


Nyilvános

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

2/2018. (III. 28.) számú határozata

A Befektető-védelmi Alap igazgatósága a jelen határozat mellékletét képező táblázatnak és a kiegészítő szöveges résznek megfelelően elfogadta a Befektető-védelmi Alap 2017. 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**

A Befektető-védelmi Alap 2017. 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 2017. évi negyedik negyedévi adatait a mellékelt táblázat tartalmazza (1. számú melléklet).

I. Bevételek

I.1. *Díjbevételek*

- I.1.1. *Csatlakozási díj:* A Beva számlájára a tárgynegyedévben 2.623 ezer Ft csatlakozási díj folyt be a Vertis Zrt-től.
- I.1.2. *Éves díjből* származó bevételként 2.553,7 millió Ft, a 2017. évi éves díj esedékes IV. részlete folyt be a tárgynegyedév során. Az év során összesen 1,3 millió Ft új kintlévősége keletkezett a Bevának, mivel a Strategon Zrt. nem egyenlített ki a III. és IV. negyedévi díjrészletet. A Beva bejelentette a követelését a felszámolási eljárásban, megtérülés a felszámoló tájékoztatása szerint nem várható.
- I.1.3. *Rendkívüli díjfizetésre* a 2017. év során nem került sor.
- I.2. *A befektetett eszközök hozama* a vagyongazdálkodó tájékoztatása szerint a negyedik negyedévben 81,7 millió Ft volt (1,58%). Az éves halmozott hozam 347,3 millió Ft volt, amely a vagyona vetítve 5,87% -os hozamot jelent.
- I.3. *Athárított 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* nem volt a negyedév során.
- I.6. *Kárrendezési Alap kölcsöntörlesztése:* A Kárrendezési Alap az első negyedév során a teljes kölcsöntartozását törlesztette a Beva felé, ezt követően sem folyósítás, sem törlesztés nem történt.
- I.7. *Egyéb bevétele* a Bevának a tárgynegyedév során nem volt.

II. Kiadások

II.1. *Kártalanítással kapcsolatos kiadások*

- II.1.1. A Beva 2017. év negyedik negyedévében a kártalanítási eljárások során a Buda-Cash Brókerház Zrt. ügyfeleinek 7,6 millió Ft, a Quaestor Értékpapír Zrt. ügyfeleinek 20,3 millió Ft, a Hungária Értékpapír Zrt. ügyfeleinek pedig 40,8 millió Ft *kártalanítást* utalt a kifizetőhelyekre. A kártalanítási kifizetések tárgynegyedévi nettó összege tehát a három eljárásban összesen 68,7 millió Ft volt.
- II.1.2. A negyedik negyedévben a Bevának *kártalanítási eljárás* miatt 1,5 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 eljárásokonkénti megoszlását.

- II.1.3. **Befagyott követelések kifizetésével kapcsolatos ráfordítás:** a kártalanítások kifizetését végző pénzügyintézetek részére a tárgynegyedévben nem fizetett jutalékot a Beva.
- II.2. **A működési költségekre kifizetett** 65,0 millió Ft a Beva működésével kapcsolatban felmerült általános igazgatási és fenntartási költségeket tartalmazza. A tárgynegyedévi kiadások legnagyobb tétele az OBA által áterhelte 2017. harmadik negyedéves operatív költségek összege, amely 23,2 millió Ft volt.
- II.3. **Hitel-, kötvénykamat fizetés:** 2017. negyedik negyedévében a Beva 376,7 millió Ft esedékes kötvénykamat kifizetést teljesített.
- II.4. **Hitel-, kötvénytörlesztés:** a tárgynegyedévben a Beva 1.589,2 millió Ft esedékes kötvénytörlesztést teljesített.
- II.5. **Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak:** A Kárrendezési Alap 2017. március 1-től saját bevétellel rendelkezik, ezért a Beva általi kölcsönnyújtásra az első negyedévet követően nem került sor.
- II.6. **Az egyéb kiadások összege** (1.487 ezer Ft) tartalmazza az ÁKK-nak a negyedik negyedévben utalt 2017. III. negyedévi vagyonkezelési díját (858 ezer Ft), továbbá a KELEER-t illető háromhavi letétkezelői díjat (629 ezer Ft).

III. Vagyon adatok, Kötelezettségek

- III.1. **A vagyonkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke** 6,98 milliárd Ft volt. (A portfólió értékpapír összetételét a 2. számú melléklet tartalmazza.)
- III.2. **A likvid pénzeszközök időszak eleji állománya** (2017. október 1.):
- | | |
|-------------------|-------------------|
| MNB számla: | 61.583 EFt |
| UniCredit számla: | 175 EFt |
| UniCredit kártya: | 61 EFt |
| Forint pénztár: | 173 EFt |
| Összesen: | 61.992 EFt |
- III.3. **A likvid pénzeszközök időszak végi állománya** (2017. december 31.):
- | | |
|-------------------|-------------------|
| MNB számla: | 15.516 EFt |
| UniCredit számla: | 10.107 EFt |
| UniCredit kártya: | 72 EFt |
| Forint pénztár: | 121 EFt |
| Összesen: | 25.816 EFt |
- III.4. A tárgynegyedév során a Beva **vagyonkezelésre** 2.460 millió Ft új pénzeszközt helyezett ki.
- III.5. A tárgyidőszak során a **vagyonkezelésből visszaforgatott pénzeszközök** összege 1.970 millió Ft volt. A vagyonkivonásra a kötvény adósságszolgálat teljesítése, valamint a kártalanítási kiadások és a működési költségek fedezetének biztosítása érdekében került sor.
- III.6. **A vagyonkezelésből származó nominális hozam %-os értéke:** 2017. negyedik negyedévében a portfólió hozama + 1,58%. volt.

- III.7. *A befektetett eszközök időszaki hozama:* a tárgynegyedévben a Beva értékpapír portfolióban elhelyezett vagyonának hozama abszolút összegben 81,7 millió Ft volt.
- III.8. A Beva számított *nettó vagyona bankszámla és pénztár nélkül* -75,7 milliárd Ft volt a tárgynegyedév végén. (1. számú melléklet III. 8. sora). A pénzügyi szemléletben kimutatott nettó vagyont módosítani kell a 2017.12.31-én még fennálló kártalanítási kötelezettség várható összegével, amely a 2016. évi mérleg készítésekor képzett céltartalék összegéből kiindulva mintegy 3,3 milliárd Ft. A várható kártalanítási kötelezettséggel korrigált nettó vagyon értéke így -79,0 mrd Ft-ra tehető az év végén (-75,7 mrd Ft -3,3 mrd Ft= -79,0 mrd Ft).
- III.9. *Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények:* A Beva kötvénykibocsátásból eredő tartozása a negyedik negyedév végén 82.636,7 millió Ft volt.

Budapest, 2018. március 12.

Befektető-védelmi Alap

A Beva 2017. IV. negyedéves pénzügyi beszámolójában számviteli szemléletben bemutatott adatok a IV. negyedévi főkönyvi kivonat záró adataival, a pénzforgalmi szemléletben bemutatott bevételi és kiadási adatok az analitikus kimutatásokkal **egyeznek**.

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

Budapest, 2018. március 19.

Dorsánszki Zsoltné
belső ellenőr

1. számú melléklet

A Befektető-védelmi Alap 2017. évi IV. negyedéves
pénzügyi jelentése

| Megnevezés | I. negyedév | II. negyedév | III. negyedév | IV. negyedév | 2017. év |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| (adatok ezer Ft-ban) | | | | | |
| I. Bevételek | 2 860 249 | 2 639 418 | 2 700 029 | 2 638 011 | 10 837 707 |
| I.1. Díjbevételek | 2 555 623 | 2 554 623 | 2 555 629 | 2 556 314 | 10 222 189 |
| <i>I.1.1. Csatlakozási díj</i> | 500 | 0 | -500 | 2 623 | 2 623 |
| <i>I.1.2. Éves díj</i> | 2 555 123 | 2 554 623 | 2 556 129 | 2 553 691 | 10 219 566 |
| <i>I.1.3. Rendkívüli díj</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I.2. Befektetett eszközök hozama | 36 641 | 84 519 | 144 398 | 81 697 | 347 255 |
| 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 | 0 | 0 | 0 |
| I.6. Kölcsöntörlesztés Kárrendezési Alaptól, időszaki | 264 650 | 0 | 0 | 0 | 264 650 |
| I.7. Egyéb bevétel | 3 335 | 276 | 2 | 0 | 3 613 |
| II. Kiadások | 2 576 448 | 2 327 351 | 2 723 606 | 2 102 490 | 9 729 895 |
| II.1. Kártalanítással kapcsolatos kiadások | 325 277 | 256 945 | 681 936 | 70 122 | 1 334 280 |
| <i>II.1.1. Kártalanítás</i> | 319 876 | 250 439 | 680 087 | 68 656 | 1 319 058 |
| <i>II.1.2. Kártalanítási eljárás áthárítható kiadásai</i> | 5 401 | 5 994 | 1 794 | 1 466 | 14 655 |
| <i>II.1.2.1. Buda-Cash</i> | 2 625 | 2 066 | 613 | 80 | 5 384 |
| <i>II.1.2.2. Hungária</i> | 0 | 0 | 569 | 509 | 1 078 |
| <i>II.1.2.3. Quacstor</i> | 2 776 | 3 928 | 612 | 877 | 8 193 |
| <i>II.1.3. Befagyott követelések kijfizesésének ráf.</i> | 0 | 512 | 55 | 0 | 567 |
| II.2. Működési költség | 58 354 | 53 848 | 64 874 | 65 039 | 242 115 |
| II.3. Hitel-, kötvénykamat fizetés | 564 020 | 426 096 | 386 120 | 376 676 | 1 752 912 |
| II.4. Hitel-, kötvény-förlesztés | 1 589 166 | 1 589 166 | 1 589 166 | 1 589 166 | 6 356 664 |
| II.5. Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak, időszaki | 38 250 | 0 | 0 | 0 | 38 250 |
| II.6. Egyéb kiadás | 1 381 | 1 296 | 1 510 | 1 487 | 5 674 |

| Megnevezés | I. negyedév | II. negyedév | III. negyedév | IV. negyedév | 2017 év |
|---|-------------|--------------|---------------|--------------|-------------|
| III. Tájékoztató adatok (ezer Ft) | | | | | |
| III.1. Vagyonkezelőnél lévő vagyon időszerak végi értéke | 6 136 225 | 6 470 690 | 6 405 989 | 6 977 657 | 6 977 657 |
| III.2. Likvid pénzeszközök időszerak eleji állománya | 5 259 | 42 419 | 19 967 | 61 992 | 5 259 |
| III.3. Likvid pénzeszközök időszerak végi állománya | 42 419 | 19 967 | 61 992 | 25 816 | 25 816 |
| III.4. Időszerak során vagyonkezelésre kiadott pénzeszközállomány | 2 660 000 | 2 470 000 | 2 420 000 | 2 460 000 | 10 010 000 |
| III.5. Időszerak során vagyonkezelésből kivont pénzeszközállomány | 2 450 000 | 2 220 000 | 2 630 000 | 1 970 000 | 9 270 000 |
| III.6. Nominális hozam %-ban kifejezve | 0,17% | 1,71% | 2,30% | 1,58% | 5,87% |
| III.7. Értékpapír portfólió időszerak hozama | 36 641 | 84 519 | 144 398 | 81 697 | 347 255 |
| III.8. Nettó vagyon bankszámla, pénztár nélkül (III.1.-III.9.) (<i>vagyonkezelt vagyon - hitel + nyújtott hitel</i>) | -81 267 945 | -79 344 314 | -77 819 849 | -75 659 015 | -75 659 015 |
| III.9. Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények (kötelezettség) | 87 404 170 | 85 815 004 | 84 225 838 | 82 636 672 | 82 636 672 |

Befektető - védelmi Alap, Állampapír portfólió

2. számú melléklet

| Papír jele | Mennyiség (db) | Névérték (Ft) | Árfolyam (%) | Árfolyamérték* (Ft) |
|---------------------|-------------------|----------------------|-----------------|------------------------|
| Államkötvény | | | | |
| A180425B14 | 19 253 | 192 530 000 | 103,9847 | 200 201 743 |
| A180622C15 | 17 718 | 177 180 000 | 102,5297 | 181 662 122 |
| A181220A13 | 15 555 | 155 550 000 | 105,4549 | 164 035 097 |
| A190624A08 | 41 423 | 414 230 000 | 112,9227 | 467 759 700 |
| A191030C16 | 17 603 | 176 030 000 | 103,9181 | 182 927 031 |
| A200624B14 | 48 389 | 483 890 000 | 109,5578 | 530 139 238 |
| A200923C17 | 27 474 | 274 740 000 | 101,5913 | 279 111 938 |
| A201112A04 | 44 709 | 447 090 000 | 120,7038 | 539 654 619 |
| A211027B16 | 35 631 | 356 310 000 | 106,5905 | 379 792 611 |
| A220624A11 | 53 526 | 535 260 000 | 130,0234 | 695 963 251 |
| A221026B17 | 32 659 | 326 590 000 | 103,3685 | 337 591 184 |
| A231124A07 | 55 198 | 551 980 000 | 127,4835 | 703 683 423 |
| A240626B15 | 44 119 | 441 190 000 | 111,1866 | 490 544 161 |
| A250624B14 | 62 205 | 622 050 000 | 129,3438 | 804 583 108 |
| A261222D17 | 12 892 | 128 920 000 | 106,6766 | 137 527 473 |
| A271027A16 | 35 422 | 354 220 000 | 109,3153 | 387 216 656 |
| A281022A11 | 12 947 | 129 470 000 | 145,5618 | 188 458 862 |
| A311022A15 | 10 461 | 104 610 000 | 106,7095 | 111 628 808 |
| <i>Összesen:</i> | <i>587 184</i> | <i>5 871 840 000</i> | | <i>6 782 481 025</i> |

| Diszkontkincstárjegy | | | | |
|-------------------------------|----------------|----------------------|----------|----------------------|
| D180411 | 3 298 | 32 980 000 | 100,0014 | 32 980 462 |
| D180523 | 3 848 | 38 480 000 | 100,0078 | 38 483 001 |
| D180718 | 3 298 | 32 980 000 | 99,9973 | 32 979 110 |
| D180926 | 4 508 | 45 080 000 | 100,0075 | 45 083 381 |
| D181121 | 4 563 | 45 630 000 | 99,9911 | 45 625 939 |
| <i>Összesen:</i> | <i>19 515</i> | <i>195 150 000</i> | | <i>195 151 893</i> |
| Értékpapírok összesen: | 606 699 | 6 066 990 000 | | 6 977 632 918 |

| | |
|---|----------------------|
| <i>Követelés értékpapír eladásból</i> | <i>0</i> |
| <i>Kötelezettség értékpapír vétel miatt</i> | <i>0</i> |
| <i>Befektetési (pénz)számla egyenlege</i> | <i>24 492</i> |
| <i>Vagyonkezelőnél lévő vagyon értéke mindösszesen:</i> | <i>6 977 657 410</i> |

*A vagyonkezelő adatszolgáltatása alapján.