16,8 M Ft. A *videó-megfigyelő rendszerek* között ugyancsak a terv szerint összegben befejeződött a Logisztikai központban lévő *CCTV³⁹ rendszer fejlesztése* (2012. évi tény: 5,3 M Ft).

Megtörtént a *fegyveres biztonsági őrseg formaruháinak beszerzése* a Kollektív Szerződésben foglaltaknak megfelelően (2012. évi tény: 13,4 M Ft).

A fentiekén kívül ezen csoportban szerepel a 2011-ről áthúzódó *Csomagröntgen csere* beruházási kiadása is (9,2 M Ft). A Bankbiztonság szervezeti egység vezetőjének hozzájárulásával terven felüli tételként lezárult továbbá a *Postaszekrény beléptető rendszerbe történő integrálása* (2012. évi tény: 4,8 M Ft).

2.3 Ingatlanok állagmegőrzése⁴⁰

A *Klimatizálási és gépészeti munkálatok* között a *Légtechnikai rendszerek felülvizsgálata és átalakítása* beruházás előkészítésének keretében a tervek elkészültek (2012. évi tény:

³⁶ Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás szervezeti egység.

³⁷ Működési szolgáltatások szervezeti egység.

³⁸ Választható béren kívüli juttatások.

³⁹ Closed circuit television.

⁴⁰ A 2.2 Működéshez szükséges egyéb informatikai beruházások között a beruházási tervben 2012. évben nem szerepel fejlesztés, csupán 2013-ra előrejelzésként a Levelező tartalomszűrő kiváltása. Ez a magyarázata annak, hogy a fejezet sorozatai nem folytatódólagosak.

7,0 M Ft). Az átalakítás célja a frisslevegő-ellátás áttervezése az igényekhez illeszkedő légtechnikai berendezések, illetve hő-visszanyerő berendezések beépítése, mellyel jelentős energiamentiség takarítható meg. A Székház léghűtő berendezések cseréjét az eszközök elhasználódása, meghibásodási valószínűségük növekedése indokolta. Ebben az évben a II. és III. emeleti klímaberendezések lecserélésére került sor (2012. évi tény: 13,3 M Ft).

Az elektromos munkák között a lezárult Székház villamos elosztó berendezéseinek felújítása, szabványosítása esetében a 2012-re tervezett 16 db elosztó berendezés beszerzése megtörtént. A beruházás megvalósítását a törvényi előírásoknak való megfelelés indokolta (2012. évi tény: 25,1 M Ft).

Befejeződött továbbá a 2011-ben megkezdett, a Székház központi szünetmentes rendszer felújítása beruházás. Ennek keretében megtörtént a pinceszinti szünetmentes berendezések szellőző ventilátorainak cseréje. 2012 őszén a két pinceszinti szünetmentes akkumulátor telepeinek cseréjére került sor (2012. évi kiadás: 8,3 M Ft). Ugyancsak folytatódott a Székház világítás-korszerűsítése a 2012-ben érintett irodák esetében. Az I. negyedévben a MANYI⁴¹ iroda (Bankbiztonság), a 127-129. számú irodák (Statisztika) világítása került korszerűsítésre, a II. negyedévben az Informatikai szolgáltatások szervezeti egység galériás munkahelyei kaptak kiegészítő világítást, továbbá átépítésre került a 202-203. számú tartalék iroda világítása, elkészült 3 tárgyaló világítás-felújítása is. Emellett még megvalósult két további tárgyaló világításának felújítása a IV. emeleten, valamint a 125-126. és 140-141. számú irodák (Statisztika) világításának korszerűsítése is megtörtént. A beruházás 2012. évi kiadása 8,3 M Ft.

A Menekülési útvonal jelző lámpák Szabadság téri épületben történő beszerzése lezárult (2012. évi kiadás: 9,9 M Ft).

A szakipari munkák részeként az Ablakcserék 2012. évi üteme esetében a kivitelezés befejeződött, a műszaki átadás-átvételi eljárás lezajlott (2012. évi kiadás: 27,0 M Ft). A szakipari munkák közül említést érdemelnek még a 2011-ről áthúzódó, lezárult fejlesztések 2012. évi kiadásai: Közösségi terek kialakítása (8,6 M Ft), BMK⁴² felújítás (24,1 M Ft), Teakonyhák bútorozása (2,6 M Ft). Terven felüli igény alapján az év végére megvalósult a Statisztika szakterület néhány irodájának felújítása is (10,6 M Ft).

2.4 Készpénzlogisztikai stratégiával kapcsolatos beruházások

E célhoz kötődően a bankjegyhamisítás elleni védelem érdekében lezárult a Fejlesztett 5 000 Ft-os címletű bankjegy beruházás. Elvégzésre kerültek azok a biztonsági jellegű fejlesztési előkészületek, melyek az eredeti nyomólemez rendelkezésre állásának szintjéig szükségesek (2012. évi tény: 49,0 M Ft).

2.5 Egyéb tárgyi eszközök beszerzése

Az egyéb tárgyi eszközök között a jelen szöveges elemzés „A beruházások 2012. évi pénzügyi előirányzatának teljesülése” című fejezetében bemutatásra kerülő döntésnek megfelelően 2012-ben 4 db terven felüli személygépjármű beszerzésére került sor. A terven felüli gépjárművekkel kapcsolatos pénzügyi teljesítés április hónapban történt meg. A 2012. évre tervezett gépjármű beszerzések a lejáratú idővel összhangban és a felhasználókkal egyeztetve valósultak meg (2012. évi tény: 58,5 M Ft).

A Kisebb épület informatikai távközlési és telekommunikációs beruházások között megtörtént a PDP⁴³ irodai gépterem áthelyezése (2012. évi tény: 3,2 M Ft). Az áthelyezés keretén belül kialakításra került a telefonközpontban az IP-Trade rendszer központját magába foglaló rendezőszekrény, elkészült a telefonközpontot a PDP gépterem rendezőjével összekötő multimódusú optikai összeköttetés, valamint letelepítették és beüzemelték az IP-Trade szünetmentes áramellátását biztosító berendezését. A telekkommunikáció kapcsán mobiltelefonok beszerzésére is sor került (2012. évi tény: 6,5 M Ft). Emellett az Informatikai szolgáltatások a Működési szolgáltatások szervezeti egység együttműködésében megvalósult az Elektronikus faxszolgáltatás bevezetése (2012. évi tény: 3,4 M Ft).

⁴¹ Minősített Adat Nyilvántartó Iroda.

⁴² Bankműveletek szervezeti egység.

⁴³ Pénz- és devizapiac szervezeti egység.

A fentiek mellett az egyéb tárgyi eszközök csoportban a folyamatos napi munkavégzéshez biztosított eszközök között sor került egyéb eszközök, (pl.: bélyegzők, utalványos munkaruha) beszerzésére is (2012. évi tény együttesen: 11,0 M Ft).

2.C. A beruházások 2012. évi pénzügyi előirányzatának teljesülése

A 2012. évi beruházási kiadások éves értéke 1 068,9 M Ft. Az éves beruházási terv (1 449,7 M Ft) teljesülése ennek alapján 73,7% (II. számú kimutatás), ami az alábbi tényezők eredménye:

- + a 2011. évi befejezésre tervezett, de 2012-re áthúzódó beruházások értéke (+89,5 M Ft),
- a 2012. évi beruházási kiadások várható értékét a tervezetthez képest a 2013. évre áthúzódó beruházások értéke csökkenti (-298,4 M Ft),
- + néhány 2013. évi tervben, illetve előrejelzésben szereplő fejlesztés már 2012-ben megvalósításra került (+46,6 M Ft),
- + néhány beruházás esetében az előirányzatok kiegészítésére volt szükség, a feladatok megváltozása, illetve a tervezettnél magasabb árajánlatok következtében (+92,9 M Ft),
- ugyanakkor a költséggazdák és a Központi beszerzés alacsonyabb árak elérésére vonatkozó törekvéseinek eredményeként számos eszköz a tervezettnél alacsonyabb áron kerül(t) beszerzésre, illetve néhány fejlesztés a tervezetthez képest csökkentett műszaki tartalommal került megvalósításra (-279,7 M Ft),
- a 2012-re tervezett, de különböző okok miatt nem megvalósuló beruházások 2012. évi előirányzata (-75,9 M Ft),
- + a nem tervezett, az illetékes vezetők által az év során jóváhagyott beruházások (+52,6 M Ft),
- a terv szerint 2012-re ütemezett kifizetés már 2011-ben megtörtént (-8,4 M Ft).

A fent említett terv-tény eltérések okait az alábbiakban mutatjuk be részletesen:

2.C.1. A 2012. évi beruházási terv teljesülését befolyásolta, hogy néhány, eredetileg 2011-ben befejezni tervezett egyes beruházások megvalósítása különböző okok miatt 2012-re húzódott át. Ezen beruházások a 2012. évi várható értéket a tervezetthez képest összesen 89,5 M Ft-tal csökkentik. Ezek közül a jelentősebbek az alábbiak⁴⁴:

- BMK felújítás (24,1 M Ft),
- SAA-Inforex interface⁴⁵ biztonságossá tétele (10,9 M Ft),
- Csomagrontgen csere (9,2 M Ft),
- Közösségi terek felújítása (8,6 M Ft),
- BIR⁴⁶ rendszer módosítása (6,1 M Ft).

2.C.2. A 2013-ra áthúzódó (össességében 298,4 M Ft összegű) jelentősebb beruházások esetében a befejezés halasztásának okai a következők:

- **Üzletkötői telekommunikációs rendszer** (57,0 M Ft áthúzódó összeg) esetében a beszerzés során ismételt piackutatásra volt szükség, mely azonban nem lett eredményes, így egy közös eljárás került kiírásra az eszközök szállítására, telepítésére és üzembe helyezésére, illetve 60 havi üzemeltetésére vonatkozóan. A kivitelezés az elhúzódo beszerzési eljárás miatt a tervezetthez képest később, novemberben kezdődött, ezért a telekommunikációs eszközök 8 hetes szállítási határidejét figyelembe véve a teljes rendszer 2013 márciusára készül el.
- **Személygépjárművek és tartozékok beszerzése** (31,6 M Ft áthúzódó összeg) beruházásnál az áthúzódó beruházási kiadás oka az, hogy három szervezeti egység vezetői gépjármű esetében az érintett vezetők kérésére 2013-ban valósul meg a beszerzés, továbbá két kulcsos gépkocsi esetében a szállítás 2013-ra húzódott át, az autók tervezetthez képest hosszabb szállítási ideje miatt.

⁴⁴ Az áthúzódo okait a 2012. I. negyedéves gazdálkodásról készített tájékoztatóban bemutattuk.

⁴⁵ A SWIFT és az Inforex számlavezető rendszer közötti interfész.

⁴⁶ Bankbiztonsági igénykezelési rendszer.

- A központi épületben az **Épülethangosító rendszer cseréje** a műszaki tartalom egyeztetésének elhúzódása következtében várhatóan 2013-ra fejeződik be (30,5 M Ft áthúzódó összeg).
- Az **ISTAT rendszerrel kapcsolatos 2012-re tervezett fejlesztések** közül az erőforrások és kapacitások újragondolása miatt az alábbi fejlesztéseknél áthúzódó kiadások jelentkeztek:
 - o új BPM és ESA életbelépése miatti 2014-es fejlesztések (38,3 M Ft áthúzódó összeg);
 - o az ISTAT rendszerek Adattárház célú fejlesztései (14,4 M Ft áthúzódó összeg);
 - o egyéb jogszabályi, vagy külső kötelezettségek teljesítéséhez kapcsolódó fejlesztések (9,9 M Ft áthúzódó összeg);
 - o a működési kockázatok csökkentése és az adatminőség növelése (5,5 M Ft áthúzódó összeg);
 - o a Statisztika stratégiai céljait szolgáló adatminőség biztosítása az adat-előállítás és adatkezelés terén (0,7 M Ft áthúzódó összeg).
- Az **Adattárház stratégia megvalósítása** kapcsán:
 - o az *SDW*⁴⁷ megvalósítás és az *Egységes dimenziókezelés fejlesztések* esetében erőforrás-hiány, részben a feladat szakmai újszerűsége miatt a követelményspecifikáció a tervezettnél több időt vett igénybe, így a megvalósítás 2013-ra húzódik át (18,9 M Ft áthúzódó összeg).
- Az **Adattárházzal kapcsolatos fejlesztések** között szintén az erőforrások és a feladatok fontossága, valamint a kockázatok áttekintése után az alábbi feladatok befejezését 2013-ra ütemezték át:
 - o a **Működési kockázatok csökkentése** (11,3 M Ft áthúzódó összeg), valamint a **PFE 2012-es adattárház fejlesztési igények** (4,0 M Ft áthúzódó összeg) fejlesztések csúszásának oka, hogy a követelményspecifikáció készítése a tervezetthez képest több időt vett igénybe.
 - o az **MSK**⁴⁸ mikro adatbázisok (6,3 M Ft áthúzódó összeg) kapcsán a szállító ajánlata alapján 2013. évre áthúzódott 2 db mikro adatbázis fejlesztése (bértarifa, háztartási statisztika).
 - o a **Feldolgozó rendszerek adatainak fejlesztése** tekintetében 5,5 M Ft kifizetése 2013-ra áthúzódott, a feladatok prioritizálása és az erőforrások egyéb adattárház feladatokra történő átcsoportosítása miatt.
- A **Kommunikációs filmek** esetében 10,0 M Ft áthúzódó összeg⁴⁹ merül fel tekintettel arra, hogy az MNB imázsfilm elkészült forgatókönyveit a Kommunikáció szervezeti egység nem fogadta el, így már a tervezési/forgatókönyv készítési időszak is elhúzódott.
- A **Látogatóközpont kiállításfejlesztés** tervezési és előkészítési munkálatai elhúzódtak, ezért a beruházás csak 2013-ban fejeződik be (10,9 M Ft áthúzódó összeg).
- Az **MNB önálló fedezetkezelés megvalósítása** (5,0 M Ft áthúzódó összeg) kapcsán a szükséges fejlesztések (Kondor, Inforex) idén nem valósulnak meg, mivel az Implementációs bizottság döntése alapján nem került bevezetésre az eltérő kockázati felárak alkalmazása azonos értékpapírtípuson belül, így a felhasználó szakterület (PDP) kérésére a fejlesztés átütemezésre került.
- A **Számon kérhetőség növelése** beruházás esetében a fellépett hibák miatt meghosszabbításra került a próbaüzem, így 10,1 M Ft kifizetése 2013-ban történik meg.
- **Nagios rendszerfelügyeleti szoftverhez interfész kialakítása** során az igények pontos meghatározása a tervezetthez képest több időt vett igénybe, ami a projekt elhúzódását okozta (7,5 M Ft áthúzódó összeg).
- Az Informatikai szolgáltatások szervezeti egységnél fellépő emberi erőforráshiány következtében a **Létesítménygazdálkodás rendszer** 2012-re tervezett fejlesztéséből 4,8 M Ft beruházási kiadás áthúzódott 2013-ra.

⁴⁷ Statisztikai Adattárház.

⁴⁸ Monetáris stratégia és közgazdasági elemzés szervezeti egység.

⁴⁹ A kommunikációs filmek esetében túllépés került engedélyezésre az évközben új igényként megjelenő MNB imázsfilm miatt. 4/2012. (10.12.) számú együttes döntés (ügyvezető igazgató, költséggazda).

- 2.C.3. Két fejlesztés a 2013. évi tervben, illetve előrejelzésben szerepelt, de különböző okok miatt megvalósításuk már 2012-ben megtörtént (+46,6 M Ft).
- Az SAP verzióváltás (+45,0 M Ft)⁵⁰ előkészítésére a 2012. évi tervben 5,0 M Ft, a megvalósításra a 2013. évi előrejelzésben 45,0 M Ft szerepelt. Időközben azonban kiderült, hogy az SAP által a korábbi SAP verzióira vonatkozó, 2013. márciusban megszüntetni tervezett támogatás felár ellenében sem hosszabbítható meg, ezért a megvalósítást előre kellett hozni 2012-re. Az elnöki határozat alapján a 2013. évi előrejelzés előrehozásra került, 45,0 M Ft értékben. Az előkészítésre vonatkozó eljárás eredménytelensége és az idő rövidege miatt az MNB elnöke engedélyezte, hogy az eddigi fejlesztő (ERP Consulting Kft.) végezze el a verzióváltást, az érvényben lévő keretszerződés alapján. Az ajánlat 11,3 M Ft-tal meghaladta az előirányzatot, az elnök a túllépést engedélyezte (2012. évi tény: 61,3 M Ft).
 - Az ISTAT Új BPM és ESA életbelépése miatti 2014-es változások esetében a már említett feladat és erőforrás felülvizsgálat eredményeképpen bizonyos feladatok megvalósítása 2013 helyett már 2012-ben megtörtént (1,6 M Ft előrehozott kiadás).
- 2.C.4. Néhány beruházás a tervezetthez képest magasabb összegben került megvalósításra, melyek kapcsán a túllépések a Beruházási és költséggazdálkodási bizottság, az MNB elnöke, az Igazgatóság, illetve az ügyvezető igazgató és az illetékes költséggazda vezetők, felhasználói szakterület vezetők által engedélyezésre kerültek (össességében 92,9 M Ft). Ezek közül a jelentősebbek okai a következők:
- A Személygépjárművek és tartozékok beszerzése (+51,5 M Ft) esetében az MNB elnöke túllépést hagyott jóvá⁵¹, melynek oka, hogy a jegybanktörvény változásával összhangban a személyi használatú gépjárművet használók köre a Monetáris tanács négy külsős tagjával bővült.
 - Inforex fejlesztések PDP: az 1.4 fejezetben említett okok miatt egyszerűsített üzleti esettanulmány alapján 4,5 M Ft túllépést hagyott jóvá a vonatkozó szabályok szerint az ügyvezető igazgató, illetve a költséggazda és a felhasználó szervezeti egység vezetője (2012. évi tény: 12,5 M Ft).
 - A BKB elnöke túllépést hagyott jóvá az Őrség formaruháinak beszerzése (+3,8 M Ft) esetében, egyszerűsített üzleti esettanulmány alapján, összességében 3,8 M Ft értékben⁵²; a túllépés oka a formaruhák tervezetthez képest magasabb beszerzési ára, illetve az őrség munkatársainak nem tervezett fluktuációja (2012. évi tény: 13,4 M Ft).
 - A Fizetést korlátozó eljárás a VIBER-ben fejlesztés esetén a BKB elnöke az elmúlt év végén (a terv elfogadását követően) engedélyezett⁵³ 1,3 M Ft összegű túllépést, az ISZ által készített egyszerűsített üzleti esettanulmány alapján (2012. évi tény: 10,6 M Ft).
 - A Székház villamos elosztó berendezéseinek felújítása, szabványosítása beruházás esetében az eredetileg becsült elosztószekrények száma csökkent a réz világpiaci árának, s az ipari rézalapú erősáramú készülékek, berendezések árának jelentős emelkedése miatt. Az opcionális cserék lehívásakor a Működési szolgáltatások (MSZ) nem vette figyelembe a felmerülő előkészítési kiadásokat, így a beruházási kiadás a tervezettet (23,2 M Ft) 1,9 M Ft-tal túllépte. Mindezek miatt egyszerűsített üzleti esettanulmány készült.⁵⁴
- 2.C.5. Néhány beruházás a tervezetthez képest alacsonyabb áron, illetve többek között a felhasználói igények megváltozása miatt csökkentett műszaki tartalommal került megvalósításra. Ezen okok miatt összességében 279,7 M Ft megtakarítás keletkezett. A jelentősebb megtakarítások a következő tényezők miatt következtek be:
- A Hálózatfejlesztés (-27,6 M Ft) esetében az árlejtés során elért jelentős árengedmény megtakarítást eredményezett.

⁵⁰ Az SAP verzióváltás esetén a 2013. évi előrejelzés kiegészítésére volt szükség. 26/2012. (03. 26. VB) számú Elnöki határozat.

⁵¹ A Vezetői bizottság 2012. január 16-i ülésén.

⁵² 14/2012. (03.28.) számú BKB elnöki határozat.

⁵³ 113/2011 (12.22.) számú BKB elnöki határozat.

⁵⁴ 5/2012. (10.30.) számú együttes döntés (ügyvezető igazgató, költséggazda).

- A Büfé-dohányzó átalakítása (-24,1 M Ft) esetében a tervezés során az a döntés született, hogy idén csak a legszükségesebb átalakítási munkálatok kerülnek elvégzésre.
- A Szerver licencek (-14,1 M Ft) esetében a Microsoft Lync linccsek (belső számítógépen keresztüli azonnali üzenétküldéshez, hangalapú kommunikációhoz szükségesek) megvásárlása elmarad, mivel bővítésre nem került sor, Microsoft licencekre pedig a tervezettnél kisebb mértékben volt szükség. Mindezek miatt a beruházás 2012. évi kiadása: 7,6 M Ft.
- Az Együttműködő adatközpont kialakítása (-16,2 M Ft) kapcsán a tervezett megoldás mellett egy új konstrukció jelent meg a piacon, mely olcsóbb, emellett pedig a műszaki igényeket elvárásokat ugyanúgy kielégíti (2012. évi tény: 8,2 M Ft).
- A Behatolásjelző rendszer cseréjére (-13,6 M Ft) vonatkozó beszerzési eljárás során a tervezettnél kedvezőbb árat sikerült elérni (2012. évi kiadás: 16,8 M Ft).
- A székház központi szünetmentes rendszer felújítása (2012. évi megtakarítás: 11,7 M Ft) beruházásánál a műszaki tartalom megváltozása eredményez megtakarítást. A Logisztikai központban lévő szünetmentes berendezés ventilátorai a gyártó előírása szerint 40 000 üzemórát képesek biztonságosan működni, amit a ventilátorok az MSZ számításai szerint 2013 márciusában fognak elérni. Mivel karbantartási naplók nem indokolták a ventilátorcsere előrehozását, ezért ezt a munkát az MSZ a 2013. évi tervében szerepelteti.
- Szerverek pótlása (-10,9 M Ft) tekintetében az árverseny hatására a beszerzési ár a tervezettnél lényegesen alacsonyabban alakult (2012. évi tény: 28,2 M Ft.)
- A KPL Bankjegyvizsgáló gépek beszerzése tesztelésre beruházás esetében az elért megtakarítás 10,2 M Ft, ennek oka, hogy a KPL partnerei a tervezéskor feltételezett különböző bankjegyvizsgáló gép helyett az azonos gépcsaládba tartozó olcsóbb gépeket preferálták.
- Az ISTAT szerverek beszerzése során a jelentős árverseny miatt sikerült 9,3 M Ft megtakarítást elérni a tervezetthez képest.
- A felhasználói igények tervezetthez képest történő csökkenése következtében néhány beruházás 2012. évi kiadása a tervezetthez képest alacsonyabb, ezek közül a jelentősebbek:
 - o felhasználói oldali szoftver beszerzése (-5,4 M Ft),
 - o intranet fejlesztések (-4,5 M Ft),
 - o internet fejlesztések (-4,4 M Ft),
 - o egyéb berendezések, kiegészítők (-2,7 M Ft),
 - o monitorok cseréje (-2,7 M Ft),
 - o Látogatóközpont: játékok fejlesztése (-2,6 M Ft).

2.C.6. A 2012-re eredetileg tervezett, de különböző okok miatt nem megvalósuló beruházások a 2012. évi várható kiadásokat a tervhez képest **75,9 M Ft-tal** csökkentik.

- 2012-ben nem valósult meg a Logisztikai központ Ócsai úti csomópont átalakítása, mivel az építkezés engedélyeztetési eljárása újrakezdődött (-15,0 M Ft).
- Likviditási alapok kezelése - Inforex fejlesztés 2012-ben nem valósult meg, mivel a feltételezett törvényi szabályozás nem jött létre (-12,0 M Ft).
- Liberalizált munkakörnyezet megvalósítása elmarad, mivel az ahhoz szükséges termék nem jelent meg a piacon (-8,0 M Ft).
- Kondor törzsadatkezelés fejlesztés esetében a felhasználó, az IKK⁵⁵ a fejlesztési igényét visszavonta; ezért a beruházás nem kerül megvalósításra (-6,3 M Ft).
- A Gyűjteménybővítés beruházás kapcsán -5,0 M Ft megtakarításra került, tekintettel arra, hogy 2012-ben nem érkezett megvásárlásra érdemes ajánlat.
- A Belső ellenőrzés igénye alapján beszerezni tervezett, a Mintavételezést és dokumentálást támogató szoftverhez történő licenc (ACL. Idea) megvásárlására nem lesz szükség, mivel a Bankbiztonság szervezeti egység átad egy licencet a szervezet részére (-3,2 M Ft).

⁵⁵ Integrált kockázatkezelés szervezeti egység.

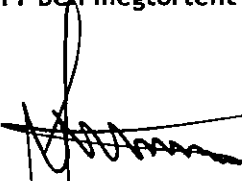
- Az **Elemzői területek szoftverei** esetében a tervezett 2,0 M Ft nem került felhasználásra, mivel a tervezettel ellentétben nem merült fel igény az elemző szakterületen a fejlesztésre.
- A **Kondor közeli rendszerek fejlesztése** 2012-ben nem valósulhatott meg, a kritikus rendszerek kapcsán fejlesztői és tesztkörnyezetben felmerülő informatikai problémák miatt (5,0 M Ft).
- A **Sybase (adatbáziskezelő) fejlesztési kapacitás bővítésére** 2012-ben nem került sor, mivel a szakterületi igény az Integrált kockázatkezelés szervezeti egység részéről megváltozott, a portfóliókezelő rendszer bevezetése miatt (8,0 M Ft).

2.C.7. Az ügyvezető igazgató, illetve a költséggazda vezetők által évközben, a várható megtakarítások terhére jóváhagyott új tételek (2012. évi tény: +52,6 M Ft) közül a jelentősebbeket az alábbiakban mutatjuk be:

- 2011-ben, a 2012. évi beruházási terv elfogadását követően került jóváhagyásra a Beruházási és költséggazdálkodási bizottság elnöke által a **Láncolt Hitelesítési Szolgáltatás infrastruktúraváltás⁵⁶** terven felüli fejlesztés. A beruházás terven felüli megvalósítása a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság határozata miatt szükséges (2012. évi tény: 10,8 M Ft).
- Év közben terven felüli igényként jelentkezett a **Statisztika** szakterületen lévő irodaterületek felújítása (2012. évi tény: 10,6 M Ft).
- **Postaszekrény beszerzése, illetve annak integrálása a beléptető rendszerrel:** a Működési szolgáltatások a központi épület I. emeletén lévő postaszekrények cseréjét hajtotta végre, a Bankbiztonság szervezeti egység pedig ezek beléptető rendszerrel való kapcsolatát biztosította. (2012. évi tény: 4,8 M Ft).
- **Wey System Upgrade⁵⁷:** 2012. márciusban jóváhagyott létszám-bővítés egy új munkahely kialakítását, valamint 2 db PC bővítését tette szükségessé (2012. évi tény: 4,8 M Ft).
- **Elektronikus bérjegyzék:** az Emberi erőforrás, szervezés és tervezés szervezeti egység terven felüli igénye alapján valósult meg 2012 decemberében (2012. évi tény: 3,5 M Ft).
- **Leltározás informatikai támogatása:** a Számvitel a leltárhoz a tervezettől eltérően nem külső vállalkozó közreműködését kérte, hanem azt saját informatikai eszközökkel végezték el (2012. évi kiadás: 2,4 M Ft).
- **Inforex fejlesztés 2 éves alapkamathoz kötött fedezett hitellel összefüggő fejlesztési feladat** a Pénzügyi elemzések szervezeti egység előterjesztése alapján a Monetáris Tanács által 2012. február 14-én jóváhagyott hiteltermék bevezetésének informatikai megvalósítását jelentette az Inforex rendszerben. Az igény évközben merült fel, a Bankműveletek szervezeti egység korábban nem tudott róla, így az a beruházási tervben nem szerepelt (2012. évi tény: 2,7 M Ft).
- **Erős áramú hiba miatt szerver beszerzés:** a számítástechnikai gépteremben bekövetkezett erős áramú hiba miatt meghibásodott szerverek pótlására került sor (2012. évi tény: 2,3 M Ft).

2.C.8. A 2011-ben megkezdett Folyamatirányítási rendszer kialakítása esetében az eredetileg tervezetthez képest 2012-re ütemezett kifizetés már 2011-ben megtörtént (-8,4 M Ft).

Budapest, 2013. február 25.



 Simon András
 elnök

⁵⁶ 114/2011. (12.22.) számú BKB elnöki határozat.

⁵⁷ A Pénz- és devizapiac szervezeti egységénél egy új munkahely kialakítása.