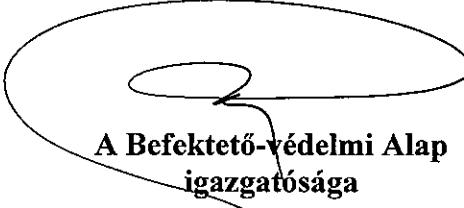


Nyilvános

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

43/2017. (XI. 14.) 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 III. 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 III. 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 harmadik negyedévi adatait a mellékelt táblázat tartalmazza (1. számú melléklet).

I. Bevételek

I.1. *Díjbevételek*

- I.1.1. *Csatlakozási díj:* A Beva a tárgynegyedévben 500.000 Ft csatlakozási díjat utalt vissza az InFinAd Zrt-nek, mivel a társaság csatlakozási kérelmét visszavonta.
- I.1.2. *Éves díjből* származó bevételként 2.556,1 millió Ft, a 2017. évi éves díj esedékes III. 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 harmadik negyedévben 144,4 millió Ft volt, amely a vagyona vetítve 2,30%-os hozamot jelent. Az első három negyedévi halmozott hozam 265,6 millió Ft (4,23%).
- I.3. *Áthárított költségekből eredő bevétel* 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 2 ezer Ft.

II. Kiadások

II.1 *Kártalanítással kapcsolatos kiadások*

- II.1.1. A Beva 2017. év harmadik negyedévében a kártalanítási eljárások során a Buda-Cash Brókerház Zrt. ügyfeleinek 32 millió Ft, a Quaestor Értékpapír Zrt. ügyfeleinek 85,3 millió Ft, a Hungária Értékpapír Zrt. ügyfeleinek pedig 562,8 millió Ft *kártalanítást* utalt a kifizetőhelyre. A kártalanítási kifizetések tárgynegyedévi nettó összege tehát a három eljárásban összesen 680,1 millió Ft volt.
- II.1.2. A harmadik negyedévben a Bevának *kártalanítási eljárás* miatt 1,8 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 pénzügyintézetnek 55 ezer Ft jutalékot fizetett a Beva a tárgyidőszakban, melyet szintén bejelentett követelésként a felszámolóknak.
- II.2. A **működési költségekre kifizetett** 64,9 millió Ft a Beva működésével kapcsolatban felmerült általános igazgatási és fenntartási költségeket tartalmazza. A tárgynegyedévi kiadások legnagyobb tétele az OBA által áterhelt 2017. második negyedéves operatív költségek összege, amely 29 millió Ft volt.
- II.3. **Hitel-, kötvénykamat fizetés:** 2017. harmadik negyedévében a Beva 386,1 millió Ft esedékes kötvénykamat kifizetést teljesített, egyéb kamatkiaidása 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 kölcsönnyújtásra az első negyedévet követően nem került sor.
- II.6. **Az egyéb kiadások összege** (1.510 ezer Ft) tartalmazza az ÁKK-nak a harmadik negyedévben utalt 2017. II. negyedévi vagyionkezelési díját (856 ezer Ft), továbbá a KELER-t illető háromhavi letétkezelői díjat (654 ezer Ft).

III. Vagyon adatok, Kötelezettségek

- III.1. A **vagyonkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke** 6,41 milliárd Ft volt. (A portfólió értékpapír összetételét a 2. számú melléklet tartalmazza.)
- III.2. A **likvid pénzeszközök időszak eleji állománya** (2017. július 1.):
- | | |
|------------------------|-------------------|
| 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.3. A **likvid pénzeszközök időszak végi állománya** (2017. szeptember 30.):
- | | |
|------------------------|-------------------|
| MNB számla: | 61.583 EFt |
| UniCredit számla: | 175 EFt |
| UniCredit kártya: | 61 EFt |
| <u>Forint pénztár:</u> | <u>173 EFt</u> |
| Összesen: | 61.992 EFt |
- III.4. A harmadik negyedév során a Beva **vagyonkezelésre** 2.420 millió Ft új pénzeszközt helyezett ki.
- III.5. A tárgyidőszak során a **vagyonkezelésből visszaforgatott pénzeszközök** összege 2.630 millió Ft volt. Ebből 1.975 millió Ft-ot a kötvénytartozás esedékes tőke- és kamattörlesztésére vont ki a Beva, a fennmaradó rész a kártalanítási kiadásokat és a működési költségeket fedezte.
- III.6. A **vagyonkezelésből származó nominális hozam %-os értéke:** 2017. harmadik negyedévében a portfólió hozama + 2,30% volt.

- III.7. *A befektetett eszközök időszaki hozama:* a tárgynegyedévben a Beva értékpapír portfolióban elhelyezett vagyonának hozama abszolút összegben 144,4 millió Ft volt.
- III.8. A Beva számított *nettó vagyona bankszámla és pénztár nélkül* -77,8 milliárd Ft volt a tárgynegyedév végén. (1. számú melléklet III. 8. sora). A pénzügyi szemléletben kimutatott nettó vagyont módosítani kell a 2017. 09. 30-án még fennálló kártalanítási kötelezettség várható összegével, amely a 2016. évi mérleg készítésekor képzett céltartalék összegéből kiindulva 3,4 milliárd Ft. A várható kártalanítási kötelezettséggel korrigált nettó vagyon értéke így -81,2 mrd Ft-ra tehető az első félév végén (-77,8 mrd Ft -3,4 mrd Ft= -81,2 mrd Ft).
- III.9. *Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények:* A Beva kötvénykibocsátásból eredő tartozása a harmadik negyedév végén 84.226 millió Ft volt.

Budapest, 2017. november 2.

Befektető-védelmi Alap

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

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

Budapest, 2017. november 6.

Dorsánszki Zsoltné
belső ellenőr

1. számú melléklet

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

	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	2017. év
(adatok ezer Ft-ban)				
I. Bevételek	2 860 249	2 639 418	2 700 029	8 199 696
I.1. Díjbevételek	2 555 623	2 554 623	2 555 629	7 665 875
<i>I.1.1. Csatlakozási díj</i>	500	0	-500	0
<i>I.1.2. Éves díj</i>	2 555 123	2 554 623	2 556 129	7 665 875
<i>I.1.3. Rendkívüli díj</i>	0	0	0	0
I.2. Befektetett eszközök hozama	36 641	84 519	144 398	265 558
I.3. Áthárított költségekből eredő bevétel	0	0	0	0
I.4. Megtérítési eljárásból eredő bevétel	0	0	0	0
I.5. Hítelfelvétel, kötvénykibocsátás	0	0	0	0
I.6. Kölcsöntörlesztés Kárrendezési Alaptól, időszak	264 650	0	0	264 650
I.7. Egyéb bevétel	3 335	276	2	3 613
				0
II. Kiadások	2 576 448	2 327 351	2 723 606	7 627 405
II.1. Kártalanítással kapcsolatos kiadások	325 277	256 945	681 936	1 264 158
<i>II.1.1. Kártalanítás</i>	319 876	250 439	680 087	1 250 402
<i>II.1.2. Kártalanítási eljárás áthárítható kiadásai</i>	5 401	5 994	1 794	13 189
<i>II.1.2.1. Buda-Cash</i>	2 625	2 066	613	5 304
<i>II.1.2.2. Hungária</i>	0	0	569	569
<i>II.1.2.3. Quaestor</i>	2 776	3 928	612	7 316
<i>II.1.3. Befagyott követelések kifizetésének ráf.</i>	0	512	55	567
II.2. Működési költség	58 354	53 848	64 874	177 076
II.3. Hitel-, kötvénykamat fizetés	564 020	426 096	386 120	1 376 236
II.4. Hitel-, kötvény törlesztés	1 589 166	1 589 166	1 589 166	4 767 498
II.5. Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak, időszak	38 250	0	0	38 250
II.6. Egyéb kiadás	1 381	1 296	1 510	4 187

	negyedév	negyedév	negyedév	év
III. Tájékoztató adatok (ezer Ft)				
III.1. Vagyonkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke	6 136 225	6 470 690	6 405 989	6 405 989
III.2. Likvid pénzeszközök időszak eleji állománya	5 259	42 419	19 967	5 259
III.3. Likvid pénzeszközök időszak végi állománya	42 419	19 967	61 992	61 992
III.4. Időszak során vagyonkezelésre kiadott pénzeszközállomány	2 660 000	2 470 000	2 420 000	7 550 000
III.5. Időszak során vagyonkezelésből kivont pénzeszközállomány	2 450 000	2 220 000	2 630 000	7 300 000
III.6. Nominális hozam %-ban kifejezve	0,17%	1,71%	2,30%	4,23%
III.7. Értékpapír portfólió időszak hozama	36 641	84 519	144 398	265 558
III.8. Nettó vagyon bankszámla, pénztár nélkül (III.1.-III.9.) (vagyonkezelt vagyon - hitel + nyújtott hitel)	-81 267 945	-79 344 314	-77 819 849	-77 819 849
III.9. Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények (kötelezettség)	87 404 170	85 815 004	84 225 838	84 225 838

Befektető - védelmi Alap, Állampapír portfólió, 2017. szeptember 30. 2. számú melléklet

Papír jele	Mennyiség (db)	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Árfolyamérték* (Ft)
Államkötvény				
A180425B14	18 548	185 480 000	103,9700	192 843 556
A180622C15	17 068	170 680 000	102,4794	174 911 840
A181220A13	14 985	149 850 000	110,9420	166 246 587
A190624A08	39 906	399 060 000	112,8715	450 425 008
A191030C16	19 150	191 500 000	105,8661	202 733 582
A200624B14	47 597	475 970 000	109,5478	521 414 664
A200923C17	17 545	175 450 000	101,4613	178 013 851
A201112A04	43 071	430 710 000	127,7212	550 107 981
A211027B16	34 325	343 250 000	108,7156	373 166 297
A220624A11	50 505	505 050 000	128,9903	651 465 510
A221026B17	20 447	204 470 000	103,9664	212 580 098
A231124A07	53 175	531 750 000	131,6473	700 034 518
A240626B15	42 502	425 020 000	108,0304	459 150 806
A250624B14	59 930	599 300 000	124,9118	748 596 417
A261222D17	10 380	103 800 000	103,2605	107 184 399
A271027A16	27 175	271 750 000	106,4143	289 180 860
A281022A11	12 473	124 730 000	143,6199	179 137 101
A311022A15	9 435	94 350 000	103,6132	97 759 054
MÁK összesen:	538 217	5 382 170 000		6 254 952 129

Diszkontkincstárjegy				
D180228	4 237	42 370 000	100,0165	42 376 991
D180411	3 177	31 770 000	100,0132	31 774 194
D180523	3 707	37 070 000	100,0162	37 076 005
D180718	3 177	31 770 000	100,0401	31 782 740
D180926	794	7 940 000	100,0448	7 943 557
DKJ összesen:	15 092	150 920 000		150 953 487
Értékpapírok mindösszesen:	553 309	5 533 090 000		6 405 905 616

<i>Követelés értékpapír eladásból</i>	0
<i>Kötelezettség értékpapír vétel miatt</i>	0
<i>Befektetési (pénz)számla egyenlege</i>	83 265
<i>Vagyonkezelőnél lévő vagyon értéke mindösszesen:</i>	6 405 988 881

*A vagyonkezelő adatszolgáltatása alapján.