


Nyilvános

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

67/2016. (IX. 12.) 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 II. 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 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 2016. évi második negyedévi adatait a mellékelt táblázat tartalmazza (**1. számú melléklet**).

I. Bevételek

I.1 *Díjbevételek*

I.1.1. *Csatlakozási díj*: a Columbus Global alapkezelő Zrt. visszavonta csatlakozási kérelmét, ezért a Beva visszautalta részére a 2014. évben befizetett 500 000 Ft csatlakozási díjat.

I.1.2. *Éves díjből* származó bevételként 2 338,9 millió Ft, a 2016. évi éves díj egynegyed része folyt be a második negyedév során. A II. negyedévi díjbekérő értesítések összege 2 340,8 millió Ft volt, ebből 1,875 ezer Ft nem folyt be a negyedév végéig. A fordulónapi kintlévőségből 1,5 millió Ft befolyt a jelentés készítéséig, a fennmaradó 375 ezer Ft kintlévőség behajtása folyamatban van. (A negyedév során a Globalinvest Zrt. tagsági jogviszonyának megszüntetését kezdeményezte, így a Díjfizetés szabályzat értelmében a teljes éves díja esedékessé vált. A II. III. és IV. negyedéves díjrészlet meg nem fizetése folytán vele szemben 375 000 Ft kintlévőség keletkezett.)

I.1.3. *Rendkívüli díjfizetésre* a tárgynegyedévben nem került sor.

I.2. *A befektetett eszközök hozama* a második negyedévben – 3,5 millió Ft volt, ez – 0,47% negatív hozammal egyenlő a vagyona vetítve. A féléves hozam ezzel a második negyedéves mínusz hozammal együtt is + 185,8 millió Ft volt, ami félévre 3,22%-os hozamot jelent, ez évesítve 6,42%, amely még mindig magasnak mondható. Az év elején az állampapírok iránti kereslet nagymértékben megnövekedett, amely a meglévő portfóliókat felértékelte, a második negyedév során ebből történt kisebb korrekció.

I.3. *Áthárított költségekből eredő bevétele* a Bevának a tárgynegyedévben nem volt.

I.4. *Megtérítési eljárásból eredő bevétel* szintén nem realizálódott a tárgynegyedévben.

I.5. *Hitelfelvétel, kötvénykibocsátás* bevétele: a második negyedévben nem került sor hitelfelvételre és kötvény rábocsátásra sem.

I.6. *Az egyéb bevételek* összege 129 ezer Ft, amely a tárgynegyedévben jóváírt folyószámla kamatokból áll.

II. Kiadások

II.1 *Kártalanítással kapcsolatos kiadások*

II.1.1. A Beva 2016. év második negyedévében 93,7 millió Ft *kártalanítást* utalt a kifizetéssel megbízott pénzügyintézetnek a Quaestor Értékpapír Zrt. ügyfelei kártalanítására. A pénzügyintézet a jogosultak elhalálozása miatt 14,8 millió Ft kártalanítást visszautalt. A Hungária Értékpapír Zrt. ügyfeleinek kártalanítása kapcsán az első negyedévben utalt összegből visszahívás miatt 21,3 millió Ft

visszautalás érkezett a második negyedévben. A kártalanítási kifizetések tárgynegyedévi nettó összege a fentiek egyenlegeként így 57,6 millió Ft volt.

- II.1.2. A második negyedévben a Bevának *kártalanítási eljárás* miatt 12,5 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 nem volt.
- II.2. *A működési költségekre kifizetett* 41,8 millió Ft a Beva működésével kapcsolatban felmerült általános igazgatási és fenntartási költségeket, valamint a követelések kifizetésével kapcsolatban felmerült költségeknek a tagokra át nem hárított összegeit tartalmazza.
A tárgynegyedévi költség ugyanakkor még nem tartalmazza az OBA által áterhelendő operatív költségek első félévi részét, 47,9 millió Ft-ot, amely az OBA keretében működtetett elkülönült munkaszervezet személyi jellegű költségeinek Bevát terhelő hányadával egyenlő, és amelyet a Beva a harmadik negyedév során egyenlített ki.
- II.3. *Hitel-, kötvénykamat fizetés:* 2016. második negyedévében a Beva 610,8 millió Ft esedékes kötvénykamat kifizetést teljesített.
- II.4. *Hitel-, kötvénytörlesztés:* a tárgynegyedévben 1 388,3 millió Ft kötvény tőketörlesztés volt esedékes, melyet a Beva határidőben utalt.
- II.5. *Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak:* A Beva a tárgynegyedévben 55,3 millió Ft kamatmentes kölcsönt nyújtott a Kárrendezési Alapnak a működési kiadásai fedezetére.
- II.6. Az *egyéb kiadások* összege (1 696 ezer Ft) tartalmazza az ÁKK-nak a második negyedévben utalt 2016. I. negyedévi vagyonkezelési díjat (912 ezer Ft), továbbá a KELER-t illető háromhavi letétkezelői díjat (784 ezer Ft).

III. Vagyon adatok, Kötelezettségek

III.1 *A vagyonkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke* 6,046 milliárd Ft volt. (A portfólió értékpapír összetételét a **2. számú melléklet** tartalmazza.)

III.2. *A likvid pénzeszközök időszak eleji állománya* (2016. április 1.):

MNB számla:	12 323 EFt
UniCredit számla:	18 244 EFt
UniCredit kártya:	701 EFt
Forint pénztár:	348 EFt
Valutapénztár:	6 EFt
Összesen:	31 622 EFt

III.3. *A likvid pénzeszközök időszak végi állománya* (2016. június 30.):

MNB számla:	2 788 EFt
UniCredit számla:	8 589 EFt
UniCredit kártya:	521 EFt

Forint pénztár:	114 EFt
Valutapénztár:	6 EFt
Összesen:	12 018 EFt

- III.4. A második negyedév során a Beva **vagyonkezelésre** 2 330 millió Ft pénzeszköz helyezett ki, amely lényegében a második negyedévi díjbevétel értékpapír portfolióba történt befektetését jelenti.
- III.5. A tárgyidőszak során a **vagyonkezelésből visszaforgatott pénzeszközök** összege 2 140 milliárd Ft volt. Ebből 2 milliárd Ft-ot a kötvénytartozás esedékes tőke- és kamattörlesztésére fordított a Beva. A fennmaradó rész a kifizetett kártalanításokat, a kártalanítási eljárással kapcsolatos kiadásokat, a működési költségeket és a Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsönt fedezte.
- III.6. A **vagyonkezelésből származó nominális hozam %-os értéke**: 2016. második negyedévében a portfolió hozama – 0,47%. volt.
- III.7. A **befektetett eszközök időszaki hozama**: a második negyedévben a Beva értékpapír portfolióban elhelyezett vagyonának hozama abszolút összegben – 3,5 millió Ft volt.
- III.8. A Beva számított **nettó vagyona bankszámla és pénztár nélkül** mínusz 74,4 milliárd Ft volt a tárgynegyedév végén. A vagyonkezelt vagyon, vagyis az értékpapír állomány piaci értéke 6 milliárd Ft volt, plusz 79 millió Ft követelése is volt a Bevának a Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön miatt, ezzel szemben 80,5 milliárd Ft kötvénykibocsátásból eredő tartozás állt, a három tétel egyenlegeként definiált nettó vagyon értéke így – 74,4milliárd Ft. A nettó vagyon fenti, pénzügyi szemléletben kimutatott összegét még csökkentti a még fennálló kártalanítási kötelezettség összege. A Beva várható kártalanítási kötelezettsége a képzett céltartalék összegéből kiindulva 2015. december 31-én 22,5 milliárd Ft volt. Ebből a tárgynegyedév végéig nettó 5,8 milliárd Ft kártalanítást már teljesített, számított kártalanítási kötelezettsége tehát 2016. 06. 30-án 16,7 milliárd Ft-ra tehető. Ezzel a kötelezettséggel módosítva a nettó vagyon értéke: – 74,4 mrd Ft – 16,7 mrd Ft = – 91,1 mrd Ft volt a tárgynegyedév végén.
- III.9. **Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények**: a tárgynegyedév végén a kötvénytartozás összege 80,5 milliárd forint volt, amely a 2015. negyedik negyedévében kibocsátott 83,3 milliárd Ft kötvény két tőketörlesztésének kifizetését követően fennmaradó tartozással egyenlő. A kötvény futamideje 15 év, negyedéves törlesztési periódussal, így a kibocsátási összeg 1/60-ad részével csökken az Alap tartozása negyedévente. Egyéb hitel vagy kötvénytartozása a Bevának a negyedév végén nem volt. A kötvény kamata 2016.01.07-2016.04.06. között évi 2,95%, 2016.04.07-2015.07.06. között évi 2,80%, 2016.07.07-2016.10.07. között évi 2,62%.
- III.10. **Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön**: A Beva által a Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön állománya a tárgynegyedév végén 79 millió Ft volt.

Budapest, 2016. augusztus 24.

Befektető-védelmi Alap

1. számú melléklet

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

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	2016. év
	(ezer Ft)		
I. Bevételek	2 525 277	2 335 055	4 860 331
I.1. Díjbevételek	2 335 702	2 338 397	4 674 099
I.1.1. Csatlakozási díj	-500	-500	-1 000
I.1.2. Éves díj	2 336 202	2 338 897	4 675 099
I.1.3. Rendkívüli díj	0	0	0
I.2. Befektetett eszközök hozama	189 243	-3 471	185 772
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. Egyéb bevétel	332	129	461
II. Kiadások	7 828 540	2 168 130	9 996 670
II.1. Kártalanítással kapcsolatos kiadások	5 727 571	70 158	5 797 730
II.1.1. Kártalanítás	5 709 881	57 641	5 767 523
II.1.2. Kártalanítási eljárás áthárítható kiadásai	17 690	12 517	30 207
II.1.2.1. Buda-Cash	9 318	8 284	17 602
II.1.2.2. Hungária	1 095	437	1 532
II.1.2.3. Quaestor	7 277	3 796	11 073
II.1.3. Befagyott követelések kifizetésével kapcs. ráford.	0	0	0
II.2. Működési költség	58 398	41 832	100 230
II.3. Hitel-, kötvénykamat fizetés	627 989	610 811	1 238 800
II.4. Hitel-, kötvény törlesztés	1 388 333	1 388 333	2 776 666
II.5. Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak	23 700	55 300	79 000
II.6. Egyéb kiadás	2 549	1 696	4 245

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	2016 év
	(ezer Ft)		

III. Tájékoztató adatok (ezer Ft)

III.1. Vagyonkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke	5 859 698	6 046 272	6 046 272
III.2. Likvid pénzeszközök időszak eleji állománya	14 128	31 622	14 128
III.3. Likvid pénzeszközök időszak végi állománya	31 622	12 018	12 018
III.4. Időszak során vagyonkezelésre kiadott pénzeszközállomány	3 920 000	2 330 000	6 250 000
III.5. Időszak során vagyonkezelésből kivont pénzeszközállomány	9 430 000	2 140 000	11 570 000
III.6. Nominális hozam %-ban kifejezve	3,70%	-0,47%	3,21%
III.7. Értékpapír portfólió időszaki hozama	189 243	-3 471	185 772
III.8. Nettó vagyon bankszámla, pénztár nélkül (III.1.-III.9.) (<i>vagyonkezelt vagyon-hitel+nyújtott hitel</i>)	-76 028 269	-74 398 062	-74 398 062
III.9. Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények (kötelezettség)	81 911 667	80 523 334	80 523 334
III.10. Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön (követelés)	23 700	79 000	79 000

Ellenjegyzem:

Dorsánszki Zsoltné
belső ellenőr

Befektető - védelmi Alap, Állampapír portfólió

2. számú melléklet

Papír jele	Mennyiség (db)	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Árfolyamérték* (Ft)
Államkötvény				
A161222D13	8 027	80 270 000	104,9749	84 263 352
A170224B06	18 949	189 490 000	106,0910	201 031 836
A171124A01	17 419	174 190 000	112,1403	195 337 189
A180425B14	31 768	317 680 000	105,6528	335 637 815
A180622C15	36 678	366 780 000	102,0764	374 395 820
A181220A13	24 961	249 610 000	112,2829	280 269 347
A190624A08	60 669	606 690 000	113,8430	690 674 097
A191030C16	17 130	171 300 000	101,5454	173 947 270
A200624B14	45 872	458 720 000	105,8102	485 372 549
A201112A04	45 543	455 430 000	127,2666	579 610 276
A211027B16	15 610	156 100 000	102,3448	159 760 233
A220624A11	39 283	392 830 000	125,0504	491 235 486
A231124A07	50 227	502 270 000	124,7849	626 757 117
A240626B15	25 138	251 380 000	100,2820	252 088 892
A250624B14	49 094	490 940 000	119,4199	586 280 057
A271027A16	6 864	68 640 000	100,2541	68 814 414
A281022A11	12 021	120 210 000	138,9395	167 019 173
A311022A15	4 133	41 330 000	100,5831	41 570 995
<i>Összesen:</i>	<i>509 386</i>	<i>5 093 860 000</i>		<i>5 794 065 919</i>

Diszkontkincstárjegy				
D161228	8 294	82 940 000	99,5839	82 594 887
D170316	8 677	86 770 000	99,3491	86 205 214
D170524	3 368	33 680 000	99,1745	33 401 972
<i>Összesen:</i>	<i>20 339</i>	<i>203 390 000</i>		<i>202 202 072</i>
Értékpapírok összesen:	529 725	5 297 250 000		5 996 267 991

Követelés értékpapír eladásból

50 001 518

Kötelezettség értékpapír vétel miatt

Befektetési (pénz) számla egyenlege

2 635

Vagyongazdálkodónál lévő vagyon mindösszesen:**6 046 272 144**

*A vagyongazdálkodó adatszolgáltatása alapján.