


Nyilvános

**A BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
IGAZGATÓSÁGÁNAK**

76/2016. (XI.18.) 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 III. 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 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 2016. évi harmadik negyedévi adatait a mellékelt táblázat tartalmazza (**1. számú melléklet**).

I. Bevételek

I.1 *Díjbevételek*

- I.1.1. *Csatlakozási díj*: Az IKR Bróker Zrt. visszavonta csatlakozási kérelmét, ezért a Beva a tárgynegyedévben visszautalta részére a 2015. évben befizetett 500 ezer Ft csatlakozási díjat. A Sinus-Fair Corporate Zrt. csatlakozási nyilatkozatot nyújtott be, és befizetett 500 ezer Ft csatlakozási díjat. A két esemény egyenlegeként a tárgyidőszakban a csatlakozási díjbevétel összege nulla.
- I.1.2. *Éves díjből* származó bevételként 2 334,0 millió Ft, a 2016. évi éves díj esedékes része befolyt a harmadik negyedév során.
- I.1.3. *Rendkívüli díjfizetésre* a tárgynegyedévben nem került sor.
- I.2. *A befektetett eszközök hozama* a vagyonkezelő tájékoztatása szerint a harmadik negyedévben 113,2 millió Ft volt, amely a vagyonra vetítve 2,32%-os hozamot jelent. Az I-III. negyedéves halmozott hozam 299,0 millió Ft (5,61%).
- 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 harmadik negyedévben a Beva 11 247,9 millió Ft MNB hitelt hívott le a kártalanítások fedezetére.
- I.6. Az *egyéb bevételek* összege 73 ezer Ft, amely a tárgynegyedévben jóváírt folyószámla kamatokból áll.

II. Kiadások

II.1 *Kártalanítással kapcsolatos kiadások*

- II.1.1. A Beva 2016. év harmadik negyedévében a Buda-Cash Brókerház Zrt. ügyfeleinek kártalanítási eljárása során 10 147 millió Ft *kártalanítást* utalt a kifizetőhelynek. Ezen időszak alatt 5,6 millió Ft visszautalás is történt, a kártalanítás nettó összege így 10 141,4 millió Ft volt. Ugyanezen időszak alatt 1 151,9 millió Ft *kártalanítást* utalt a kifizetéssel megbízott pénzügyintézetnek a Quaestor Értékpapír Zrt. ügyfelei kártalanítására, az időszak alatt 22,3 millió Ft visszautalás is történt, a kártalanítás nettó összege tehát ebben az eljárásban 1 129,6 millió Ft volt. A kártalanítási kifizetések tárgynegyedévi nettó összege a két eljárásban együttesen tehát 11 271 millió Ft volt.

- II.1.2. A harmadik negyedévben a Bevának *kártalanítási eljárás* miatt 11,6 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 ráfordítása* a Bevának a tárgyidőszakban 1,8 millió Ft összegben merült fel, teljes egészében a Buda-Cash Brókerház Zrt. befektetőinek kártalanítása kapcsán. A Beva ezt a kiadást is bejelentette követelésként az adott eljárásban.
- II.2. A *működési költségekre kifizetett* 112,4 millió Ft a Beva működésével kapcsolatban felmerült általános igazgatási és fenntartási költségeket, valamint a kártalanítási eljárások költségeinek a kifizetéssel nem közvetlenül összefüggő, ezért a tagokra át nem hárítható részét tartalmazza. A tárgynegyedévi költség még nem tartalmazza az OBA által áterhelendő operatív költségek harmadik negyedévi részét, mintegy 20 millió Ft-ot, amely az OBA keretében működtetett elkülönült munkaszervezet személyi jellegű költségeinek Bevát illető hányada.
- II.3. *Hitel-, kötvénykamat fizetés:* 2016. harmadik negyedévében a Beva 569,9 millió Ft esedékes kötvénykamat kifizetést teljesített.
- II.4. *Hitel-, kötvénytörlesztés:* a tárgynegyedévben 1 388,3 millió Ft esedékes kötvény tőketörlesztést utalt a Beva.
- II.5. *Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak:* A Beva a tárgynegyedévben 125 millió Ft kamatmentes kölcsönt nyújtott a Kárrendezési Alapnak a működési kiadásai fedezetére.
- II.6. Az *egyéb kiadások* összege (1 467 ezer Ft) tartalmazza az ÁKK-nak a harmadik negyedévben utalt 2016. II. negyedévi vagyonkezelési díjat (791 ezer Ft), továbbá a KELER-t illető háromhavi letétkezelői díjat (676 ezer Ft).

III. Vagyon adatok, Kötelezettségek

- III.1 A *vagyonkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke* 6,23 milliárd Ft volt. (A portfólió értékpapír összetételét a 2. számú melléklet tartalmazza.)
- III.2. A *likvid pénzeszközök időszak eleji állománya* (2016. július 1.):
- | | |
|-------------------|-------------------|
| 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.3. A *likvid pénzeszközök időszak végi állománya* (2016. szeptember 30.):
- | | |
|-------------------|-------------------|
| 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.4. A harmadik negyedév során a Beva *vagyonkezelésre* 2 250 millió Ft pénzeszköz helyezett ki.
- III.5. A tárgyidőszak során a *vagyonkezelésből visszaforgatott pénzeszközök* összege 2 180 milliárd Ft volt. Ebből 1 958,2 millió Ft-ot a kötvénytartozás esedékes tőke- és kamattörlesztésére vont ki a Beva, a fennmaradó rész pedig 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. harmadik negyedévében a portfólió hozama + 2,32%. volt.
- III.7. A *befektetett eszközök időszaki hozama*: a harmadik negyedévben a Beva értékpapír portfólióban elhelyezett vagyonának hozama abszolút összegben 113,2 millió Ft volt.
- III.8. A Beva számított *nettó vagyona bankszámla és pénztár nélkül* (-) 83,9 milliárd Ft volt a tárgynegyedév végén. A vagyonkezelt vagyon, vagyis az értékpapír állomány piaci értéke 6,2 milliárd Ft volt, plusz 204 millió Ft kölcsön követelése is volt a Bevának a Kárrendezési Alappal szemben. A kötvénykibocsátásból és az MNB kölcsönből eredő tartozás együttes összege 90,4 milliárd Ft volt az időszak végén. A nettó vagyon értéke a fenti három tétel egyenlegeként (-) 83,9 milliárd Ft. A nettó vagyon fenti, pénzügyi szemléletben kimutatott összegét még csökkenti a még fennálló kártalanítási kötelezettség összege. A Beva várható kártalanítási kötelezettsége a képzett céltartalék összegéből kiindulva 2015. december 31-én 22,5 milliárd Ft volt. Ebből a tárgynegyedév végéig 17 milliárd Ft kártalanítást már teljesített, számított kártalanítási kötelezettsége tehát 2016. 09. 30-án 5,5 milliárd Ft-ra tehető. Ezzel a kötelezettséggel módosítva a nettó vagyon értéke: (-) 83,9 mrd Ft - 5,5 mrd Ft = (-) 89,4 mrd Ft volt a tárgynegyedév végén.
- III.9. *Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények*: a Beva tartozása 90 382,9 millió Ft volt a tárgynegyedév végén, részben kötvénykibocsátásból, részben pedig MNB kölcsön lehívásából eredően. A kötvénytartozás összege a tárgyidőszak végén 79 135 millió forint volt, amely a 2015. negyedik negyedévében kibocsátott 83 300 millió Ft kötvény három 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. A Beva a tárgynegyedév során 11 247,9 millió Ft rövid lejáratú kölcsön vett fel az MNB-től a kártalanítások fedezetére, melynek visszafizetése a negyedik negyedévben esedékes.
- III.10. *Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön*: A Beva által a Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön állománya a tárgynegyedév végén 204 millió Ft volt.

Budapest, 2016. október 24.

Befektető-védelmi Alap

1. számú melléklet

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

Megnevezés	I. negyedév	II. negyedév	III. negyedév	2016. év
	(ezer Ft)			
I. Bevételek	2 525 277	2 335 055	13 695 244	18 555 576
I.1. Díjbevételek	2 335 702	2 338 397	2 334 042	7 008 141
<i>I.1.1. Csatlakozási díj</i>	-500	-500	0	-1 000
<i>I.1.2. Éves díj</i>	2 336 202	2 338 897	2 334 042	7 009 141
<i>I.1.3. Rendkívüli díj</i>	0	0	0	0
I.2. Befektetett eszközök hozama	189 243	-3 471	113 218	298 990
I.3. Áthárított költségekből eredő bevétel	0	0	0	0
I.4. Megtérítési eljárásból eredő bevétel	0	0	0	0
I.5. Hitelfelvétel, kötvénykibocsátás	0	0	11 247 911	11 247 911
I.6. Egyéb bevétel	332	129	73	534
II. Kiadások	7 828 540	2 168 130	13 356 503	23 353 173
II.1. Kártalanítással kapcsolatos kiadások	5 727 571	70 158	11 284 395	17 082 125
<i>II.1.1. Kártalanítás</i>	5 709 881	57 641	11 270 980	17 038 503
<i>II.1.2. Kártalanítási eljárás áthárítható kiadásai</i>	17 690	12 517	11 638	41 845
<i>II.1.2.1. Buda-Cash</i>	9 318	8 284	9 570	27 172
<i>II.1.2.2. Hungária</i>	1 095	437	385	1 917
<i>II.1.2.3. Quaestor</i>	7 277	3 796	1 683	12 756
<i>II.1.3. Befagytott követelések kifejtésének ráf.</i>	0	0	1 777	1 777
II.2. Működési költség	58 398	41 832	112 381	212 611
II.3. Hitel-, kötvénykamat fizetés	627 989	610 811	569 927	1 808 727
II.4. Hitel-, kötvény törlesztés	1 388 333	1 388 333	1 388 333	4 164 999
II.5. Kölcsönnyújtás Kárrendezési Alapnak	23 700	55 300	125 000	204 000
II.6. Egyéb kiadás	2 549	1 696	1 467	5 712
Megnevezés	I.	II.	III.	2016

	negyedév	negyedév	negyedév	év
III. Tájékoztató adatok (ezer Ft)				
III.1. Vagyongkezelőnél lévő vagyon időszak végi értéke	5 859 698	6 046 272	6 229 590	6 229 590
III.2. Likvid pénzeszközök időszak eleji állománya	14 128	31 622	12 018	14 128
III.3. Likvid pénzeszközök időszak végi állománya	31 622	12 018	42 542	42 542
III.4. Időszak során vagyongkezelésre kiadott pénzeszközállomány	3 920 000	2 330 000	2 250 000	8 500 000
III.5. Időszak során vagyongkezelésből kivont pénzeszközállomány	9 430 000	2 140 000	2 180 000	13 750 000
III.6. Nominális hozam %-ban kifejezve	3,70%	-0,47%	2,32%	5,61%
III.7. Értékpapír portfólió időszakhozama	189 243	-3 471	113 218	298 990
III.8. Nettó vagyon bankszámla, pénztár nélkül (III.1.-III.9.) (<i>vagyongkezelt vagyon - hitel + nyújtott hitel</i>)	-76 028 269	-74 398 062	-83 949 322	-83 949 322
III.9. Hosszú és rövid lejáratú hitelek, kötvények (kötelezettség)	81 911 667	80 523 334	90 382 912	90 382 912
III.10. Kárrendezési Alapnak nyújtott kölcsön (követelés)	23 700	79 000	204 000	204 000

Ellenjegyzem:

Dorsánszki Zsoltné
belső ellenőr

Befektető - védelmi Alap, Állampapír portfolió

2. számú melléklet

Papír jele	Mennyiség (db)	Névérték (Ft)	Árfolyam (%)	Árfolyamérték* (Ft)
Államkötvény				
A170224B06	17 643	176 430 000	106,4664	187 838 670
A171124A01	16 071	160 710 000	112,8108	181 298 237
A180425B14	26 954	269 540 000	106,9634	288 309 148
A180622C15	36 504	365 040 000	103,4892	377 776 976
A181220A13	24 842	248 420 000	114,1614	283 599 750
A190624A08	60 380	603 800 000	116,0165	700 507 627
A191030C16	26 123	261 230 000	103,7327	270 980 932
A200624B14	45 654	456 540 000	108,4215	494 987 516
A201112A04	45 327	453 270 000	130,2473	590 371 937
A211027B16	23 084	230 840 000	105,1687	242 771 427
A220624A11	39 096	390 960 000	128,8600	503 791 056
A231124A07	49 988	499 880 000	129,2738	646 213 871
A240626B15	28 067	280 670 000	104,0090	291 922 060
A250624B14	50 360	503 600 000	123,3990	621 437 364
A271027A16	9 730	97 300 000	103,4049	100 612 968
A281022A11	11 964	119 640 000	143,4338	171 604 198
A311022A15	5 176	51 760 000	104,1225	53 893 806
<i>Összesen:</i>	<i>516 963</i>	<i>5 169 630 000</i>		<i>6 007 917 542</i>

Diszkontkincstárjegy				
D170316	8 636	86 360 000	99,7584	86 151 354
D170524	4 876	48 760 000	99,6181	48 573 786
D170719	5 689	56 890 000	99,5224	56 618 293
D170913	3 048	30 480 000	99,4253	30 304 831
<i>Összesen:</i>	<i>22 249</i>	<i>222 490 000</i>		<i>221 648 265</i>
Értékpapírok összesen:	539 212	5 392 120 000		6 229 565 807

<i>Követelés értékpapír eladásból</i>	<i>0</i>
<i>Kötelezettség értékpapír vétel miatt</i>	<i>0</i>
<i>Befektetési (pénz)számla egyenlege</i>	<i>23 920</i>
<i>Vagyonkezelőnél lévő vagyon értéke mindösszesen:</i>	<i>6 229 589 727</i>

*A vagyonkezelő adatszolgáltatása alapján.