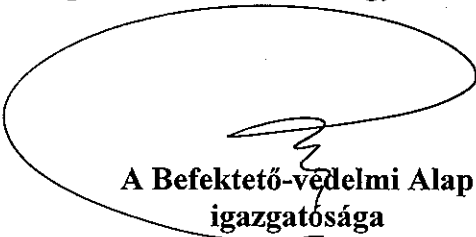


Nyilvános

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

1/2017. (III.21.) számú határozata

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága a jelen határozat mellékletét képező táblázatnak és a kiegészítő szöveges résznek megfelelően elfogadta a Befektető-védelmi Alap 2016. évi IV. negyedéves pénzügyi jelentését, és felhívja az operatív szervezetet, hogy azt a tagok, és az MNB részére küldje meg.



**A Befektető-védelmi Alap
igazgatósága**

Melléklet

A Befektető-védelmi Alap 2016. évi IV. negyedéves pénzügyi jelentése

A Befektető-védelmi Alapnak az Tpt. 224. § (1) bekezdés g) pontja szerinti jelentést kell a tagok és a Magyar Nemzeti Bank részére megküldeni – negyedévente – a pénzeszköz állományáról és annak felhasználásáról. A pénzforgalmi szemléletben készült jelentés 2016. évi negyedik negyedévi adatait a mellékelt táblázat tartalmazza (1. számú melléklet).

I. Bevételek

I.1 *Díjbevételek*

- I.1.1. *Csatlakozási díj*: A Bank of China Magyarországi Fióktelepe 3 millió Ft csatlakozási díja folyt be a tárgyidőszakban a Beva MNB számlájára.
- I.1.2. *Éves díjből* származó bevételként 2,334 millió Ft, a 2016. évi éves díj esedékes IV. részlete folyt be a tárgynegyedév során. Az év során díjbevételekből összesen 62 ezer Ft új kintlévősége keletkezett a Bevának a Globalinvest Zrt. megszűnt taggal szemben, ennek behajtása folyamatban van.
- I.1.3. *Rendkívüli díjfizetésre* a tárgynegyedévben sem került sor.
- I.2. *A befektetett eszközök hozama* a vagyongazdálkodó tájékoztatása szerint a negyedik negyedévben 69,6 millió Ft volt, amely a vagyomra vetítve 0,73%-os hozamot jelent. Az éves halmozott hozam 368,6 millió Ft (6,38%) volt.
- I.3. *Áthárított költségekből eredő bevétele* a Bevának a tárgynegyedévben nem volt.
- I.4. *Megtérítési eljárásból eredő bevétel* szintén nem realizálódott a negyedév során.
- I.5. *Hitelfelvétel, kötvénykibocsátás* bevétele: a negyedik negyedév során 11.246,7 millió Ft folyt be kötvény rábocsátásból, amely a kártalanítások fedezetére korábban felvett MNB kölcsön visszafizetésére került felhasználásra.
- I.6. Az *egyéb bevételek* összege 61 ezer Ft, amely a tárgynegyedévben jóváírt folyószámla kamatokból áll.

II. Kiadások

II.1 *Kártalanítással kapcsolatos kiadások*

- II.1.1. A Beva 2016. év negyedik negyedévében a Buda-Cash Brókerház Zrt. ügyfeleinek kártalanítási eljárása során 558,9 millió Ft *kártalanítást* utalt a kifizetőhelynek. Ezen időszak alatt 13,5 millió Ft visszautalás is történt, a kártalanítás nettó összege így 545,4 millió Ft volt. Ugyanezen időszak alatt 196,7 millió Ft *kártalanítást* utalt a kifizetéssel megbízott pénzügyintézetnek a Quaestor Értékpapír Zrt. ügyfelei kártalanítására, az időszak alatt 13,1 millió Ft visszautalás is történt, a kártalanítás nettó összege tehát a Quaestor eljárásban 183,6 millió Ft volt. A kártalanítási kifizetések tárgynegyedévi nettó összege tehát összesen 729 millió Ft volt a fenti két eljárásban. A Hungária Értékpapír Zrt. ügyfeleinek kártalanítására a tárgynegyedévben nem történt kifizetés.

- II.1.2. A negyedik negyedévben a Bevának *kártalanítási eljárás* miatt 10,5 millió Ft olyan kiadása merült fel, amelyet, mint a kártalanítások kifizetésével közvetlenül összefüggő kiadást, követelésként bejelentett a felszámolási eljárásokban. Az 1. számú melléklet tartalmazza fenti összeg kártalanítási eljárásonkénti megoszlását.
- II.1.3. *Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítása* a Bevának a tárgyidőszakban 3,3 millió Ft összegben merült fel, teljes egészében a Buda-Cash Brókerház Zrt. befektetőinek kártalanítása kapcsán. A Beva ezt a kiadást is bejelentette követelésként.
- II.2. *A működési költségekre kifizetett* 83,5 millió Ft a Beva működésével kapcsolatban felmerült általános igazgatási és fenntartási költségeket, valamint a kártalanítási eljárások költségeinek a kifizetéssel nem közvetlenül összefüggő részét tartalmazza. A tárgynegyedévi kiadások összege nem tartalmazza az OBA által áterhelendő operatív költségek negyedik negyedévi részét, mivel annak pénzügyi teljesítésére 2017. első negyedévében került sor.
- II.3. *Hitel-, kötvénykamat fizetés:* 2016. negyedik negyedévében a Beva 529,9 millió Ft esedékes kötvénykamat kifizetést teljesített, továbbá kifizette a harmadik negyedév során felvett MNB kölcsön 14,8 millió Ft kamatát, összes kamatkijadása így 544,7 millió Ft volt.
- II.4. *Hitel-, kötvénytörlesztés:* a tárgynegyedévben 1.388,3 millió Ft esedékes kötvény tőketörlesztést utalt a Beva, valamint törlesztette az MNB felé fennálló 11.247,9 millió Ft kölcsöntartozását is.
- II.5. *Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak:* A Beva a tárgynegyedévben 22,4 millió Ft kamatmentes kölcsönt nyújtott a Kárrendezési Alapnak a működési kiadásai fedezetére.
- II.6. *Az egyéb kiadások* összege (1.646 ezer Ft) tartalmazza az ÁKK-nak a negyedik negyedévben utalt 2016. III. negyedévi vagyonkezelési díját (843 ezer Ft), továbbá a KELER-t illető háromhavi letétkezelői díjat (803 ezer Ft).

III. Vagyon adatok, Kötelezettségek

- III.1 *A vagyonkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke* 5,89 milliárd Ft volt. (A portfólió értékpapír összetételét a 2. számú melléklet tartalmazza.)
- III.2. *A likvid pénzeszközök időszak eleji állománya* (2016. október 1.):
- | | |
|-------------------|-------------------|
| MNB számla: | 35.612 EFt |
| UniCredit számla: | 6.179 EFt |
| UniCredit kártya: | 538 EFt |
| Forint pénztár: | 207 EFt |
| Valutapénztár: | 6 EFt |
| Összesen: | 42.542 EFt |
- III.3. *A likvid pénzeszközök időszak végi állománya* (2016. december 31.):
- | | |
|-------------------|------------------|
| MNB számla: | 2.086 EFt |
| UniCredit számla: | 2.913 EFt |
| UniCredit kártya: | 198 EFt |
| Forint pénztár: | 56 EFt |
| Valutapénztár: | 6 EFt |
| Összesen: | 5.259 EFt |

- III.4. A negyedik negyedév során a Beva *vagyonkezelésre* 2.130 millió Ft új pénzeszközt helyezett ki.
- III.5. A tárgyidőszak során a *vagyonkezelésből visszaforgatott pénzeszközök* összege 2.540 millió Ft volt. Ebből 1.918,2 millió Ft-ot a kötvénytartozás esedékes tőke- és kamattörlesztésére vont ki a Beva, a fennmaradó rész kivonására a kártalanítási kiadások, a működési költségek és a Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön fedezése miatt volt szükség.
- III.6. A *vagyonkezelésből származó nominális hozam %-os értéke*: 2016. negyedik negyedévében a portfólió hozama + 0,73% volt.
- III.7. A *befektetett eszközök időszaki hozama*: a negyedik negyedévben a Beva értékpapír portfólióban elhelyezett vagyonának hozama abszolút összegben 69,6 millió Ft volt.
- III.8. A Beva számított *nettó vagyona bankszámla és pénztár nélkül* (-) 82,9 milliárd Ft volt a tárgynegyedév végén. A vagyonkezelt vagyon, vagyis az értékpapír állomány piaci értéke 5,89 milliárd Ft volt, plusz 226,4 millió Ft kölcsön követelése is volt a Bevának a Kárrendezési Alappal szemben. Kötvénykibocsátásból (beleértve a tárgynegyedévben történt rábocsátást is) 89 milliárd Ft tartozása volt az Alapnak a tárgyidőszak végén. A nettó vagyon értéke a fenti három tétel egyenlegeként (-) 82,9 milliárd Ft. A nettó vagyon fenti, pénzügyi szemléletben kimutatott összegét még csökkenti a még fennálló kártalanítási kötelezettség összege. A Beva várható kártalanítási kötelezettsége a 2015. évi mérleg készítésekor képzett céltartalékból kiindulva 2015. december 31-én 22,5 milliárd Ft volt. Ebből 2016. év folyamán 17,8 milliárd Ft kártalanítást teljesített a Beva, fennmaradt számított kártalanítási kötelezettsége tehát 2016. 12. 31-én 4,7 milliárd Ft-ra tehető. Ezzel a kötelezettséggel módosítva a nettó vagyon értéke: (-) 82,9 mrd Ft - 4,7 mrd Ft = (-) 87,6 mrd Ft volt az év végén. A kártalanítási kötelezettségekre 2016. december 31. fordulónappal képzendő céltartalék összegét 2017. március 31-én fogja felülvizsgálni a Beva, ennek eredménye a fenti nettó vagyon számítást módosíthatja.
- III.9. *Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények*: a Bevának 88.993,3 millió Ft kötvénykibocsátásból eredő tartozása volt az év végén. Kölcsöntartozása nem volt, mivel a harmadik negyedévben a kártalanítások fedezetére felvett 11.247,9 millió Ft rövid lejáratú kölcsönt a negyedik negyedév során a Beva törlesztette az MNB-nek. A törlesztés forrása a kötvény rábocsátásból befolyt 11.246,7 millió Ft volt. A kötvénytartozás összege a 2015. IV. negyedévben lezajlott 83.300 millió Ft összegű kötvénykibocsátás, a tárgynegyedévben 11.246,7 millió Ft ellenében történt rábocsátás, és 4 x 1 388,3 millió Ft 2016. évi negyedéves kötvénytörlesztés egyenlegeként lett az év végén 88.993,3 millió Ft.
- III.10. *Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön*: A Beva által a Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön állománya a tárgynegyedév végén 226,4 millió Ft volt.

Budapest, 2017. március 14.

Befektető-védelmi Alap

1. számú melléklet

A Befektető-védelmi Alap 2016. évi IV. negyedéves
pénzügyi jelentése

Megnevezés	I.	II.	III.	IV.	2016.
	negyedév	negyedév	negyedév	negyedév	év
	(ezer Ft)				
I. Bevételek	2 525 277	2 335 055	13 695 244	13 653 397	32 208 973
I.1. Díjbevételek	2 335 702	2 338 397	2 334 042	2 337 105	9 345 246
I.1.1. Csatlakozási díj	-500	-500	0	3 000	2 000
I.1.2. Éves díj	2 336 202	2 338 897	2 334 042	2 334 105	9 343 246
I.1.3. Rendkívüli díj	0	0	0	0	0
I.2. Befektetett eszközök hozama	189 243	-3 471	113 218	69 564	368 554
I.3. Áthárított költségekből eredő bevétel	0	0	0	0	0
I.4. Megtérítési eljárásból eredő bevétel	0	0	0	0	0
I.5. Hitelfelvétel, kötvénykibocsátás	0	0	11 247 911	11 246 667	22 494 578
I.6. Egyéb bevétel	332	129	73	61	595
II. Kiadások	7 828 540	2 168 130	13 481 503	14 031 115	37 509 289
II.1. Kártalanítással kapcsolatos kiadások	5 727 571	70 158	11 284 395	742 699	17 824 823
II.1.1. Kártalanítás	5 709 881	57 641	11 270 980	728 974	17 767 476
II.1.2. Kártalanítási eljárás áthárítható kiadásai	17 690	12 517	11 638	10 470	52 315
II.1.2.1. Buda-Cash	9 318	8 284	9 570	8 122	35 294
II.1.2.2. Hungária	1 095	437	385	-1 268	649
II.1.2.3. Quaeator	7 277	3 796	1 683	3 616	16 372
II.1.3. Befagyott követelések kifizetésének ráf.	0	0	1 777	3 255	5 032
II.2. Működési költség	58 398	41 832	112 381	83 454	296 065
II.3. Hitel-, kötvénykamat fizetés	627 989	610 811	569 927	544 673	2 353 400
II.4. Hitel-, kötvény törlesztés	1 388 333	1 388 333	1 388 333	12 636 243	16 801 242
II.5. Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak, időszaki	23 700	55 300	125 000	22 400	226 400
II.6. Egyéb kiadás	2 549	1 696	1 467	1 646	7 358

Megnevezés

I.

II.

III.

IV.

2016

	negyedév	negyedév	negyedév	negyedév	év
III. Tájékoztató adatok (ezer Ft)					
III.1. Vagyonkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke	5 859 698	6 046 272	6 229 590	5 890 263	5 890 263
III.2. Likvid pénzeszközök időszak eleji állománya	14 128	31 622	12 018	42 542	14 128
III.3. Likvid pénzeszközök időszak végi állománya	31 622	12 018	42 542	5 259	5 259
III.4. Időszak során vagyonkezelésre kiadott pénzeszközállomány	3 920 000	2 330 000	2 250 000	2 130 000	10 630 000
III.5. Időszak során vagyonkezelésből kivont pénzeszközállomány	9 430 000	2 140 000	2 180 000	2 540 000	16 290 000
III.6. Nominális hozam %-ban kifejezve	3,70%	-0,47%	2,32%	0,73%	6,38%
III.7. Értékpapír portfólió időszaki hozama	189 243	-3 471	113 218	69 564	368 554
III.8. Nettó vagyon bankszámla, pénztár nélkül (III.1.- III.9.+ III.10.) (<i>vagyonkezelt vagyon - kötelezettségek + nyújtott kölcsön</i>)	-76 028 269	-74 398 062	-83 949 322	-82 876 673	-82 876 673
III.9. Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények (kötelezettség)	81 911 667	80 523 334	90 382 912	88 993 336	88 993 336
III.10. Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön (halmozott állomány)	23 700	79 000	204 000	226 400	226 400

Befektető - védelmi Alap, Állampapír portfólió

2. számú melléklet

Papír jele	Mennyiség (db)	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Árfolyamérték* (Ft)
Államkötvény				
A171124A01	14 180	141 800 000	106,5759	151 124 626
A180425B14	20 172	201 720 000	107,7004	217 253 247
A180622C15	28 201	282 010 000	104,6324	295 073 831
A181220A13	21 974	219 740 000	110,3633	242 512 315
A190624A08	58 193	581 930 000	117,3641	682 976 907
A191030C16	35 497	354 970 000	103,5743	367 657 693
A200624B14	44 002	440 020 000	109,7869	483 084 317
A201112A04	39 817	398 170 000	124,5908	496 083 188
A211027B16	30 998	309 980 000	104,2272	323 083 475
A220624A11	43 556	435 560 000	130,1933	567 069 937
A231124A07	48 179	481 790 000	124,1142	597 969 804
A240626B15	30 968	309 680 000	103,8820	321 701 778
A250624B14	48 537	485 370 000	122,5421	594 782 591
A271027A16	13 908	139 080 000	99,1716	137 927 861
A281022A11	11 531	115 310 000	134,4366	155 018 843
A311022A15	5 972	59 720 000	95,8867	57 263 537
Összesen:	495 685	4 956 850 000		5 690 583 950

Diszkontkincstárjegy				
D170524	4 700	47 000 000	99,9766	46 989 002
D170719	5 483	54 830 000	99,9563	54 806 039
D170913	5 875	58 750 000	99,9298	58 708 758
D171025	3 916	39 160 000	99,8405	39 097 540
Összesen:	19 974	199 740 000		199 601 339
Értékpapírok összesen:	515 659	5 156 590 000		5 890 185 289

<i>Követelés értékpapír eladásból</i>	0
<i>Kötelezettség értékpapír vétel miatt</i>	0
<i>Befektetési (pénz)számla egyenlege</i>	78 171
<i>Vagyonkezelőnél lévő vagyon értéke mindösszesen:</i>	5 890 263 460

*A vagyonkezelő adatszolgáltatása alapján.

**Belső ellenőri jelentés a Befektető-védelmi Alap 2016. évi IV. negyedéves
pénzügyi jelentése, a 2016. IV. negyedéves költségvetési terv megvalósulása és a
Beva vagyoni helyzetéről szóló beszámolók ellenőrzéséről**

A Tpt. 224.§ (1) g) pontja szerint a Beva negyedévente jelentést küld az Alap tagjainak és a Felügyeletnek az Alapban kezelt pénzeszközök állományáról és felhasználásáról.

Az igazgatóság 26/2010.(XI.4.) számú határozata alapján az igazgatóság részére tájékoztatás céljából összehasonlítja a negyedéves pénzügyi jelentés tényadatait az adott időszakra vonatkozó költségvetési terv számaival.

Mindkét jelentés ötvözi a számviteli, pénzforgalmi és piaci értékelésű szemlélet adatait.

A számviteli szemléletben könyvelt adatok a 2016. december 31-i, az éves zárás könyvelési tételeit még nem tartalmazó főkönyvi kivonat záró adataival, a pénzforgalmi szemléletben bemutatott, költségek és ráfordítások alakulása az analitikus kimutatásokkal **egyeznek**.

A beszámolóban az értékpapírok állományi és hozam adatai a vagyonkezelő piaci értékeléssel készült időszak végi záró adataival **egyeznek**.

Budapest, 2017. március 14.

Dorsánszki Zsoltné
belső ellenőr

