

Nyilvános

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

27/2017. (IX.19.) 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 II. 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 II. 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 második negyedévi adatait a mellékelt táblázat tartalmazza (1. számú melléklet).

I. Bevételek

I.1. *Díjbevételek*

- I.1.1. *Csatlakozási díj*: A tárgynegyedévben csatlakozási díjbefizetés nem történt.
- I.1.2. *Éves díjből* származó bevételként 2.554,6 millió Ft, a 2017. évi éves díj esedékes II. részlete folyt be a tárgynegyedév során.
- I.1.3. *Rendkívüli díjfizetésre* nem került sor.
- I.2. *A befektetett eszközök hozama* a vagyonkezelő tájékoztatása szerint a második negyedévben 84,5 millió Ft volt, amely a vagyonra vetítve 1,71%-os hozamot jelent. Az első féléves halmozott hozam 121,2 millió Ft (1,88%).
- 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* 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. Az *egyéb bevételek* összege 276 ezer Ft, amelyből 241 ezer Ft eszközértékesítésből, 25 ezer Ft perköltség megtérítéséből, 10 ezer Ft pedig késedelmi kamat befizetéséből származott.

II. Kiadások

II.1 *Kártalanítással kapcsolatos kiadások*

- II.1.1. A Beva 2017. év második negyedévében a Buda-Cash Brókerház Zrt. ügyfeleinek kártalanítási eljárása során nettó 128,1 millió Ft *kártalanítást* utalt a kifizetőhelyre. Ugyanezen időszak alatt a Quaestor Értékpapír Zrt. ügyfelei kártalanítására a kifizetőhelyre utalt *kártalanítások* nettó összege 139,9 millió Ft volt. A Hungária Értékpapír Zrt. ügyfeleinek kártalanítására korábban utalt kártalanítás terhére a 17,6 millió Ft visszautalás történt tárgynegyedévben. A kártalanítási kifizetések tárgynegyedévi nettó összege tehát összesen 250,4 millió Ft volt a három eljárásban.
- II.1.2. A második negyedévben a Bevának *kártalanítási eljárás* miatt 6 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 ráfordítás:** a Buda-Cash károsultak kártalanítása kapcsán a kifizetést végző pénzintézetnek 512 ezer Ft jutalékot fizetett a Beva a tárgyidőszakban, melyet szintén bejelentett követelésként a felszámolóinak.
- II.2. A **működési költségekre kifizetett** 53,8 millió Ft a Beva működésével kapcsolatban felmerült általános igazgatási és fenntartási költségeket tartalmazza. A tárgynegyedévi kiadások összege tartalmazza az OBA által áterhelt 2017. első negyedéves operatív költségek számlájának kiegyenlítését (23,3 millió Ft).
- II.3. **Hitel-, kötvénykamat fizetés:** 2017. második negyedévében a Beva 426 millió Ft esedékes kötvénykamat kifizetést teljesített, egyéb kamatkiadása nem volt.
- II.4. **Hitel-, kötvénytörlesztés:** a tárgynegyedévben 1.589 millió Ft esedékes kötvény tőketörlesztést teljesített a Beva.
- II.5. **Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak:** A Kárrendezési Alap 2017. március 1-től saját bevétellel rendelkezik, ezért a Beva általi kölcsönnyújtás a továbbiakban nem merül fel.
- II.6. **Az egyéb kiadások összege** (1.296 ezer Ft) tartalmazza az ÁKK-nak a második negyedévben utalt 2017. I. negyedévi vagyonekezelési díját (782 ezer Ft), továbbá a KELER-t illető háromhavi letétkezelői díjat (514 ezer Ft).

III. Vagyon adatok, Kötelezettségek

- III.1. A **vagyonkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke** 6,47 milliárd Ft volt. (A portfólió értékpapír összetételét a 2. számú melléklet tartalmazza.)
- III.2. A **likvid pénzeszközök időszak eleji állománya** (2017. április 1.):
- | | |
|------------------------|-------------------|
| MNB számla: | 30.007 EFt |
| UniCredit számla: | 12.016 EFt |
| UniCredit kártya: | 176 EFt |
| <u>Forint pénztár:</u> | <u>220 EFt</u> |
| Összesen: | 42.419 EFt |
- III.3. A **likvid pénzeszközök időszak végi állománya** (2017. június 30.):
- | | |
|------------------------|-------------------|
| MNB számla: | 9.921 EFt |
| UniCredit számla: | 9.538 EFt |
| UniCredit kártya: | 250 EFt |
| <u>Forint pénztár:</u> | <u>258 EFt</u> |
| Összesen: | 19.967 EFt |
- III.4. A második negyedév során a Beva **vagyonkezelésre** 2.470 millió Ft új pénzeszközt helyezett ki.
- III.5. A tárgyidőszak során a **vagyonkezelésből visszaforgatott pénzeszközök** összege 2.220 millió Ft volt. Ebből 2.015 millió Ft-ot a kötvénytartozás esedékes tőke- és kamattörlesztésére vont ki a Beva, a fennmaradó rész kivonására a kártalanítási kiadások és a működési költségek fedezetére volt szükség.
- III.6. A **vagyonkezelésből származó nominális hozam %-os értéke:** 2017. második negyedévében a portfólió hozama + 1,71%. volt.
- III.7. A **befektetett eszközök időszaki hozama:** a tárgynegyedévben a Beva értékpapír portfólióban elhelyezett vagyonának hozama abszolút összegben 84,5 millió Ft volt.

III.8. A Beva számított *nettó vagyona bankszámla és pénztár nélkül* (-) 79,3 milliárd Ft volt a tárgynegyedév végén. (1. számú melléklet III. 8. sora). A pénzügyi szemléletben kimutatott nettó vagyont módosítani kell a még fennálló kártalanítási kötelezettség összegével, amely a 2016. évi mérleg készítésekor képzett céltartalék összegéből kiindulva a félév végén 4,1 milliárd Ft. (A mérlegkészítéskor képzett céltartalék 4,9 milliárd Ft, ezt csökkenti a kifizetőhelyre utalt, de a károsultak által fel nem vett kártalanítások év végi állománya, 0,24 milliárd Ft, továbbá az első félév során utalt 0,57 milliárd Ft kártalanítás.) Az így korrigált nettó vagyon értéke (-) 83,4 mrd Ft-ra tehető az első félév végén (- 79,3 mrd Ft - 4,1 mrd Ft = -83,4 mrd Ft).

III.9. *Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények*: A Beva kötvénykibocsátásból eredő tartozása a második negyedév végén 85.815 millió Ft volt.

Budapest, 2017. augusztus 18.

Befektető-védelmi Alap

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

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

Budapest, 2017. augusztus 24.

Dorsánszki Zsoltné
belső ellenőr

1. számú melléklet

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

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	2017. év
	(ezer Ft)		
I. Bevételek	2 860 248	2 639 418	5 499 667
I.1. Díjbevételek	2 555 623	2 554 623	5 110 245
I.1.1. Csatlakozási díj	500	0	500
I.1.2. Éves díj	2 555 123	2 554 622	5 109 745
I.1.3. Rendkívüli díj	0	0	0
I.2. Befektetett eszközök hozama	36 641	84 519	121 160
I.3. Áthárított költségekből eredő bevétel	0	0	0
I.4. Megtérítési eljárásból eredő bevétel	0	0	0
I.5. Hitelfelvétel, kötvénykibocsátás	0	0	0
I.6. Kölcsöntörlesztés Kárrendezési Alaptól, időszaki	264 650	0	264 650
I.7. Egyéb bevétel	3 335	276	3 611
II. Kiadások	2 576 448	2 327 351	4 903 799
II.1. Kártalanítással kapcsolatos kiadások	325 277	256 945	582 222
II.1.1. Kártalanítás	319 876	250 439	570 315
II.1.2. Kártalanítási eljárás áthárítható kiadásai	5 401	5 994	11 395
II.1.2.1. Buda-Cash	2 625	2 066	4 691
II.1.2.2. Hungária	0	0	0
II.1.2.3. Quaeator	2 776	3 928	6 704
II.1.3. Befagyott követelések kifizetésének ráf.	0	512	512
II.2. Működési költség	58 354	53 848	112 202
II.3. Hitel-, kötvénykamat fizetés	564 020	426 096	990 116
II.4. Hitel-, kötvény törlesztés	1 589 166	1 589 166	3 178 332
II.5. Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak, időszaki	38 250	0	38 250
II.6. Egyéb kiadás	1 381	1 296	2 677

Megnevezés

I. II. 2017

	I. negyedév	II. negyedév	2017 év
(ezer Ft)			
III. Tájékoztató adatok (ezer Ft)			
III.1. Vagyongezelőlél lévő vagyon időszał végi értéke	6 136 225	6 470 690	6 470 690
III.2. Likvid pénzeszközök időszał eleji állománya	5 259	42 419	5 259
III.3. Likvid pénzeszközök időszał végi állománya	42 419	19 967	19 967
III.4. Időszał során vagyongezelésre kiadott pénzeszközállománya	2 660 000	2 470 000	5 130 000
III.5. Időszał során vagyongezelésből kivont pénzeszközállománya	2 450 000	2 220 000	4 670 000
III.6. Nominális hozam %-ban kifejezve	0,17%	1,71%	1,88%
III.7. Értékpapír portfólió időszałi hozama	36 641	84 519	121 160
III.8. Nettó vagyon bankszámla, pénztár nélkül (III.1.-III.9.-III.10.) (vagyongezelt vagyon - hitel + nyújtott hitel)	-81 267 945	-79 344 314	-79 344 314
III.9. Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények (kötelezettség)	87 404 170	85 815 004	85 815 004

Befektető - védelmi Alap, Állampapír portfolió, 2017. június 30.

2. számú melléklet

Papír jele	Mennyiség (db)	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Árfolyamérték* (Ft)
Államkötvény				
A171124A01	15 392	153 920 000	106,6447	164 147 522
A180425B14	18 744	187 440 000	103,8933	194 737 602
A180622C15	18 509	185 090 000	102,3984	189 529 199
A181220A13	15 934	159 340 000	110,7754	176 509 522
A190624A08	49 715	497 150 000	112,5082	559 334 516
A191030C16	30 750	307 500 000	105,2849	323 751 068
A200624B14	47 763	477 630 000	108,5767	518 594 892
A200923C17	13 385	133 850 000	101,2763	135 558 328
A201112A04	43 221	432 210 000	126,8182	548 120 942
A211027B16	34 445	344 450 000	106,9876	368 518 788
A220624A11	49 618	496 180 000	125,7293	623 843 641
A221026B17	12 900	129 000 000	100,8638	130 114 302
A231124A07	53 360	533 600 000	126,6370	675 735 032
A240626B15	42 650	426 500 000	104,0414	443 736 571
A250624B14	59 076	590 760 000	120,1729	709 933 424
A261222D17	983	9 830 000	97,8156	9 615 273
A271027A16	23 921	239 210 000	101,2733	242 255 861
A281022A11	12 516	125 160 000	137,8525	172 536 189
A311022A15	7 835	78 350 000	98,1519	76 902 014
<i>MÁK Összesen:</i>	<i>550 717</i>	<i>5 507 170 000</i>		<i>6 263 474 686</i>
Diszkontkincstárjegy				
D171025	4 251	42 510 000	99,9843	42 503 326
D171220	6 909	69 090 000	99,9602	69 062 502
D180228	4 251	42 510 000	99,9304	42 480 413
D180411	3 188	31 880 000	99,9065	31 850 192
D180523	2 125	21 250 000	99,9149	21 231 916
<i>DKJ Összesen:</i>	<i>20 724</i>	<i>207 240 000</i>		<i>207 128 349</i>
Értékpapírok összesen:	571 441	5 714 410 000		6 470 603 035

<i>Követelés értékpapír eladásból</i>	<i>0</i>
<i>Kötelezettség értékpapír vétel miatt</i>	<i>0</i>
<i>Befektetési (pénz)számla egyenlege</i>	<i>87 345</i>
<i>Vagyonkezelőnél lévő vagyon értéke mindösszesen:</i>	<i>6 470 690 380</i>

*A vagyonkezelő adatszolgáltatása alapján.