

**A Fundamenta-Lakáskassza kockázati jellemzőinek
nyilvánosságra hozatala 2019. évre vonatkozóan az
575/2013/EU rendelet (CRR) előírásai alapján**

Tartalomjegyzék

A Fundamenta-Lakáskassza kockázati jellemzőinek nyilvánosságra hozatala 2019. évre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet (CRR) előírásai alapján	1
Tartalomjegyzék	2
1. Kockázatkezelés, célkitűzések és politikák (435. cikk)	9
1.1. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikára vonatkozó általános információk .	10
1.1.1. A kockázatvállalás általános jogi háttere	10
1.1.1.1. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (Ltp. törvény) biztonságos működést szolgáló előírásai	10
1.1.1.2. A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) biztonságos működést szolgáló korlátozásai	11
1.1.2. A Fundamenta hitelezési tevékenységének fő területei, a legjelentősebb hitelkockázatot jelentő tevékenységek, ügyletek, műveletek és termékek azonosítása	11
1.1.3. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése	12
1.2. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikára vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint	19
1.2.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk.....	19
1.2.2. A partnerekkel kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	22
1.2.3. A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények.....	22
1.3. A vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk.....	23
1.4. A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk.....	24
1.4.1. A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)	24
1.4.2. A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, illetve a likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok.....	26
1.4.2.1. A likviditás tervezésének célja, likviditási stratégia.....	26
1.4.2.2. A likviditásgazdálkodás összetevői	26
1.4.2.3. Az állománymodell, állomány tervezés.....	26
1.4.2.4. A likviditási terv	27
1.4.3. A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai	28
1.4.4. A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény likviditási kockázat kezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő	28
1.4.5. A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégiával való összefüggésében tömören bemutatja az intézmény likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (azokat is, amelyeket az annak alkalmazására kötelezett intézmény a 2. melléklet alapján nem mutat be), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázat kezelési tevékenységéről, azt is beleértve, hogy miként értékelhető az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósághoz képest.....	28
1.5. A kockázatokról a vezető testület felé történő jelentéstétel folyamata	30
1.5.1. Risk Board	31
1.5.1.1. A Risk Board alapvető feladata és célja.....	31
1.5.1.2. A Risk Board munkarendje	31

1.5.1.3.	A Risk Board döntési mechanizmusa	31
1.5.2.	Audit és Risk Bizottság	32
2.	Alkalmazási kör (436. cikk) - A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél számviteli konszolidáció és összevont alapú felügyelet	32
2.1.	Az intézmény neve, amelyre a rendelet követelményei vonatkoznak (a)	32
2.2.	Az eltérések összefoglalása a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján, az érintett elemek rövid leírásával, kitérve arra, ha (b)	33
2.2.1.	Teljes mértékben bevonják a konszolidációba	33
2.2.2.	Arányosan vonják be a konszolidációba.....	33
2.2.3.	Levonásra kerültek a szavatolótőkéből.....	33
2.2.4.	Sem a konszolidációba bevonásukra, sem levonásukra nem kerül sor.	34
2.3.	A szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai (c).....	34
2.4.	Az a teljes összeg, amennyivel a tényleges szavatoló tőke kevesebb az összevont alapú felügyeleti körben nem szereplő egyes leányvállalatok számára előírtnál, és az ezen körbe tartozó leányvállalatok megnevezése (d)	34
2.5.	Amennyiben releváns, a CRR 7. és 9. cikkében meghatározott rendelkezések alkalmazásának körülményei (e)	34
3.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk – tőkehelyzet (437. cikk).....	34
3.1.	Az elsődleges alapvető tőkeelemek, a kiegészítő alapvető tőkeelemek, a járulékos tőkeelemek, valamint a CRR 32–35., 36., 56., 66. és 79. cikke szerint a szavatolótőke tekintetében alkalmazott szűrők és levonások, továbbá az auditált pénzügyi beszámolóban szereplő mérlegével való teljes körű egyeztetése (a)	35
3.2.	A kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása (b)	36
3.3.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra és járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételek teljes körű leírása (c)	36
3.4.	Külön-külön az alábbiak jellemzőit és összegét (d)	36
3.4.1.	A CRR 32–35. cikke szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrő.....	36
3.4.2.	A CRR 36., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonás.....	36
3.4.3.	A CRR 47., 48., 56. és 66. és 79. cikkével összhangban le nem vont tétele.....	36
3.5.	A szavatoló tőke kiszámítása során e rendelettel összhangban alkalmazott valamennyi korlátozás, valamint azon instrumentumok, prudenciális szűrők és levonások leírása, amelyekre ezek a korlátozások vonatkoznak (e)	36
3.6.	A tőkemegfelelési mutatók számításának részletes magyarázata, amennyiben az intézmények olyan tőkemegfelelési mutatókat hoznak a nyilvánosságra, amelyeket a szavatoló tőke e rendeletben foglaltaktól eltérő alapon meghatározott elemeinek felhasználásával számítottak ki (f)	37
4.	A hitelintézet tőkemegfelelése (438. cikk)	37
4.1.	Összefoglaló azon módszerről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez (ICAAP) (a)	37
4.2.	Releváns illetékes hatóság kérésére a tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának eredménye, amely a kiegészítő szavatoló tőke-követelmények összetételét is tartalmazza a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdése a) pontjában említett felügyeleti eljárás alapján (b)	39
4.3.	A kockázattal súlyozott kitettségértéket a CRR harmadik részének II. címének 2. fejezete szerint számító (SA módszer) intézmények esetében a CRR 112. cikkében meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka (c)	39
4.4.	A kockázattal súlyozott kitettségértéket a CRR harmadik részének II. címének 3. fejezete szerint számító (IRB módszer) intézmények esetében a 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka (d) ..	40

4.5.	A CRR 92. cikkének (3) bekezdésének b) és c) pontjának megfelelően számított szavatoló tőke-követelmények (e)	40
4.6.	A CRR harmadik részének III. címe 2., 3., és 4. fejezetének megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott szavatoló tőke-követelmény	41
4.7.	A kockázattal súlyozott kitettségek összegét a 153. cikk (5) bekezdése vagy a 155. cikk (2) bekezdése szerint számító intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a 153. cikk (5) bekezdésében szereplő 1. táblázat egyes kategóriáihoz, illetve a 155. cikk (2) bekezdésében említett egyes kockázati súlyokhoz tartozó kitettségeket	42
4.8.	A Fundamenta-Lakáskassza Zrt tőkemegfelelési mutatója	42
5.	Partnerkockázati kitettség a CRR harmadik részének II. cím 6. fejezetében említett partnerkockázati kitettség vonatkozásában (439. cikk)	43
5.1.	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázatkitétségekhez való társításához használt módszerek bemutatása (a)	43
5.2.	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása (b)	44
5.3.	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása (c)	44
5.4.	Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet a Fundamentának rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén (d)	44
5.5.	Különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, a Fundamentánál elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke. A derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség nem más, mint a származtatott ügyletekhez kapcsolódó hitelkockázati kitettség, figyelembe véve a jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodásokból és biztosítéki megállapodásokból származó hasznat (e)	44
5.6.	A kitettségérték mértéke a CRR harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően (f)	44
5.7.	A fedezetként alkalmazott hitelderivatívák névértéke és az aktuális hitelkockázati kitettség hitelkockázati kitettség típusok szerinti lebontása (g)	44
5.8.	A hitelderivatíva-ügyletek névértéke, elkülönítve a Fundamenta saját hitelportfóliójára való felhasználás és a közvetítői tevékenységekre való felhasználás szerint, beleértve a felhasznált hitelderivatíva-termékek megoszlását, tovább bontva az egyes termék kategórián belül aszerint, hogy a Fundamenta az adott ügyletben kockázatot átvevő vagy átadó fél (h)	44
5.9.	Az α becslés értéke, ha az intézmény számára az illetékes hatóságok engedélyezték az α becslését	45
6.	Tőkepufferek (440. cikk)	45
6.1.	Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása (a)	45
6.2.	Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferének nagysága (b)	45
7.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk)	46
8.	Tőkeáttétel (451. cikk)	47
8.1.	A tőkeáttételi mutató és a CRR 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja (a)	47
8.2.	A teljes kitettségi mérték lebontása, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolóban közzétett vonatkozó információkkal (b)	48
8.3.	Amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a CRR 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege (c)	51
8.4.	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása (d)	51
8.5.	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik (e)	51
9.	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)	51
9.1.	A >>késedelmes<< és az >>értékvesztett<< fogalmak számviteli célú fogalom meghatározása (a)	51
9.2.	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása (b)	53

9.3.	A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei (c).....	56
9.4.	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztály szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve (d)	57
9.5.	A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípusa szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban, beleértve a kkv-kal szembeni kitettség meghatározását is, szükség szerint tovább részletezve (e)	58
9.6.	Az összes kitettség hátralevő lejárat szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve (f)	60
9.7.	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban (g)	62
9.7.1.	Értékvesztett és késedelmes kitettségek, külön-külön felsorolva	62
9.7.2.	Egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások az adatszolgáltatási időszakban végzett egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összege	63
9.8.	Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege, külön-külön felsorolva, a főbb földrajzi régiók szerinti bontásban, beleértve, ha célszerű, az egyes földrajzi régiókhoz tartozó egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összegét (h)	63
9.9.	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változásának egyeztetése, külön-külön felsorolva. A következő információkat kell feltüntetni (i)	63
9.9.1.	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások típusának leírása (i)	63
9.9.2.	A nyitó egyenlegek (ii).....	63
9.9.3.	Az adatszolgáltatási időszak alatt a hitelkockázati kiigazításokból felszabadított összegek (iii)	63
9.9.4.	Az adatszolgáltatási időszak alatt a kitettségekből eredő valószínűsíthető veszteségekre képzett vagy tartalékba helyezett összegek, az egyéb korrekciók – beleértve a devizaárfolyam-eltéréseiből, az üzletágak összevonásából, valamint a leányvállalatok akvizíciójából és megszűnéséből adódó –, továbbá a hitelkockázati kiigazítások közötti átcsoportosításokat is (iv)	63
9.9.5.	A záró egyenlegek (v)	64
9.10.	Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazításokat és megtérüléseket külön kell nyilvánosságra hozni	64
9.11.	A nemteljesítő kiettségekkel és az átsztruált követelésekkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali követelmény	64
9.11.1.	Átsztruált kitettség hitelminősége	65
9.11.2.	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint.....	66
9.11.3.	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	67
9.11.4.	Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	67
9.12.	Az IFRS 9 standard által megkövetelt információk nyilvánosságra hozatala	67
10.	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)	68
11.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)	72
11.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő intézet vagy exporthitel-ügynökség neve, valamint az esetleges változások okai (a).....	72
11.2.	A kitettségi osztályokat, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel ügynökségeket igénybe veszik (b)	72
11.3.	A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása (c)	72
11.4.	Az egyes külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel ügynökségek külső minősítésének a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak (sztenderd módszer) történő megfeleltetését, figyelembe véve, hogy ezt az információt nem kell nyilvánosságra hozni, ha az intézmény megfelel az EBH által kiadott standard megfeleltetésnek (d)	73
11.5.	A kitettségértékek, valamint a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz (sztenderd módszer) tartozó	

hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatoló tőkéből levont kitettségértékek (e).....	74
12. A hitelezési kockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)	74
13. Hitelezési kockázat mérséklés (453. cikk)	74
13.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket a Fundamenta milyen mértékig veszi igénybe (a)	74
13.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások (b)	74
13.3. A Fundamenta által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása (c)	76
13.4. A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük (d)	77
13.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (e)	78
13.6. A kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítik a kitettségi osztályok tekintetében az LGD-re vagy a hitel-egyenértékesítési tényezőre saját becslést, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön (f).79	79
13.7. A kockázattal súlyozott kitettségértéket sztenderd módszer vagy belső minősítésen alapuló módszer alapján számító intézmények esetében a garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön. (A részvénykitettségi osztály esetében ez a követelmény a CRR 155. cikkben szereplő valamennyi módszerre vonatkozik)	80
14. Javadalmazási politika (450. cikk)	80
14.1. Tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára használt döntéshozatali eljárásról, valamint a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület által az üzleti év során tartott ülések számáról, illetve ennek keretében – amennyiben releváns – a javadalmazási bizottság összetételéről és megbízatásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekelt felek szerepéről (a) ..	80
14.2. Tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről (b)	81
14.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a halasztott javadalmazási politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is (c)	81
14.4. Javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, az 575/2013/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok (d)	81
14.5. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul (e)	82
14.6. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges, egyéb nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja (f).....	82
14.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (g) .83	83
14.8. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével (h)	83
14.8.1. Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma (i)	83
14.8.2. A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák (ii) 83	83
14.8.3. A ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban (iii)	83
14.8.4. Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege (iv).....	83
14.8.5. Az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma (v)	84

14.8.6.	Az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg (vi)	84
14.9.	Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva (i)	84
14.10.	Ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása	84
14.11.	A méretüket és belső felépítésüket, illetve tevékenységeik jellegét, nagyságrendjét és összetettségét tekintve jelentős intézmények esetében az e cikkben említett mennyiségi információt az intézmény vezető testületeinek tagjaira lebontva is nyilvánosságra kell hozni.	84
14.12.	A kontroll funkciókhoz tartozó személyek javadalmazására vonatkozó alapelvek	84
14.13.	Javadalmazási kategóriák - az alapjavadalmazás és a változó javadalmazás	85
15.	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	86
16.	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)	87
17.	A kereskedési könyvben szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	87
18.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)	87
18.1.	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések (beleértve a kölcsönök előtörlesztésével és a lejárat nélküli betétek kivonásával kapcsolatos feltételezéseket), valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága (a)	88
18.2.	A pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok esetében használ (b) ..	88
19.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)	88
20.	Működési kockázatok kezelése (446. cikk)	88
21.	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)	89
22.	Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2))	89

A Hpt. 122. és 123. §-ában, illetve az 575/2013/EU rendeletben (CRR) szabályozott nyilvánosságra hozatali jelentés célja egyrészt, hogy a nyilvánosság fegyelmező erejével ösztönözze a hitelintézetet stratégiája, kockázatkezelése, valamint irányítási rendszere folyamatos felülvizsgálatára és az átláthatóság fokozására, másrészt, hogy a piaci szereplők pontos és átfogó információkat kapjanak az egyes intézmények kockázati profiljáról.

A Hpt. 122. § (1) bekezdése éves gyakoriságot követel meg, ugyanakkor a törvény alapján az MNB ennél gyakoribb nyilvánosságra hozatalról is dönthet. Döntésekor figyelembe veszi az intézmény tevékenységének volumenét, tevékenységi körét, más országokban való jelenlétét, több különböző pénzügyi szektorban való aktivitását, a nemzetközi pénzügyi piacokon, illetve fizetési, klíring- és elszámolási rendszerekben való részvételét, valamint a szavatoló tőkére, a kockázati kitettségekre és a gyors változásnak kitett eszközökre vonatkozó információk gyakoribb közzétételére vonatkozó lehetséges igényeket. A CRR 433. cikke szerint a Fundamenta-Lakáskassza (továbbiakban: Fundamenta vagy Lakás-takarékpénztár) mérlegeli, hogy szükséges-e bizonyos információkat az éves gyakoriságnál sűrűbben közzé tennie.

A nyilvánosságra hozatali jelentést az éves beszámoló közzétételével egyidejűleg a Fundamenta honlapján kell elérhetővé tenni.

A nyilvánosságra hozatali jelentéssel kapcsolatos elveket, a felelős szervezeti egységeket, a jelentés elkészítését, határidőit, a közzététel módját a Fundamenta nyilvánosságra hozatali politikája tartalmazza, a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítésével kapcsolatos adatszolgáltatást valamint az előállításért felelős szervezeti egységeket a nyilvánosságra hozatali szabályzat határozza meg.

A Fundamenta a nem lényeges, a bizalmas vagy a védett információit nem köteles közzétenni. Kötelessége azonban a lényegesség kritériumának való megfelelést legalább évente értékelni annak érdekében, hogy megalapozottan dönthessen arról, hogy a CRR Nyolcadik rész II. címében meghatározottak közül egyes információkat nem hoz nyilvánosságra vagy épp ellenkezőleg, a jogszabályi előírások szerinti közzétételi körön túli, de az érintettek döntéseinek megalapozásához szükséges információkat is nyilvánosságra hoz.

A CRR 432. cikk (1) és (2) bekezdése alapján egy információ a nyilvánosságra hozatal szempontjából akkor minősül lényegesnek, ha annak elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információra gazdasági döntéshozatal céljából támaszkodó felhasználó személy által kialakított értékelését vagy döntését.

Egy információ akkor minősül az intézmény szempontjából védettnek, ha annak nyilvánosságra hozatala gyengítené az intézmény versenypozícióját. Ide tartozhatnak a termékekkel vagy rendszerekkel kapcsolatos olyan információk is, melyeknek a versenytársak tudomására jutása csökkentené az intézmény e termékekben és rendszerekben lévő befektetéseinek értékét.

Egy információ akkor minősül bizalmasnak, ha az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek vagy egyéb, partnerekkel fennálló kapcsolatok titoktartásra kötelezik az intézményt.

A Fundamenta a CRR 432. cikk (1) és (2) által lehetővé tett mentesítéssel (nem lényeges, bizalmas és védett információk közzétételétől való eltekintés lehetősége) kapcsolatban a következő típusú információkat üzleti érdekből nem hozza nyilvánosságra:

- nem publikálható semmilyen, banktitoknak minősülő adat;
- nem publikálható semmilyen egyedi, ügyfél vagy munkatárs azonosítására alkalmas adat, személyes adat;
- nem publikálható, mivel különösen fontos üzleti titkot képez, a Fundamenta hitelminősítési rendszerének belső felépítése, a vizsgált tételek megnevezése, tartalma, alkalmazott mértékrendszer (súlyozás, pontszámrendszer);

- nem publikálhatók a Fundamenta által az ingatlan- és más biztosítékok értékelésénél a hitelbiztosítéki érték megállapításához alkalmazott értékbecslési, illetve korrekciós eljárás elemei.

A Fundamenta az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete által előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek eleget téve az alábbiakban részletezett információkat hozza nyilvánosságra a 2019. évre vonatkozóan.

1. Kockázatkezelés, célkitűzések és politikák (435. cikk)

A Fundamenta menedzsmentje a stratégia irányát a növekedés, hatékonyság, kockázattudatosság, és ügyfélélmény üzleti fókuszok mentén jelölte ki.

A folyamatok hatékonyság növelésével történő átalakítása, az ügyfelek magasabb szintű kiszolgálása támogatta a 2019-re kitűzött céljaink elérését.

A kockázati stratégia összefoglalja a Fundamenta vezetése által jóváhagyott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását elvárja.

A Fundamenta mind a kockázatkezelési folyamatok kidolgozása során, mind a napi működésben, döntéshozatalban az alábbi alapelvek figyelembevételével jár el, amelyek a szervezet kockázattudatosságának, kockázatkezelési kultúrájának alapját képezik.

A Fundamenta konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággyal rendelkező szakosított hitelintézet.

A Fundamenta a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, végrehajtását független kockázatkezelési szervezettel biztosítja. A függetlenség biztosítása érdekében a kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggenek.

A Fundamenta kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a szigorú monitoring képezi. A mérési módszerek közül a Fundamenta törekszik a legjobb módszertan kiválasztására, mely megfelelően tükrözi kockázati profilját, és a legjobb eszköz a kockázatból származó potenciális veszteség becslésére.

A Fundamenta olyan ösztönző rendszert működtet, amely figyelembe veszi a kockázatokat, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.

A Fundamenta az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.

A Fundamenta nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel kapcsolatban, illetve a reputációját szem előtt tartva, tevékenysége során fenntartja jó hírnevét.

A kockázati stratégia a hosszú távú üzleti tervvel összhangban van, arra épülve készül el, és a legfőbb kockázatokra limiteket állapít meg, amelyek a Fundamenta kockázati profilját meghatározzák.

A számszerűsíthető kockázatok esetében az adott kockázat felügyeletéért felelős bizottság (Risk Board, Igazgatóság) meghatározza a kockázati étvágymértékét, vagyis azt a kockázati szintet, amelynek túllépését a Fundamenta nem tartja kívánatosnak. A kockázati étvágycapcsolódhat az adott kockázat mérésére alkalmazott kockázati indikátorhoz, vagy a kockázat tőkekövetelményéhez, esetleg mindkettőhöz.

A számszerűsíthető kockázatok esetében az adott kockázat felügyeletéért felelős bizottság (Risk Board, Igazgatóság) meghatározza a kockázati étvágymértékét, vagyis azt a kockázati szintet, amelynek túllépését a Fundamenta nem tartja kívánatosnak. A kockázati étvágycapcsolódhat az adott kockázat mérésére alkalmazott kockázati indikátorhoz, vagy a kockázat tőkekövetelményéhez, esetleg mindkettőhöz.

1.1. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikára vonatkozó általános információk

A Fundamenta célja, hogy elősegítse és ösztönözze a lakáscélú öngondoskodást. Ügyfelei lakáscéljának megvalósulása érdekében úgy vállal hitelkockázatokat, hogy a piaci átlagot meghaladó mértékben stabil, fenntartható és jövedelmező hitelfortfóliót építsen és gondozzon.

1.1.1. A kockázatvállalás általános jogi háttere

1.1.1.1. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (Ltp. törvény) biztonságos működést szolgáló előírásai

- lakás-takarékpénztárak kizárólag lakáscélú hitelt nyújthatnak, melyet a szerződő (vagy közeli hozzátartozója) tulajdonában álló vagy (vásárlással, építéssel) tulajdonába kerülő ingatlanra vagy azzal kapcsolatos lakáscélú kölcsön kiváltására kell felhasználni, és a felhasználást igazolni kell
- a szerződő (vagy hitelfelvevő) kizárólag természetes személy, lakásszövetkezet vagy társasház lehet

Az Ltp. törvény 14.§-a alapján a lakás-takarékpénztárak esetében a nem természetes személy ügyfelekkel (azaz lakás-szövetkezetekkel, társasházakkal) kötött, érvényben lévő szerződések összértéke az új szerződések megkötésének időpontjában nem haladhatja meg a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből eredő szerződéses összeg 15%-át.

Az Ltp. törvény 15.§-a a szabad eszközök befektetését szabályozza, ill. korlátozza.

Ennek értelmében a szabad eszközök előző hónap utolsó napján meglévő állományának legalább 10%-át készpénzben vagy számlapénzben, vagy valamely, a törvényben meghatározott feltételeknek megfelelő ország központi kormánya, vagy központi bankja által kibocsátott értékpapírban kell tartani. A szabad eszközök előző hónap utolsó napján meglévő állományának legfeljebb 20%-a helyezhető ki egy évnél nem hosszabb lejáratra a törvényben meghatározott országban székhellyel rendelkező valamely hitelintézetébe, melybe nem értendő bele a lakás-takarékpénztár bármely Európai Unió tagállamának központi bankjánál vagy a lakás-takarékpénztár anyavállalatánál vezetett fizetési számlák és az ott elhelyezett betétek egyenlege. A szabad eszközök előző hónap utolsó napján meglévő állományának legfeljebb 40%-a tartható jelzáloglevélben.

A 2017.06.09-ével életbe lépett jogszabályváltozás szerint a szabad eszközök előző hónap utolsó napján meglévő állományának legfeljebb 90%-a használható fel áthidaló kölcsönök (ide értve a korábban törvényileg megkülönböztetett azonnali áthidaló kölcsönöket is) nyújtására. A Fundamenta szabad eszközeinek döntő részét az áthidaló kölcsönökön kívül magyar állampapírokba, jegybanki eszközökbe, illetve az Ltp. törvényben erre engedélyezett limitet – a szabad eszközök legfeljebb 40 százalékát – el nem érő mértékben hazai jelzáloglevelekbe, így módon megfelelő fedezetű értékpapírokba fekteti. A szabad eszközök befektetésére vonatkozó döntéseket az ALCO (Eszköz Forrás Gazdálkodási Bizottság) hozza, a Befektetési Szabályzat és Eszköz-Forrás Gazdálkodási Szabályzat szerint.

2018. október 17. napján hatályba lépett a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosításáról szóló 2018. évi LXIII. törvény. A módosítás értelmében a 2018. október 17. napjától megkötött lakás-előtakarékosági szerződések vonatkozásában a lakás-előtakarékoskodót az Ltp. törvény 21. § szerinti állami támogatás nem illeti meg. A 2018. október 17. napját megelőzően megkötött lakás-előtakarékosági szerződések vonatkozásában a lakás-előtakarékoskodót az Ltp. törvény 21. § szerinti állami támogatás a meghosszabbított megtakarítási időre nem illeti meg, az állami támogatás ezen meghosszabbított megtakarítási időre nem igényelhető.

A jogszabályi változás a Fundamenta kockázatvállalását likviditás és tőke oldalon érintette mely a stressz scenáriók elemzése alapján biztosított. A kockázatkezelési alapelvek mentén a megváltozott üzleti környezethez igazodó termékek kerültek és kerülnek jelenleg is kialakításra.

2019. április 13. napjával hatályba lépett az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2019. évi XXVI. törvény, mely a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi törvényt módosította: A FUNDAMENTA ezen dátumot követően jogosult állampapírok közvetítésére, valamint a törvénymódosítás lehetőséget ad az állampapírok saját jogon történő forgalmazására is. További módosítást jelentett a 2019. december 26-án hatályba lépett, a lakás-takarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvényt is módosító 2019. évi CXVIII. törvény. A módosítással többek között nem szükséges már az MNB engedélye az általános szerződési feltételek (ÁSZF) módosításához állami támogatás nélküli szerződéses módozatok esetében. A lakás-előtakarékoskodó a jövőben a lakás-takarékpénztár által megszabott mértékig részösszeget is kivehet olyan lakás-előtakarékossági szerződés esetén, amelyhez nem kapcsolódik állami támogatás (az ÁSZF erre vonatkozó módosítása már folyamatban van). A módosítással bővült a lakás-takarékpénztár által üzletszerűen végezhető egyéb tevékenységek köre, valamint megváltoztak a lakás-takarékpénztár szabad eszközeinek befektetésére vonatkozó egyes szabályok is.

1.1.1.2. A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) biztonságos működést szolgáló korlátozásai

A CRR 392. cikk úgy definiálja a „nagykockázat” fogalmát, hogy „egy intézmény kitettsége egy ügyféllel vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szemben akkor tekinthető nagykockázat-vállalásnak, ha értéke eléri vagy meghaladja a szavatoló tőke 10%-át”.

További korlátozás, hogy az egy ügyféllel (ügyfélcsoporttal) szemben fennálló követelés nem haladhatja meg a szavatoló tőke 25%-át. Az üzleti hitelezés területén a szerződéses összegek nagyságrendje miatt egyik korlát sem érhető el.

1.1.2. A Fundamenta hitelezési tevékenységének fő területei, a legjelentősebb hitelkockázatot jelentő tevékenységek, ügyletek, műveletek és termékek azonosítása

A Fundamenta lakás-előtakarékossági szerződést Magyarország egész területén köt, tevékenységéből adódóan elsősorban hitel típusú szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó hitelkockázatokat vállal.

Szerződést köthet természetes személy - magyar állampolgár, lakásszövetkezet és társasház. Természetes személy megjelölhet a szerződésen közeli hozzátartozónak minősülő kedvezményezettet, ilyenkor a szerződéses összeget a kedvezményezett, vagy a kedvezményezett közeli hozzátartozójának javára - tulajdonában lévő, vagy tulajdonába kerülő ingatlanra - kell felhasználni.

A Fundamenta pénzügyi szolgáltatásait, így hitelkockázatot jelentő tevékenységét is függő/független ügynökökön és közvetítői alvállalkozóikon /alkalmazottaikon (a továbbiakban: ügynök) keresztül végzi. Az ügynökök tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. Az ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét a Fundamenta megbízásából, az ő javára és érdekeit képviselve végzi a Hpt. rendelkezései, valamint a Fundamenta által előírt rendelkezések alapján. Az ügynökök nem végeznek hiteltanácsadást, a függő ügynök által a tevékenysége során okozott kárért az ügyfelek irányába a megbízó pénzügyi intézmény, azaz a Fundamenta felel. Az ügyfeleket az ügynökök tevékenységével kapcsolatban közvetítői díjfizetési kötelezettség nem terheli. Az ügyfelek az ügynökökkel kapcsolatos vagy fogyasztóvédelmi panaszukkal a Fundamentához fordulhatnak.

A Fundamenta áthidaló kölcsönt¹, illetve a szerződéses összeg kiutalásakor lakáskölcsönt² nyújthat, kizárólag a nála megkötött lakás-előtakarékossági szerződés alapján.

¹ **Áthidaló Kölcsön (ÁK):** Akár a lakás-takarékpénztári szerződés megkötésekor adható, kizárólag a teljes szerződéses összeggel megegyező lakáscélú kölcsön.

² **Lakáskölcsön (LK):** a lakás-takarékpénztári szerződés kiutalásakor igényelhető lakáscélú kölcsön

A lakáskölcsön nyújtás kamat- és díjfeltételeit a módozat rögzíti.

Áthidaló kölcsönt bármely új, vagy meglevő ügyfelünknek kínáljuk. Kockázati szempontból több típust különböztetünk meg az áthidaló kölcsönökön belül is:

- „0 időpontos” azonnali áthidaló kölcsön: olyan ügyfeleknek kínáljuk, akiknek eddig nem volt megtakarítási előéletük a Fundamentánál, vagy a szerződés nem teljesíti az áthidaló kölcsön feltételeit (tehát a szerződés megtakarítási ideje nem éri el a 2 évet és a megtakarítási hányad nem éri el a 10%-ot).
- áthidaló kölcsön: 2 év megtakarítási idővel és legalább 10%-os megtakarítási hányaddal rendelkező szerződések esetén

Az áthidaló kölcsönt a különböző ügyfélszegmenseknek különböző kondíciókkal (kamatokkal) kínáljuk, melyeket a mindenkor hatályos Díjtáblázatok tartalmaznak.

Az áthidaló kölcsön folyamatos kamatfizetésű és halasztott tőketörlesztésű lakáscélú kölcsön, amelynek tőketörlesztése a kiutalással megtörténik, ekkortól lakáskölcsönként tartjuk nyilván a hiteleket.

Az áthidaló kölcsön feltételeinek megállapítása (a törvényi előírások keretein belül, az abban szabályozottakon túl) a Lakás-takarékpénztár joga.

1.1.3. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése

A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI. 30.) ajánlás 1. táblázat pontjai alapján

a)

A Fundamenta az üzleti kockázatait az alábbiak szerint definiálja:

Működési kockázat:

A működési kockázatok korai felismerése és részletes elemzése fokozott védelmet nyújt a Fundamenta jó hírnevét rontó eseményekkel szemben, javítja a szolgáltatások minőségét, jó hatással van a Fundamenta külső megítélésére, minősítésére, növeli a munkatársak kockázattudatosságát, és főleg elkerülhetővé teszi a működési kockázatokból eredő nagyobb jövőbeli káreseteket.

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítése, a folyamatokban résztvevő kollégák megfelelő képzése, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztése jelenti. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepe van a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésének.

Hitelkockázat:

A Fundamenta a lakás-takarékpénztári tevékenység szempontjából üzleti hitelkockázatnak értelmezi, és ekként kezeli valamennyi, a lakás-takarékpénztári betétszerződéshez kapcsolódóan a lakás-takarékpénztári szerződés kötésére jogosult (Ltp. törvény 6. §) természetes személynek, társasháznak, lakásszövetkezetnek nyújtott lakáscélú kölcsönt.

Kamatláb változási kockázat:

A Fundamenta óvatos befektetési politikára törekszik. A törvényi előírásokat követve fokozottan biztonságra törekedve elsősorban magyar állampapírokba, kisebb részben jelzáloglevelekbe, ill. elsősorban likviditásmenedzsment céllal bankközi betétekbe helyezheti ki eszközeit. Ezeket a banki könyvben tartja nyilván, és a számviteli politikában rögzített üzleti modellnek megfelelően kezeli. 2019-ben az értékpapír-befektetések domináns része állampapír. A meglévő betét és hitelállományt csak közvetetten érinti a kamatláb változás hatása.

Egyéb kockázatok:

A Fundamenta felméri és rendszeresen felülvizsgálja egyéb kockázatait, és amennyiben szükséges, kezeli azokat. A megfigyelt kockázatok körébe tartoznak a piaci kockázat, az országkockázat, az elszámolási kockázat, a stratégiai kockázat, a likviditási kockázat, a koncentrációs kockázat, a modellezési kockázat, az ellenőrzési és vezetési kockázat, az üzletviteli kockázat, a kiemelten kockázatos portfóliók kockázata, illetve a reputációs kockázat.

ICAAP/SREP:

Az MNB, mint pénzügyi felügyelet által támasztott elvárásokat és a megfogalmazott ajánlásokat a Fundamenta minden esetben szem előtt tartja, és maradéktalanul teljesíteni kívánja, ugyanakkor fontos feladat, hogy a valós és lényeges kockázatok értékelésével, az elvárt gondosság és módszertani igényesség folyamatos fejlesztésével, a belső tőkeszámítási folyamatok javításával a kockázattudatosság elve még hangsúlyosabb szerepet kapjon.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. két, 100%-os tulajdonában álló Kft-vel rendelkezik. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. értékesítésre szakosodott, teljesítménye után (LTP és kapcsolódó hitelek értékesítési tevékenysége) jutalék került kifizetésre 2019 folyamán összesen 7,053 Mrd Ft értékben.

A Fundamenta Értéklánc Kft. feladatköre a lakhatással összefüggő ügyféligenyek minél teljesebb kiszolgálásában a non-core és nem pénzügyi termékek közvetítésével összefüggő feladatok megvalósítása.

b)

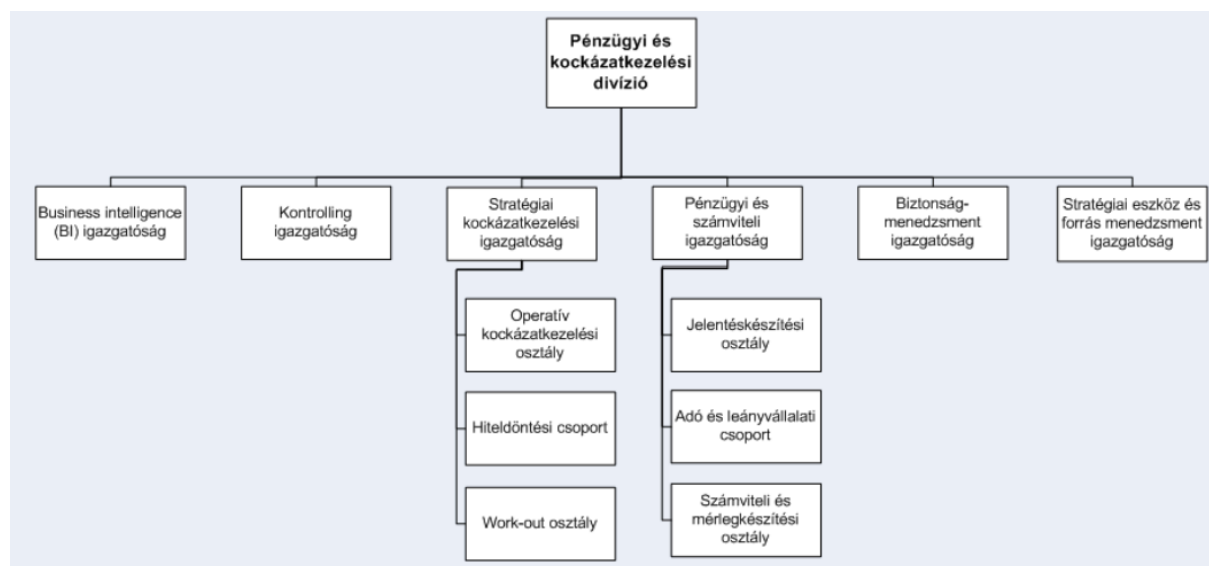
Szervezeti feltételek:

A Fundamentában 2017.07.01-től különálló és önálló szervezeti egységben működik a kockázatkezelési funkció a Pénzügyi és Kockázatkezelési divízióban.

A Stratégiai kockázatkezelési Igazgatóságon két osztály, egy csoport és még egy külön funkció működik.

Fundamenta szervezeti felépítését a hatályos Szervezeti és működési szabályzat tartalmazza.

A Pénzügyi és kockázatkezelési divízió szervezeti ábrája:



A kockázatkezelési szervezet a jövőbeni célok támogatása érdekében az alábbiak szerint épül fel:



A hitel és működési kockázatok kézben tartása a Stratégiai Kockázatkezelésen valósul meg. A Stratégiai Kockázatkezelés felelős a hitelkockázatok és kockázati költségek tervezéséért, méréséért, kézben tartásáért, valamint a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályok kialakításáért, és betartatásáért. Ezt a feladatát az alábbi funkciókon keresztül látja el:

- Az Operatív kockázatkezelési osztály biztosítja kockázatkezelési adatinfrastruktúrát, a központi fedezetértékelést és a szabályozást. Megtervezi, karbantartja, visszaméri és fejleszti az adóminősítési rendszert, a kockázati költségeket, valamint a belső és a külső kockázati riportokat. Fő feladata: monitoring, reporting, scorecard fejlesztés, értékvesztés metodológia és visszamérés, és ezeket elfogadásra javasolja a Risk Board részére, kockázatkezelési szabályzatok kezelése, az operációs kockázatkezelés menedzselése és a hitelezési fraud tevékenység felügyelete, értébecslés kontrolling.
- A Work Out osztály a hátralékos hitelkövetelések monitoringját és behajtását végzi. Az ügyletek cash flowját egyedi átütetemesi megállapodásokkal, végső esetben biztosítékok érvényesítésével éri el. Feladata a korai, késői és jogi behajtás menedzselése, elvégzése.
- A Hiteldöntési csoport az adóminősítési rendszer által egyedi döntéshozatalra utalt hitelügyleteket bírálja el a Back Office előterjesztése alapján, s csak akkor hagyhatja jóvá, amennyiben az előterjesztő azt támogatta. Az egyedi döntésekért és a Cenzúra bizottság³ hatáskörébe nem tartozó overruling döntések felügyeletéért felelős.
- A Termékkockázat az új kockázatot jelentő termékek kifejlesztését, a meglévő termékportfólió teljesítményének elemzését és a hitelezési folyamatokat támogatja. Segíti a döntési folyamat fejlesztését, tartja a kapcsolatot a Piacmenedzsmen Igazgatósággal, az értékesítési területekkel és a Back Office-szal, és kockázati oldalról támogatja a hitelezési szabályzatok továbbfejlesztését és a hitelezési projekt munkáját.
- A Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság mellett a Biztonságmenedzsmen Igazgatóság is kiemelt szerepet játszik a kockázattudatosság alakításában és kockázatkezelés folyamatainak üzemeltetésében, a Compliance és a Belső ellenőrzés pedig a folyamatok üzemeltetésének felügyeletében.
- A havi rendszerességgel ülésező Risk Board ellenőrzi a kockázatkezeléssel kapcsolatos területek munkáját a kockázatkezelési stratégia megvalósulása mentén, és dönt a kockázatkezeléssel kapcsolatos témákban születő előterjesztésekről, a Stratégia végrehajtásához szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosításáról.
- Az Audit és Risk Committee a Felügyelő Bizottság keretein belül működik. Javaslatot tesz a Felügyelő Bizottság részére pénzügyi beszámolóval és a könyvvizsgálattal,

³ A Cenzúrabizottság feladata a Cenzúrabizottság elé terjesztett ügyek megtárgyalása, a Kompetenciaszabályzatban lefektetett hiteldöntések meghozatala.

kockázatkezeléssel, belső ellenőrzéssel és compliance-szel kapcsolatos ügyekben. Üléseit a Felügyelő Bizottság üléseit megelőzően tartja.

Szervezeti és személyi változások:

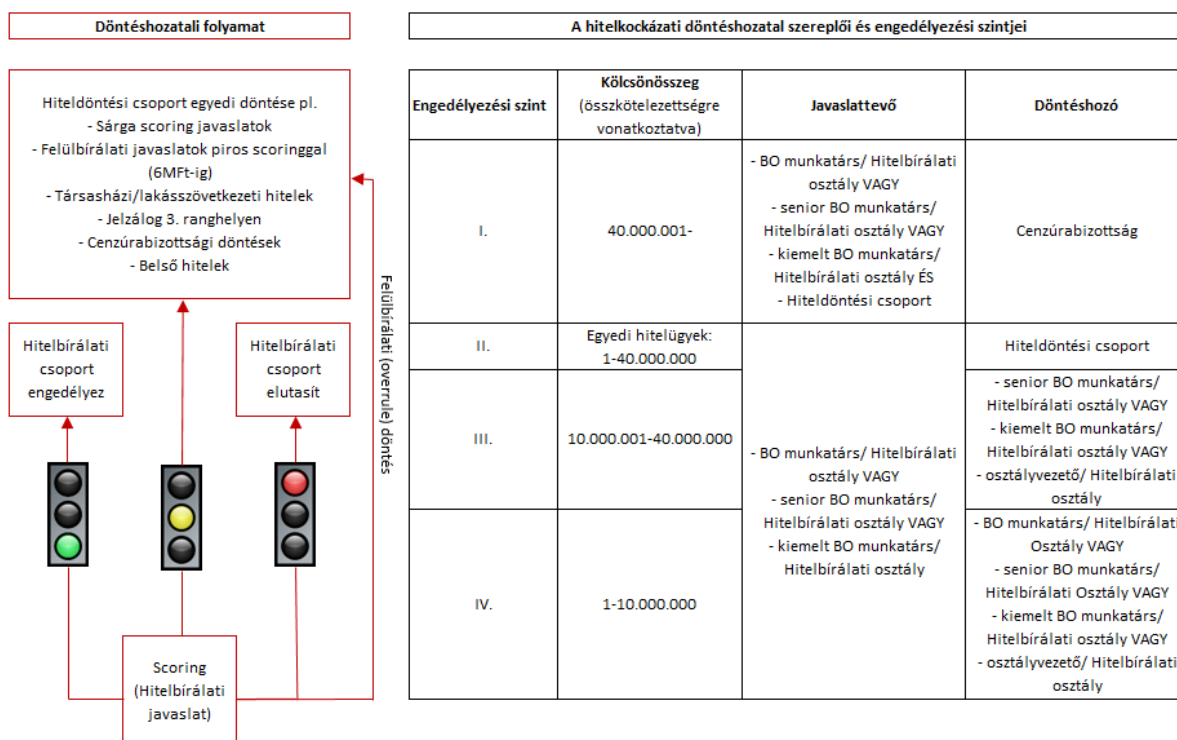
2019 folyamán a Stratégiai kockázatkezelési igazgatóságon szervezeti, illetve vezetői változás nem történt. A Compliance és a Belső ellenőrzés Igazgatóságok vezetőinek személyében szintén nem történt változás 2019 során.

A Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság négy területet foglal magába:

- Operatív kockázatkezelési osztály, melynek létszáma 11 fő
- Work-out osztály, melynek létszáma 11 fő
- Hiteldöntési csoport, melynek létszáma 3 fő
- Termékkockázat, a csoport létszáma 2 fő.

A kontroll funkciót a Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóság felett a Risk Board gyakorolja a vonatkozó szabályzat alapján. A Risk Board havonta ülésezik, és meghozza a szükséges döntéseket, mely döntések jegyzőkönyvét a Fundamenta Igazgatósága a következő ülésén jóváhagyja.

Kockázatvállalási döntéshozatal folyamata és szereplői:



Kockázatvállalási képesség:

A Fundamenta kockázatvállalási képessége a mindenkor eredményből kerül levezetésre. Ez tartalmazza a Lakás-takarékpénztár kockázati tőkeszükségletét és meghatározza a belső tőkeszükségletet. A kockázatvállalási képesség a kamatkockázat, hitelkockázat (értékvesztés képzés), kollektív kockázat, valamint a működési kockázatok adott évi ráfordításai (nettó veszteség) alapján kerül kiszámításra negyedéves rendszerességgel.

Kockázatvállalási képesség 2019-re:

2019	
Általános tartalék képzése	650
Osztalék	2 500
Mérleg szerinti eredmény (általános tartalék képzése után)	3 346
Kockázatviselő képesség (RCP)	6 496
Új kockázatokra, leányvállalatokra, valamint nehezen számszerűsített kockázatokra képzett tartalék (RCP 20%-a)	1 300
Kockázatvállalási képesség	5 196

A kockázatvállalási képességhez kapcsolódó limitek az alábbi módszertan alapján kerülnek meghatározásra:

- Piaci kamatkockázat esetén 200 bázispontos kamatváltozás hatásai alapján
- Hitelkockázat esetén a hitelezési stressz kockázat és a hitelkeret tőkeigény együttes összege alapján
- Működési kockázatok esetén az önfelmérés által feltárt veszteség képezi a limit alapját
- A kollektív kockázati limit alapját a kollektív kockázatra képzett tőkepuffer értéke adja

A veszteségre vonatkozó terv elérése az adott év üzleti eredményre vonatkozó elvárás teljesülését jelenti. A terven felüli veszteség az adott évi eredményen felül hatással van a limit kihasználására is, így 0% feletti limitkihasználás esetén a tőkehatás folyamatos riportálása történik a havi Risk Board keretein belül. Az 50%-os limitkihasználás elérése esetén a tőkehelyzet stabilitásának biztosítása érdekében a Risk Board operatív intézkedési akcióttervet készít, és intézkedési javaslatot terjeszt az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság elé, összhangban a Pénzügyi helyreállítási tervvel. Az időarányos limitkihasználás negyedéves rendszerességgel bemutatásra kerül.

Limitek	Alap	Terv 2019	Várható veszteség 2019	Limit 2019 módszertan	Limit 2019
		(millió Ft)	(millió Ft)		2019.01.01-től (millió Ft)
Piaci kamatkockázat	Kamatkülönbözlet	23 082	0	2%-os párhuzamos kamateltolás	833
Hitelkockázat	Hitelek után képzett értékvesztés	-745	745	Hitelezési stressz kockázat	1 804
Működési kockázat	Nettó veszteség	-140	140	Kockázati önértékelés	143
Kollektív kockázat	Kollektív kockázat	0	0	Kollektív kockázatra képzett tőkepuffer	775
Összesen		-	885		3 555

c)

A kockázati kultúrához kapcsolódó szabályzatok és eljárásrendek a munkavállalók irányába az intraneten elérhetőek. A b) pontban meghatározott limitek rendszeres monitoringja az ALCO és Risk Board keretein belül történik, a limitsértésekhez kapcsolódó eljárások megfogalmazása ezen fórumok hatáskörébe tartozik a Fundamenta Eszköz-forrás gazdálkodási szabályzata és a Risk Board szabályzat alapján.

Működési kockázatok körébe tartozó eseményeknél minden olyan veszteségeseményt jelenteni és rögzíteni kell, amelyek beavatkozás, megszakítás hiányában veszteséghatást, kárt okoznak. A bejelentett események veszteségértékére nincsen alsó határ. A bejelentések egy elkülönült rendszerben történnek. A teljes folyamatot a Szabályzat a működési kockázatok kezelésére tartalmazza.

d)

1.5. pontban kerül kifejtésre.

e)

A Fundamenta Kockázatkezelési Stratégiájának célja, hogy kijelölje a biztonságosan és gazdaságosan végezhető tevékenység általános kereteit.

A 2019.évi Kockázatkezelési Stratégia az Igazgatóság által 2018. augusztus 22-én elfogadott általános üzleti stratégiára épülő speciális rész, amelyet a Felügyelő Bizottság jóváhagy, és amely évente felülvizsgálatra kerül.

f)

A Fundamenta lakás-takarékpénztárként óvatos működésre törekszik. Az ügyfelek és részvényesek hosszú távú érdeke megköveteli, hogy a belső változások és a környezeti hatások hatásait rendszeresen modellezzük. A stressz-tesztelés fontos szerepet játszik abban, hogy az Intézmény megismerje kockázatainak szerkezetét, másrésről pedig abban, hogy meghatározza második pilléres tőkekövetelményét, illetve tőke puffereit.

A Fundamentán belül stressz-teszteket állít fel és adott rendszerességgel futtat a Kontrolling Igazgatóság és a tőle független Treasury igazgatóság. A stressz-tesztelés folyamatát, tartalmát, eredményeit, stressz-teszt eredményeiből következő intézkedéseket, a stressz-tesztelés eredményeinek lehetséges felhasználási területeit a Kontrolling Igazgató negyedévente egyezteteti az Igazgatóság kockázatkezelésért felelős tagjával. A stressz-teszt eredményei a következő jelentésekben találhatók:

Dokumentum, amiben az adott stressz-teszt található	Az adott stressz-teszt pontos helye a dokumentumban	Ütemezés	Felelős szervezeti egység	Kapja
Risk Board jelentés	Stressz teszt eredmények	Stressz teszt számítását követő hónapban	Operatív kockázatkezelés	Risk Board
A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. belső tőkeszükséglet számítása (ICAAP)	II. PILLÉR - HITEL STRESSZ KOCKÁZAT	évente	Operatív kockázatkezelés	Board

A kamatkockázati stressz-teszt:

A kamatkockázati stressz-tesztet NII és EVE alapon végezzük, így a stresszteszt mind a rövid távú kamateredmény, mind a gazdasági alapú hatások számszerűsítésére alkalmas.

Az EVE-alapú értékeléshez az AKK honlapján elérhető zérókupon-görbe adatokat használjuk fel. A hozamgörbét a felügyeleti ajánlásokban leírt hozamgörbe-szenáriók alapján módosítjuk, a historikus tapasztalatok és a felügyeleti ajánlások által előállított, szimulált ügyfélviselkedéseket vételezve. A Fundamenta számára legveszteségesebb szenáriót tekintjük az EVE-alapú megközelítés eredményének.

Az NII alapú értékeléshez a szerződésállományra vonatkozó jövőbeni folyamatok előrejelzésére felhasznált szimulációt alkalmazzuk, amely a várható kamateredményt is prognosztizálja 12 hónapos időtávra. Erre vonatkozóan negyedévente stressz tesztet végzünk -2%-os, illetve +2%-os hozamváltozás eredményhatásának számszerűsítésére.

Az NII és EVE megközelítéseket a felügyeleti ajánlások alapján, konzervatívan összesúlyozva kapjuk meg a kamatkockázati stresszteszt eredményét.

A stressz-teszt eredményei a következő intézkedésekre adhatnak okot:

Rövid távon: a lejáratú struktúra megváltoztatása, állampapírpiazi pozíciók lejáratú átrendezése
Hosszú távon a kamatpolitika alakítása.

Kamat stressz – Hosszú távú (EVE):

Kifutó üzleti stratégiát, illetve szerződésenként a szerződéses CF beérkezését feltételezve végezzük a vizsgálatot. Emiatt új hiteltermék nem megengedett, de a jelenlegi betétek a

szerződéses lehetőségüknek megfelelően kérhetnek hitelt. Bázis Szenárió esetén visszamért hitelfelvételi arány alapján, stressz Szenáriók esetén a felügyeleti ajánlások (különös tekintettel az EBA/GL/2018/02 sz. ajánlására) és a historikus maximális hitelfelvételi arány változások alapján arányosított ügyfélviselkedést feltételezünk.

A hitelkockázati stressz-tesztelés rendszere:

A lakossági⁴ hitelportfólióra a hóvégi minősítésben használt adóscsoportok alapján számolt 99,9%-os, egy éves stresszelt Credit Value at Risk értéket állítunk elő, mely kiszámítása során a csődvalószínűségeket a nem stresszelt állapothoz képest 110%-ra emeljük, a csőd esetén realizált számított megtérülést a nem stresszelt állapothoz képest 90%-ra rontjuk.

Az állammal és kereskedelmi bankokkal szembeni kitettségek esetében 99,9%-os Credit Value at Risk értéket számolunk az ezen kitettségek értékvesztési tartalék számításával összhangban álló módszertannal. Ehhez a materialitás, illetve egyező nemzetközi minősítés okán egyaránt a magyar állammal szembeni szuverén adósságra elérhető napi CDS időszori adatok empirikus eloszlását használjuk fel.

A Szenárió végső eredménye a lakossági, kereskedelmi banki és állammal kapcsolatban számított értékek diverzifikáció nélküli összege.

A hitelkockázatra vonatkozó stressz-teszt célja: számszerűsíti a hitelportfólió esetleges romlásának hatását.

A stressz-teszt eredményei a következő intézkedésekre adhatnak okot: a befogadási scoring paramétereinek alakítása, a hitelezési stratégia átalakítása, a biztosítéki és behajtási stratégia alakítása.

Az átfogó forgatókönyv-elemzés:

Az átfogó forgatókönyv-elemzés célja olyan, integrált szemléletben kialakított Szenáriók vizsgálata, amelyek egyszerre több kockázattípus viselkedését vizsgálják stressz-körülmények között. Cél az, hogy a különböző kockázatokra alkalmazott stressz-tesztek koherens keretbe foglalódjanak.

Alkalmas önmagában nem jelentős kockázatok hatásának felmérésére stressz-körülmények között (például reputációs kockázat), az egyes kockázatok közötti együtthatások vizsgálatára, makroökonómiai tényezők és belső változók közötti összefüggések megismerésére, illetve annak felmérésére, hogy stressz-Szenáriók esetén is biztosítható-e a likviditás, továbbá az anyavállalat és a felügyelet által megkövetelt tőke megfelelés. A forgatókönyvek alapja valamely makrogazdasági esemény, ennek következményeit vizsgáljuk a hosszú távú tervek, a likviditási helyzetre, a tőke megfelelésre (a tőkeigényre és a rendelkezésre álló szavatoló tőkére), hitelkockázatra, a kamatkockázatra, a kollektív kockázatra és az eredményre.

g)

Az üzleti modellből eredő kockázatok kezeléséről és mérsékléséről a működési kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzat rendelkezik, a Fundamenta ezen szabályzatnak megfelelően jár el.

A működési kockázatok kezelése és kontrollingja dinamikus folyamatot jelent, melyet az egyes szervezeti egységekben a működési kockázatok kezelése során szerzett tapasztalatok alapján folyamatosan felül kell vizsgálni, és újjá kell szervezni.

A működési kockázatok rülirozó kezelési és kontrolling-folyamatának konkrét kialakítása az Igazgatóság által meghatározott stratégia alapján történik. A működési kockázatok kezelési és kontrolling folyamata részfolyamatokra bontható:

A kockázatok azonosítása

Elsősorban az üzleti folyamatokban, az üzleti környezetben és az üzleti tevékenységben bekövetkező változások befolyásolják a Fundamentán belüli kockázati helyzetet. Az ebből

⁴ beleértve a társasházakat

esetlegesen adódó működési kockázatok azonosítása folyamatos tevékenységet igényel, amit végső soron csak a szervezeti egységek dolgozói tudnak aktívan elvégezni. Az Operatív kockázatkezelési osztály ennek során kapcsolattartóként támogatja a szervezeti egységeket. A működési kockázatok azonosításához, minősítéséhez és méréséhez olyan kockázati besorolásra van szükség, amely különböző szempontok alapján különbséget tesz az egyes működési kockázatok között és azokat egymástól is elválasztja. Erre a CRR-ben és a bázeli irányelvekben foglalt kockázati osztályokat használjuk.

A kockázatok értékelése

Az Operatív kockázatkezelési osztály elsősorban a különböző módszerekkel nyert adatok egységes minőségét biztosítja. Az azonosított működési kockázatok értékelése mennyiségi szempontok és minőségi szempontok alapján történik.

Kockázatfelügyelet

Az Operatív kockázatkezelési osztály hatáskörébe tartozik a központi kockázatfelügyelet. A szervezeti egységek vezetői kötelesek gondoskodni a működési kockázatokról szóló szabályzat végrehajtásáról és arról, hogy az abban foglaltakat minden munkatárs betartsa. A helyi kockázatfigyelés fontos részét képezi a működési kockázatból eredő káresetnek időben történő jelentése az Operatív kockázatkezelési osztály számára, valamint a működési kockázatok kezelési módszereinek alkalmazása.

Kockázati jelentések

Az Operatív kockázatkezelési osztály kockázati jelentéseket készít, amelyekben bemutatja a működési kockázatok aktuális helyzetét. Az Operatív kockázatkezelési osztály a jelentéseket legalább negyedévente készíti el az Igazgatóság és a Risk Board részére.

Kockázatkezelés

A Vállalatvezetés döntéseit a kockázatértékelés és a káresemények elemzése során tett megállapításokra alapozza. Az azonosított működési kockázatok kezelésére az alábbi négy lehetőség közül lehet választani: A kockázat vállalása, mérséklése, áthelyezése vagy elkerülése.

1.2. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikára vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint

1.2.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk

A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI. 30.) ajánlás 2. táblázat pontjai alapján

a)

Hitelkockázati profil:

A Fundamenta konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággyal rendelkező szakosított hitelintézet.

A Fundamenta kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. Vezető testületei elkötelezettek a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a Fundamenta által vállalt kockázatok összessége rövid- és hosszú távon se veszélyeztethesse a hitelintézet stabil működését. A Fundamenta úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelését, kontroll folyamatait, hogy azok a biztonságos működését támogassák.

A Fundamenta a lakás-takarékpénztári tevékenység szempontjából üzleti hitelkockázatnak értelmezi és ekként kezeli valamennyi, a lakás-takarékpénztári betétszerződéshez kapcsolódóan a lakás-takarékpénztári szerződés kötésére jogosult (Ltp. törvény 6. §) természetes személynek, társasháznak, lakásszövetkezetnek nyújtott lakáscélú kölcsönt.

b)

Hitelkockázati limit, az adott évre tervezett értékvesztés képzésen túl:

Azokban a szegmensekben, ahol magasabb vagy előre ismeretlen a kihelyezett hitelek várható kockázata, ott a Fundamenta a kihelyezhető volument limitekkel korlátozza. A limitek meghatározása a még elfogadható kockázatokhoz kötött, azok változtatása pedig a portfólió megtérülésének fényében lehetséges.

A Fundamenta az alábbi limiteket alkalmazza:

- A befektetett szabad eszközökre vonatkozó limitrendszer: a szabad eszközök befektetésének körében az Ltp. törvényben előírt korlátozásokon belül folyamatosan karbantartott banki limiteket alkalmazunk. A limitfigyelést az Operatív kockázatkezelési osztály végzi, az engedélyezés a Risk Board hatásköre.
- Azonnali áthidaló kölcsönökre vonatkozó limitrendszer: ebben a szegmensben a törvényi megkülönböztetés megszűnését követően óvatosságból nem változtattunk a limitek meghatározásának módszerén. A közép- és hosszú távú üzletpolitikai érdek azonban azt diktálja, hogy az AÁK termékek esetében egy visszafogott, de érezhető növekedési pályát fussunk be, amihez szükséges a limitek fenntartása.
- Nem lakóingatlanokra bejegyzett jelzálogok állomány limitje: a CRR Basel-II-es előírásai lehetővé teszik, hogy a hitelintézet tőkekövetelményét bizonyos feltételek mellett csökkentse. Ezen feltételek teljesítése lakóingatlanok esetében lényegesen könnyebben teljesíthető, mint a nem lakóingatlanok esetében. Utóbbi fedezetek esetében a követelményeknek való megfelelés az előnyökhöz képest jelentős költségekkel járna, ezért az ilyen, a nem lakóingatlan fedezetek mellett nyújtott kölcsönök összegét limitekkel korlátozzuk.
- Hitelkiváltási célú kölcsönökre vonatkozó portfólió korlát: a magyar jogi szabályozás, illetve a piac által követett értelmezés rendkívüli módon megnehezíti, csaknem ellehetetleníti a kockázatmentes, ugyanakkor gyors és hatékony hitelügyintézkést a hitelkiváltások esetén. Ezért az ügyfélbarát, hatékony és gördülékeny hitelügyintézkést szem előtt tartva a Fundamenta is azt a – piacon egyébként elterjedt – gyakorlatot követi, hogy a jelzálog bejegyzését csak a teljes hitelkiváltást követően, a kiváltott hitelt biztosító jelzálog törlését követően kérelmezi. Bár eddigi saját tapasztalatunk azt mutatja, hogy a végleges bejegyzések is rendre megszületnek, óvatosságból a folyósítási limitet fenntartjuk ezekre az ügyletekre vonatkozóan.
- A legjelentősebb hitelkockázatot hordozó ügyfelek, partnerek, kibocsátók azonosítása: A legjelentősebb kockázatot hordozó, legnagyobb kitettségekkel rendelkező ügyfelek és ügyfélcsoportok 40 millió forint összkockázat felett kerültek definiálásra. A Risk Board, mint a kockázati kontroll funkció gyakorlója havonta felülvizsgálja ezen kitettségek késedelemmentességét. Ugyanígy havonta bemutatásra kerül a vintage alapú portfólió riport, ahol a kitettségek keletkezésének éve szerint kerül az egyes részportfóliók minősége monitoringra.

c)

A hitelkockázat kezelési és ellenőrzési funkcióban az alábbi szervezeti egységek vesznek részt:

- Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság
- Risk Board – egy testület, amely a kockázati kontroll funkciót gyakorolja a Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság felett
- Audit és Risk Committee - a Felügyelő Bizottság keretein belül működik, javaslatokat tesz a Felügyelő Bizottságnak a pénzügyi beszámoló és könyvvizsgálat, kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance észrevételeinek figyelembevételével
- Compliance igazgatóság
- Belső ellenőrzési igazgatóság

d)

A hitelkockázatok kézben tartása Stratégiai kockázatkezelési igazgatóságon valósul meg. A Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság felelős a hitelkockázatok és kockázati költségek tervezéséért, méréséért, kézben tartásáért, valamint a kockázatkezeléssel kapcsolatos szabályok kialakításáért és betartatásáért. Ezen feladatait az alábbi funkciókon keresztül látja el:

- Az Operatív kockázatkezelési osztály biztosítja kockázatkezelési adatinfrastruktúrát, a központi fedezetértékelést és a szabályozást. Megtervezi, karbantartja, visszaméri és fejleszti az adóminősítési rendszert, a kockázati költségeket, valamint a belső és a külső kockázati riportokat.
- A Work Out osztály a hátralékos hitelkövetelések monitoringját és behajtását végzi. Az ügyletek cash flowját egyedi átütemezési megállapodásokkal, végső esetben biztosítékok érvényesítésével éri el.
- A Hiteldöntési csoport feladata a Hitelbírálati osztály döntési kompetenciáját meghaladó, vagy más okból egyedi eljárást igénylő ügyek felülvizsgálata és döntési javaslat megtétele.
- A Termékkockázat az új kockázatot jelentő termékek kifejlesztését, a meglévő termékportfólió teljesítményének elemzését és a hitelezési folyamatokat támogatja.

A Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság mellett a Biztonságmenedzsment Igazgatóság is kiemelt szerepet játszik a kockázattudatossági tudatosság alakításában, és kockázatkezelés folyamatainak üzemeltetésében, a Compliance és a Belső ellenőrzés pedig a folyamatok üzemeltetésének felügyeletében.

A Compliance feladata a Fundamenta megfelelési (compliance) programjának bevezetése és működtetése a jogszabályi és anyavállalati elvárások alapján, a csalás (fraud), a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem koordinálása, valamint a Fundamenta jogszabályoknak, hatósági irányelveknek, állásfoglalásoknak és pénzügyi szokványoknak megfelelő működésének, és a Fundamenta által használt szerződések jogszerűségének ellenőrzése.

A Belső ellenőrzés elemzi, vizsgálja és értékeli a belső kontrollrendszerek kiépítésének, működésének jogszabályoknak, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírásoknak és szabályzatoknak való megfelelését. A vizsgált folyamatokkal kapcsolatban megállapításokat, következtetéseket és javaslatokat fogalmaz meg a kockázati tényezők hiányosságok megszüntetése, kiküszöbölése vagy csökkentése, a szabálytalanságok megelőzése, illetve feltárása érdekében, valamint az intézmény eredményességének növelése és a belső kontrollrendszerek javítása, továbbfejlesztése érdekében. Javaslatot tehet az intézkedési tervek megvalósítására és rögzíti azok végleges szövegezését, a felelősöket és az intézkedések elvégzésének határidejét; nyilvántartja és nyomon követi a belső ellenőrzési jelentések, továbbá az MNB és a könyvvizsgáló észrevételei alapján megtett intézkedéseket.

A Belső ellenőrzés jogszabályi előírások, felügyeleti elvárások alapján számos témában „kötelező” évenkénti ellenőrzést hajt végre. Az ilyen jellegű elvárások és vizsgálatok köre legalább az éves kockázatértékelés során felmérésére és frissítésre kerül. A Belső ellenőrzés feladata továbbá az MNB által feltárt rendszerbeli hiányosságok, jogszabálysértések megszüntetésére a határozatokban, vagy az ellenőrzést lezáró vezetői levelekben meghatározott feladatok nyomon követése.

A Belső ellenőrzés a többségi tulajdonos elvárásai alapján is végezhet rendszeres feladatokat, vizsgálatokat.

Auditjai során a Belső ellenőrzés kiemelt hangsúlyt fektet a vizsgált szervezet belső szabályozási rendszerének, a Fundamentán belüli elhelyezésének, felépítésének, vezetői monitoring és beszámolási vonalainak értékelésére.

A Jogi Igazgatóság felel a Fundamenta jogszabályoknak, hatósági irányelveknek, állásfoglalásoknak és pénzügyi szokványoknak megfelelő működése elősegítéséért, a jogszerű működés támogatásáért, továbbá a Fundamenta által használt szerződések jogszerűségért. A Fundamenta számára releváns változások monitorozására (vagyis a várható, vagy már elfogadott változásokra vonatkozó információk gyűjtésére, feltérképezésére, értelmezésére)

irányuló tevékenység felelőse és koordinátora szintén a Jogi Igazgatóság. Egyes speciális szabályozói témákban (pl. tőkekövetelmény számítás) csak rövid összefoglaló keretében jelzi a hazai jogi és szabályozói változásokat és a szakterület feladata, hogy e területeket érintő jogi és szabályozói változásokat nyomon kövesse, elemezze és implementálja a változásokat. Az implementáció határidőben való elkészítéséért a szervezeti egységek vezetői a felelősek.

A Biztonságmenedzsment igazgatóság a hozzá rendelt feladatokon (IT biztonság, fizikai biztonság, üzletmenet folytonosság) túl az aktuálisan futó projektek IT és információbiztonsági igényei szerinti szabályozások kialakításában is szerepet vállal. Célja a biztonságtudatosság növelése, az egységes biztonsági szempontok szerinti működés kialakítása és folyamatos ellenőrzése.

Az egyeztetéseken kívül minden terület biztosítja a többi szakterületnek a folyamatos együttműködést.

1.2.2. A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI. 30.) ajánlás 3. táblázat pontjai alapján

a)

A lakástakarékpéztári működés alap logikája miatt - mely szerint lakossági és társasházi, lakásszövetkezeti ügyfelek részére nyújthat betét és hitel típusú termékeket - a partnerkockázat csak nagyon korlátozott formában érinti a Fundamentát. A bankközi ügyletekre vonatkozóan a nagykockázat vállalási alapelvek mentén (Ltp. törvény) kerül meghatározásra az egyes partnerekkel kapcsolatos maximális kintlévőségek mértéke. Jelenleg A, B és C kategóriába kerülnek besorolásra a likviditási és P&L, valamint minősítési szempontok alapján. Az ALCO felügyeli a limitek betartását, melyet az Operatív Kockázatkezelés rendszeresen monitoroz. A kockázatvállalás legfeljebb a szavatoló tőke 25%-át teheti ki.

b)

A tőkekövetelmény tervezése során tőkeallokáció nem készül.

c)

Az 1.2.2. a) pontban bemutatott korlátozott érintettség okán egyéb garanciákat és kockázatmérséklő eszközöket szabályozó politikával nem rendelkezünk.

d)

A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségre a limitrendszer kialakításánál kiemelt figyelmet fordítunk, így a nem megfelelő minősítéssel rendelkező partnerek esetén a limit értéke 0 Ft-tal kerül meghatározásra.

e)

A Fundamenta esetén nem tekintjük relevánsnak.

1.2.3. A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI. 30.) ajánlás 4. táblázat pontjai alapján

a)

A piaci kockázat elsősorban a kamateredményen keresztül kerül figyelembevételre. Az ALCO keretein belül folyamatosan felügyeli a management a kamateredménnyel kapcsolatos rövid távú várakozásokat. Célkitűzéseink között szerepel a vállalat jövedelmezőségének hosszútávú fenntartása. A kamatváltozáshoz kapcsolódó kockázatok mérséklését a termék specifikációból fakadó tulajdonságok erőteljesen segítik. A Fundamenta kereskedési tevékenységet nem végez, az értékpapírok tekintetében a lejáratig történő megtarthatóság

feltételei biztosítottak. A kamatkockázaton túlmenően deviza-, valamint opciós ügyletekkel nem rendelkezik.

b)

A piaci kockázatok kezelésének funkciója az ALCO hatásköre, így az ALCO működéséről szóló szabályzat tartalmazza a működéshez kapcsolódó részeket. Duration limit került meghatározásra a piaci árváltozásokból adódó árváltozások monitorozására, felügyeletére.

A Fundamenta eszköz-forrás gazdálkodásának felső szintű döntéshozó szerve az Eszköz – Forrás Bizottság (ALCO), amely alapvetően a likviditási, árfolyam-, kamat- és hitelpozíciójáról szóló beszámolási, javaslattevő és döntéshozó fórum.

Az ALCO elsődleges célja, hogy az eszköz-forrás gazdálkodást érintő kérdésekben a különböző szervezeti egységek közötti optimális kapcsolatot, információáramlást biztosítsa, feltárja és megvitassa a Lakás-takarékpénztár működése során felmerülő problémákat, azok kezelésére döntést hozzon vagy javaslatot tegyen, figyelemmel kísérje a banküzem és általában a hitelintézeti tevékenység működését, rávilágítson a kockázatokra, azok kezelését döntéseivel, javaslataival segítse elő, tevékenységével a Fundamenta hatékony működéséhez járuljon hozzá.

Üzleti stratégia változásából származó likviditási igény kielégítése:

Az üzleti stratégia megváltozása végső soron a mérleg eszközoldalának átrendeződését eredményezi. Amennyiben az eszközoldal átrendeződése értékpapír-eladással jár, az alábbiakat szükséges mérlegelni:

- A kikerülő és bekerülő eszköz futamideje között ne legyen jelentős különbség a kikerülő eszköz kárára.
- Az üzleti stratégia megvalósítása során jól behatárolható legyen az eladásra szánt eszköz tényleges értékesítése és a bekerülő eszköz tényleges bekerülése közötti idő. (Cél, hogy a stratégiai célú mérleg szerkezet változás legfeljebb egy év alatt valósuljon meg, ez biztosítja ugyanis, hogy az a) pontban rögzített alapvető cél ne sérüljön.)
- A hosszú távú célok ne sérüljenek, ehhez vizsgálni kell egy döntés előkészítésekor a tőkére, a tárgyévi és a hosszabb távú eredményre gyakorolt hatásokat.
- A mérlegben maradó eszközök tekintetében kiemelten fontos, hogy a számviteli törvény 54. § (8) bekezdése szerinti, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek számító eszközökre igaz legyen, hogy azokat további intézkedések nélkül a Fundamenta képes legyen lejáratig megtartani, kezelve ezzel az értékvesztés elszámolásának kockázatát, amelynek bekövetkezése a hozamtermelés egyenletességét az alapvető célokkal ellentétesen felboríthatná.

c)

A Fundamenta kereskedési könyvi pozícióval nem rendelkezik.

1.3. A vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk

A vezető testület az Igazgatóság, amelynek tagjai nem töltenek be sem igazgatósági, sem ügyvezetői tisztséget más részvénytársaságban.

Az Igazgatóság mint vezető testület tagjai igazgatósági és ügyvezetői tisztségeinek száma:

- Tátrai Bernadett elnök-vezérigazgató: egy belső igazgatósági tagság, egyben ügyvezetői tisztség hitelintézetnél
- Morafcsik László vezérigazgató-helyettes: egy belső igazgatósági tagság, egyben ügyvezetői tisztség hitelintézetnél, továbbá ügyvezetői tisztségek járulékos vállalkozásként működő két kft-ben
- Rainer Kaschel: egy belső igazgatósági tagság, egyben ügyvezetői tisztség hitelintézetnél
- Soós Attila: egy belső igazgatósági tagság, egyben ügyvezetői tisztség hitelintézetnél

A vezető testület az Igazgatóság, amelynek tagjait a részvényesek jelölik egymással történt egyeztetések alapján. Az Igazgatóság tagjai megválasztásához minden esetben szükség van

a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyelet engedélyére. Az MNB az engedélyezés során a Hpt-ben előírt feltételek meglétét vizsgálja. Nem fordult elő olyan eset, amikor a jelölt ne kapta volna meg az MNB engedélyét.

A vezető testület összetételében a 2020. év folyamán nem várható változás. Soós Attila belső igazgatósági tag mandátumának meghosszabbítása várható (jelenleg az engedély kérelem folyamatban van) a 2020. év folyamán, tekintettel arra, hogy jelenlegi megbízatása 2020. december 31-én lejár.

A vezető testületi tagok valamint a kulcspozíciót betöltő személyek kiválasztására és értékelésére az MNB 11/2019.(V.6.) számú ajánlásának megfelelő politikával rendelkezünk, mely meghatározza a vezető állású illetve a kulcspozíciót betöltő személyek körét, az irányítási és felügyeleti jogkörrel rendelkező testületekre vonatkozó szabályokat, az engedélyezési feltételeket, a vezető személyek újraválasztására vonatkozó eljárásokat, a vezető állású személyek nyilatkozattételi kötelezettségét valamint ezen személyek és testületek alkalmasságának értékelési szabályait.

A Fundamenta, az ellenőrzési folyamatainak részeként Vezetői információs rendszert (VIR) működtet, melynek célja, hogy az irányítás és ellenőrzés során egységes és átfogó információk álljanak megfelelő időben a vezetés és az irányító testületek rendelkezésére.

A VIR szabályozásáért és működtetéséért a Vállalatirányítási igazgatóság felel.

1.4. A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk

1.4.1. A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)

Igazgatóság:

- A Fundamenta operatív igazgatósági tagjai a felelős szakmai területek (különösen a Treasury, a Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment és a Kontrolling) által készített jelentésekre támaszkodva felügyelik a likviditáskezelés folyamatait, értékelik a likviditási kockázatokat úgy stratégiai, mint taktikai szinten, normál és stressz körülmények között, finanszírozási és piaci kockázatokat egyaránt szem előtt tartva. E tevékenységüket legnagyobb mélységben az ALCO keretei között végzik, hiszen ezen a fórumon kerülnek a legrészletesebben bemutatásra a likviditás szempontjából releváns külső és belső tényezők, illetve ezen a fórumon képviselteti magát a likviditási folyamatokért felelős összes szervezeti egység, így a szükséges intézkedések is ily módon hozhatók meg a leghatékonyabban. Az ALCO ülésekre készített jelentésen kívül az Igazgatóság nagyobb gyakorisággal is kap jelentéseket a likviditást érintő folyamatokról (Treasury-től kapott heti jelentés), ami támogatja a felelősségteljes kontroll funkció gyakorlását.

ALCO:

Az ALCO havi rendszerességgel tájékoztatást kap a következőkről:

- Középtávú (tárgyév és a tárgyévet követő év), havi bontású cash-flow terv, terv/tény elemzéssel.
- 30 napon belül elérhető likviditás (normál banküzemi tevékenységből eredő nettó cash-flow + esedékes befektetések + likviditási pufferek piaci értéke). Limit meghatározása az ALCO feladata
- Kötvényportfólió duration és modified duration mutatója. Limit meghatározása az ALCO feladata.
- Kötvényportfólió lejáratú struktúrája (lejáratú koncentráció)
- Kötvényportfólió piaci értékének és könyvértékének különbsége. Likviditási vészhelyzet esetén a likvidációs sorrend meghatározására részletes jelentés szükséges.

Kontrolling igazgatóság:

- A likviditástervezéshez havi rendszerességgel elkészíti az ún. állománymodellt, amely minden ügyletekhez kapcsolódó pénzmozgást előre jelez havi bontásban. Az egyes ügyfélviselkedésre vonatkozó paraméterek időről időre módosíthatók, mindehhez alapot a likviditási terv/tény elemzésekből érkező visszacsatolások adhatnak.
- A Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment mellett az éves, középtávú és hosszútávú likviditástervezés központi szervezeti egysége.

Pénzügyi és számviteli igazgatóság:

- A rövidtávú (leginkább napi) likviditáskezelésben van szerepe.
- Megadja a napi kifizetések nagyságát, ehhez a társterületektől (Humánerőforrás igazgatóság, Back Office igazgatóság, Értékesítés-támogatási igazgatóság, IT üzemeltetési igazgatóság) információt gyűjt.
- Engedélyezi a kifizetéseket az egyes pénzforgalmi rendszerekben, pénzforgalmi szakmai szempontból felügyeli a GIRO rendszert.
- Menedzseli az MNB folyószámlán kívüli, meghatározott célú kifizetésekre fenntartott számlák likviditását.
- Részt vesz a 30 napra előretekintő, naponta elkészített likviditási terv elkészítésében. (Tényadatok szállítása, havi tervek hónapon belüli eloszlásának becslése)
- Fedezetellenőrzés céljából a Treasury felé jelzi, milyen főösszegű utalást kíván indítani GIRO-n keresztül.

Alkalmazásüzemeltetés osztály (IT):

- Adatszolgáltatás a Treasury felé a napi likviditás kezeléséhez (GIRO tételek elszámolása).
- A likviditáskezelésben érintett informatikai infrastruktúra felügyelete üzemeltetés oldalról.

Számlavezetési és pénzforgalmi csoport:

- Előrejelzést ad a nagy egyedi összegű, vagy nagy darabszámú, de koncentrált, így összességében nagy összeget képviselő kifizetésekről.
- Pénzforgalmi szakmai szempontból felügyeli a GIRO rendszert.

Humánerőforrás igazgatóság:

- Előrejelzi a személyüghöz kapcsolódó nagyobb kifizetéseket (bér, bérjárulékok, adók)

Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment igazgatóság:

- Felel a likviditás hosszabb távú kezeléséért és ezzel kapcsolatban különböző időhorizontokra likviditási terveket készít.
- Alakítja a mérleg hosszabb távú lejáratú összhangját a Fundamenta üzleti modelljének és kockázati tolerancia szintjének figyelembe vétele mellett, az üzletmenet folytonosságát feltételezve
- A jövedelmezőségi szempontok figyelembe vétele mellett ösztönzi a források megújítását
- Menedzseli a kiegyensúlyozó kapacitások mértékét és összetételét
- Kihatalmazza a pótlólagos forrásbevonás lehetőségét
- Fentiekhez kapcsolódó javaslatát az ALCO elé terjeszti, a megszületett döntésekhez kapcsolódóan a Treasury számára megbízásokat ad.
- Szakmai szempontból felügyeli a befektetés nyilvántartó rendszert. Ez jelenti a rendszer frissítésének felügyeletét, fejlesztések esetén a tesztelések elvégzését/koordinációját.

Treasury osztály:

- A rövidtávú likviditáskezelés központi szervezeti egysége.
- 30 napon belüli időhorizontokra likviditási terveket készít.
- A likviditáskezeléshez kapcsolódó pénz-és tőkepiaci tranzakciókat a Treasury Ügyrendben leírt módon végrehajtja.
- Kapcsolatot tart a társterületekkel a rövidtávú likviditástervezést érintő minden egyes kérdésben.
- A pénzmozgásokat generálni képes társterületek jelentési kötelezettséggel tartoznak felé, ugyanakkor az információk összegyűjtése kölcsönös felelősséget jelent minden olyan esetben, ha a Treasury-nek – éppen jelen szabályzat előírásaiból fakadóan – számítnia kell bizonyos tervezhető pénzmozgásokra.
- Szakmai szempontból felügyeli a legfontosabb elszámoló és nyilvántartó rendszereket (SWIFT/VIBER, KELER KID). Ez jelenti a rendszerek frissítésének felügyeletét, fejlesztések esetén a tesztelések elvégzését.

1.4.2. A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, illetve a likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok

1.4.2.1. A likviditás tervezésének célja, likviditási stratégia

A Lakás-takarékpénztár a likviditását előre meghatározott rendben tervezi, és rendszeresen figyelemmel kíséri annak alakulását.

A likviditás tervezésének legfontosabb céljai:

- A törvényi előírásoknak való megfelelés.
- Üzleti stratégiai célok várható hatásainak (ügyfélállományokban végbemenő változások, ezen keresztül likviditási pozíciók változása) elemzése, a kapott eredmények alapján intézkedési javaslat készítése, amennyiben szükséges.
- Lakás-takarékpénztár azonnali és mindenkor fizetőképességének biztosítása (taktikai és stratégiai likviditás), mind normál, mind pedig stressz körülmények között.
- Finanszírozási és piaci kockázatok folyamatos nyomon követése.
- A kötelező jegybanki tartalék teljesítése.
- Optimális likviditási szint mellett a kamatbevételek maximalizálása, ehhez kapcsolódóan limitek meghatározása annak érdekében, hogy a kapcsolódó kockázatok megfelelő kontroll alatt legyenek.
- Óvatosság elvének követése, különös tekintettel a piaci és finanszírozási kockázatokra.

1.4.2.2. A likviditásgazdálkodás összetevői

A likviditás-gazdálkodás több összetevőre bontható:

- likviditással kapcsolatos információáramlás kialakítása,
- likviditási tervek készítése,
- a likviditási tervek megvalósítása,
- likviditási vészhelyzet kezelése.

1.4.2.3. Az állománymodell, állomány tervezés

Az állománytervezés a befektetési tervek, és így az eredménytervezés egyik legfontosabb alappillére. A szerződésállományok tervidőszaki várható változásait határozza meg, felhasználva az új kötések, felmondások, kiutalások várható számát és szerződéses összegét, a szerződések módozatonszerű megoszlását és az ügyfelek megtakarítási szokásaira vonatkozó

feltevéseket. A tervezési folyamatban közvetlenül a sarokszámok megállapítása után kezdődik el.

Az állománytervezés a meglévő állományadatokból indul ki, mely az ügyfélállomány adott fordulónapig követett magatartásából magas biztonsággal tervezi meg az adott időszaki állományból eredő, a következő időszakokat terhelő ki és befizetések alakulását (cash-flow), illetve a betét- és hitelállomány változását.

Az ügyfélmagatartást jellemző főbb mutatók a következők:

- felmondási arány (futamidő és szerződéstípus szerint)
- hitelfelvételi arány (tarifa és szerződéstípus szerint)
- tovább megtakarítók aránya és kifutása (szerződéstípus szerint)
- áthidalóhitel-felvételi arány

A fenti paraméterek visszamérésére legalább évente egyszer sor kerül a back testing során, és a középtávú és éves tervezésnél a visszamért, aktualizált ügyfél-magatartási mutatókkal számolunk.

A tényadatok extrapolálásán kívül az állománytervezés során be kell építeni a tervidőszak új kötéseinek számát és szerződéses összegét, melyet a Fundamenta Igazgatósága sarokszámként határoz meg. Az állománytervezés feladata a tervezett új kötésű szerződésekre a főbb paraméterek beállítása, melyek közül a legfontosabbak a következők:

- az értékesítés szerződéstípusok, módozatok, futamidők szerinti megoszlása
- a vállalt megtakarítások nagysága
- a megtakarítási hajlandóság

A fenti paraméterek szintén visszamérésre kerülnek, és legalább évente frissülnek.

A tény és a tervadatok beépítése által az alábbi adatokat kell az állománytervezésnek eredményül adnia, havi bontásban:

- szerződésállomány (db, szerződéses összeg)
- betétállomány, állami támogatás állománya
- lakáshitel-állomány, áthidaló hitelek állománya (db, szerződéses összeg, tőketartozás)
- állományból adódó alaptervekenységi pénzmozgások (betétfizetések, állami támogatás alakulása, felmondásából eredő kifizetések, hitelből, lemondásból eredő kiutalások, kamatbevételek és kamatráfordítások, hiteltörlesztések).

1.4.2.4. A likviditási terv

A Fundamenta a vésztervek és stressz tesztek kivételével a likviditási tervek készítésénél alapvetően a lejáratli likviditási kockázat kezelésére koncentrálna, szem előtt tartva az MNB 12/2015. számú ajánlásának likviditási pufferek képzésére vonatkozó előírásait. A vészforgatókönyvek, illetve stressz tesztek során értelemszerűen előtérbe kerül az ún. lehívási kockázat adott körülmények közötti kezelhetősége. Az FLK működési sajátosságaiból fakadóan strukturális likviditási kockázatoknak kevésbé kitett.

A likviditási terv időhorizontjai:

- Napi likviditási pozíció számítása,
- Napi bontású, 30 napra előretekintő likviditási terv
- Havi bontású éves likviditási terv, amely a kiutalási folyamatot hivatott elsősorban támogatni.
- Stratégiai terv/középtávú terv; általában 8 éves időhorizontra
- Vészterv, stressz tesztek

1.4.3. A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai

A likviditáskezelési tevékenységünkhöz kapcsolódóan az üzleti modellünkhöz illeszkedő likviditási kockázati mutatókkal rendelkezünk, amelyeket az alábbi táblázatban foglaltunk össze.

Mutató neve	Meghatározása	Mérés gyakorisága
30 napon belül elérhető likviditás	30 napos likviditási tervben a 30. nap végére kialakuló szabad likviditás növelve a likviditási pufferbe sorolt értékpapírok haircut-olt piaci értékével	naponta
Stresszelt likviditási mutató	(Tőkepiaci befektetésekből származó bevételek 30 napon belül + A várható ügyfélbefizetések 50%-a + likviditási puffer) / Várható 30 napon belüli kifizetések	naponta
Kumulált nettó cash-flow	nettó Ügyfél cf + Pénz- és tőkepiaci tranzakciók esedékességei + nettó Banküzemi cf	havonta

Fenti mutatók lehetővé teszik, hogy mind operatív, mind stratégiai időhorizonton kézben tudjuk tartani társaságunk likviditását. A mutatók alakulásáról a menedzsment, illetve az ALCO tagok rendszeres beszámolási tevékenységünk keretében kapnak információt.

1.4.4. A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény likviditási kockázat kezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő

A fentebb bemutatottak alapján felelősen nyilatkozunk arról, hogy a Fundamenta likviditási kockázatkezelési rendszere az intézmény kockázati profiljának és üzleti stratégiájának megfelelő úgy a tevékenységhez kapcsolódó szervezet, mint pedig a szervezet által működtetett operatív és riporting folyamatok tekintetében.

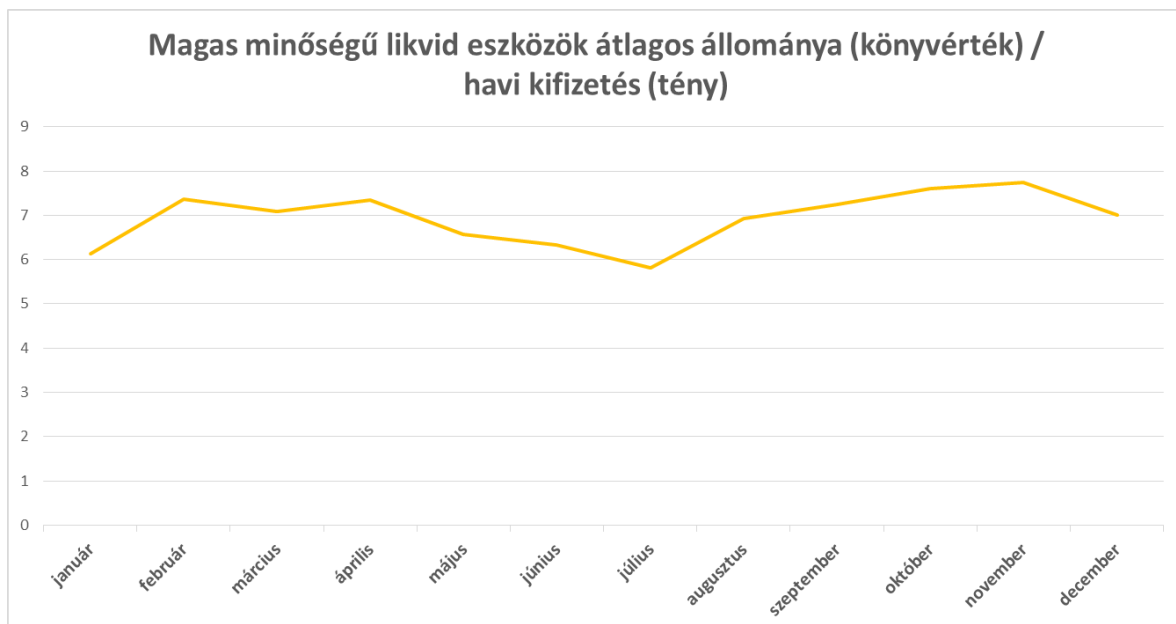
Az igazgatóság a 2019. évre vonatkozó jelentést a Fundamenta 2019. évre vonatkozó kockázati jellemzőinek nyilvánosságra hozatali jelentésével egyidejűleg fogadta el.

1.4.5. A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégiával való összefüggésében tömören bemutatja az intézmény likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (azokat is, amelyeket az annak alkalmazására kötelezett intézmény a 2. melléklet alapján nem mutat be), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázat kezelési tevékenységéről, azt is beleértve, hogy miként értékelhető az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósághoz képest

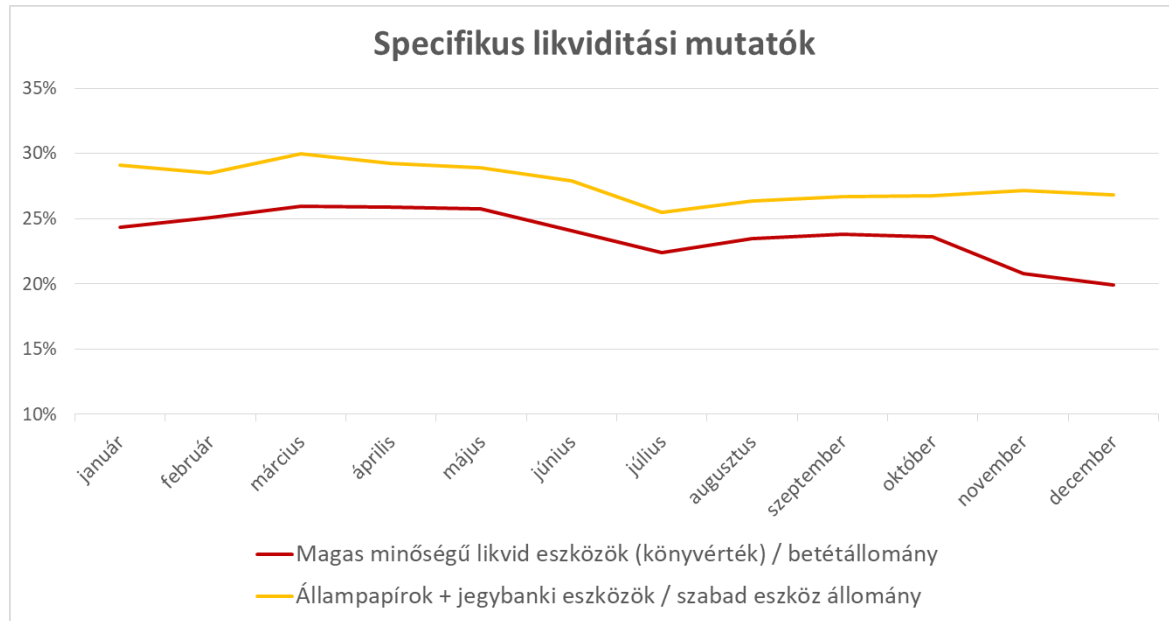
Az alábbiakban a Fundamenta összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozataként a társaság kockázati profiljára leginkább jellemző mutatószámok alakulását foglaljuk össze:

	likviditási puffer (mFt)	összes nettó likviditás kiáramlás (mFt)	LCR
2019.01.01	142 851	4 962	2879%
2019.02.01	140 272	3 160	4439%
2019.03.01	149 795	7 396	2025%
2019.04.01	144 049	3 485	4133%
2019.05.01	144 695	3 143	4603%
2019.06.01	148 063	3 049	4857%
2019.07.01	138 337	3 315	4173%
2019.08.01	150 889	2 835	5322%
2019.09.01	148 917	2 578	5775%
2019.10.01	153 178	2 644	5794%
2019.11.01	157 318	2 754	5713%
2019.12.01	167 363	2 582	6482%
2019 átlag	148 811	3 492	4683%

Fenti táblából látható, hogy szabályozói likviditásunk a szabályozói limittől lényegesen magasabban alakult. Ennek oka, hogy a ránk vonatkozó jogszabályoknál, illetve belső szabályainknál fogva konzervatív befektetési politikát folytatunk, így a magas minőségű likvid eszközök állománya mérlegünkben kiemelkedően magas.



Fenti ábrából leolvasható, hogy a havi kifizetéseinket a magas minőségű likvid eszközök volumene az év egészében legalább ötszörösen meghaladta, azaz kifizetéseinket egy bevétel oldali jelentős stressz esetén is probléma nélkül képesek lettünk volna teljesíteni.



A szabad eszköz állományhoz képest összességében 25% körüli, a betétállományhoz képest 20% körüli arányban rendelkezünk azonnal, illetve gyorsan likvidálható eszközökkel, amelyből Társaságunk magas likviditási stressztűrő képességére következtethetünk.



Fenti ábrán egy, a bevétel oldalon 50%-kal stresszelt belső likviditási mutató alakulását mutatjuk be (elvárt értéke: $X > 110\%$), amely szintén a likviditásmenedzsmenthez való szigorú, konzervatív hozzáállásunkról tanúskodik.

1.5. A kockázatokról a vezető testület felé történő jelentéstétel folyamata

A hitelezési kockázatok folyamatos kezelését portfólió szinten az Operatív kockázatkezelési osztály munkatársai, operatív szinten a Work Out osztály munkatársai végzik. Felelősségük a folyamatos monitoring, a hitelbírálati rendszer és a szabályzatok módosítására javaslatok tétele, szükség esetén a hátralékos ügyfelekkel szembeni szankciók kezdeményezése, felmondási javaslat tétele, illetve a felmondott szerződések kezelése ügyvédi irodának történő kiszervezése a jogi úton történő követelés érvényesítés érdekében. Szintén a Work Out osztály

fogja össze a csalásghyanús ügyek kivizsgálását és tesz javaslatot a csalások megelőzésére bevezetendő eljárásokra.

A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóságon belül kialakításra került a termék kockázatkezelési funkció, amely az új hiteltermékek fejlesztésének kockázati támogatását, a meglévő termékek paramétereinek és ezek kockázatainak mérését végzi a risk-return koncepció alkalmazása mellett.

A hitelezési kockázatok folyamatos nyomon követése, elemzése az Operatív kockázatkezelési terület feladata.

A Stratégiai kockázatkezelés vezetője vagy megbízottja havonta, a Risk Board üléseken beszámol a portfólió minőségéről.

A Felügyelő Bizottság üléseinek állandó napirendi pontja a hitelállomány nagyságáról, alakulásáról és minőségéről szóló beszámoló. A Közgyűlés jogkörébe tartozik az üzletpolitika általános alapjainak (ezen belül a hitelezési tevékenység irányvonalainak) a meghatározása.

1.5.1. Risk Board

1.5.1.1. A Risk Board alapvető feladata és célja

A Risk Board felelős a Fundamenta hitelezési tevékenységének folyamatos felülvizsgálatáért; a behajtási és workout tevékenység folyamatos felügyeletéért; a hitelportfólió kockázati felügyeletéért, valamint a Fundamentánál felmerülő működési kockázatokkal kapcsolatos beszámoltatásért, és intézkedések elfogadásáért. Biztosítja a különböző szervezeti egységek közötti optimális kapcsolatot, információáramlást, feltárja és megvitatja a Fundamenta működése során felmerülő problémákat, azok kezelésére döntést hoz vagy javaslatot tesz.

A Risk Board hitelügyletekben döntéshozatali jogkörrel nem rendelkezik.

1.5.1.2. A Risk Board munkarendje

A Risk Board teljes körben negyedévente egyszer, hitelezési témakörben szűkített körben havonta egyszer ülésezik. Az ülésen elhangzottokról jegyzőkönyv készül magyar nyelven. A jegyzőkönyv az ülésen elhangzott beszámolókat lényegi részeit, és a Risk Board által elfogadott határozatokat tartalmazza. Az elkészült jegyzőkönyvet archiválni kell az ülésre készített egyéb dokumentumokkal együtt. A jegyzőkönyvet formálisan az ülést követő igazgatósági ülésen az Igazgatóság hagyja jóvá.

Az egyes témák részletes bemutatására szolgáló írásos anyagokat minden résztvevő legkésőbb az ülést megelőző napon, a napirendi javaslattal együtt megkapja. Az ülés anyagainak összeállítását a felelős igazgatóságok végzik.

1.5.1.3. A Risk Board döntési mechanizmusa

- A szavazati joggal rendelkező résztvevő tagok, vagy delegáltjuk többségi szavazatával születhet döntés.
- Szavazategyenlőség esetén a jelenlévő Igazgatósági tagok döntenek
- Legalább 2 Igazgatósági tag jelenléte és egybehangzó szavazata szükséges a döntéshez.
- Előbbi hiányában a tárgyalat témáról a soron következő igazgatósági ülésen dönt az Igazgatóság.
- A szavazati jog olyan kérdésekben, amelyek az ülés előtt kiküldésre kerültek, delegálható. (A delegálás tényét a jegyzőkönyvben rögzíteni kell.)
- Amennyiben a Risk Board elnöke nem tud részt venni az ülésen, szerepét egy másik jelenlévő Igazgatósági tagnak kell átvennie. (A jegyzőkönyvben ezt is rögzíteni kell.)
- Döntés e-mail-en is hozható, illetve a Risk Board tagjai távollétükben telefonon, vagy más telekommunikációs csatornán keresztül is bekapcsolódhatnak az ülés menetébe, és a tárgyalat kérdésekben érvényesen szavazhatnak. Ha bármely tagnak fenntartása van a döntés csak írásban történő meghozatalával kapcsolatban, ebben az esetben a Risk Board ülést tart és pusztán írásban történő döntéshozatal nem lehetséges.

1.5.2. Audit és Risk Bizottság

Az Audit és Risk Bizottság a Felügyelő Bizottság keretein belül működik. Javaslatokat tesz a Felügyelő Bizottságnak a pénzügyi beszámoló és könyvvizsgálat, kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance észrevételeinek figyelembe vételével. Az Audit és Risk Bizottság az üléseit a Felügyelő Bizottság üléseit megelőzően tartja. Az ülésekre, illetve a határozathozatal egyéb kérdéseire a Felügyelő Bizottságra irányadó szabályokat kell alkalmazni azzal a feltétellel, hogy minden döntéshez a Bizottság tagjainak többségi szavazata szükséges és ha a bizottság három tagból áll, az érvényes határozathoz minden esetben legalább két tag egyetértő szavazata szükséges.

A legalább háromtagú Audit és Risk Bizottság elnöke a Felügyelő Bizottság egyik tagja, tagjai a Felügyelő Bizottság további két vagy több tagja. A Bizottság elnökét és tagjait a Felügyelő Bizottság választja meg a tagjai sorából. Az Audit és Risk Bizottság tagjaira egyebekben a Felügyelő Bizottság tagjaira vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

Az Audit és Risk Bizottság az alábbi ügyekben tesz javaslatot a Felügyelő Bizottság részére:

- a pénzügyi beszámolás és a könyvvizsgálat terén a következő ügyekben
 - éves könyvvizsgálati díjak elfogadására,
 - éves beszámolón kívüli audit tevékenységek díjazásának elfogadására, amennyiben adott évben van ilyen tevékenység,
 - éves egyedi és konszolidált éves beszámoló elfogadására;
- a kockázatkezelés terén a következő ügyekben
 - szakvélemény elkészítése a Felügyelő Bizottság számára a Társaság kockázatvállalási stratégiájáról, ideértve a kockázati étvágyat és a kockázatkezelési rendszert is,
 - szakvélemény elkészítése a Felügyelő Bizottság számára a Társaság nyilvánosságra hozatali gyakorlatáról
 - a Felügyelő Bizottság támogatása a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében,
 - a Társaság javadalmazási politikájának vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a Társaság kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, és a bevételek valószínűségét és ütemezését;
- a belső ellenőrzéssel kapcsolatos ügyekben,
- a compliance terén a következő ügyekben
 - az éves compliance terv elfogadása,
 - a compliance éves beszámolójának elfogadása,
 - a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságáról szóló beszámoló

2. Alkalmazási kör (436. cikk) - A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél számviteli konszolidáció és összevont alapú felügyelet

2.1. Az intézmény neve, amelyre a rendelet követelményei vonatkoznak (a)

A CRR követelményei a Fundamenta-Lakáskassza Zrt-re vonatkoznak egyedi és konszolidált szinten.

A számviteli konszolidáció keretében hitelintézetünk a 100%-os tulajdonában lévő Fundamenta-Lakáskassza Kft-t és a Fundamenta Értéklánc Kft-t konszolidálja és elkészíti a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. konszolidált éves beszámolóját. Hitelintézetünk teljes körű konszolidációt végez. (a „hármass” konszolidációt 2019.09.30-ra készítette Zrt először)

A CRR 19. cikke alapján azonban a prudenciális konszolidáció körébe nem kell bevonni az olyan járulékos vállalkozást, amely eszközeinek és mérlegen kívüli tételeinek teljes összege a következő két összeg közül a kisebbnél kevesebb:

- 10 millió EUR,
- az anyavállalat vagy a részesedést birtokló vállalkozás eszközei és mérlegen kívüli tételei teljes összegének 1 %-a.

Ezek alapján a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-t és a Fundamenta Értéklánc Kft.-t a prudenciális konszolidációba be kell vonni és az összevont alapú felügyelet hatálya alá is tartozik.

2.2. Az eltérések összefoglalása a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján, az érintett elemek rövid leírásával, kitérve arra, ha (b)

2.2.1. Teljes mértékben bevonják a konszolidációba

A számviteli konszolidáció keretében hitelintézetünk a 100%-os tulajdonában lévő Fundamenta-Lakáskassza Kft.-t és Fundamenta Értéklánc Kft.-t konszolidálja és elkészíti a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. konszolidált éves beszámolóját. A könyvvezetés, valamint a konszolidált éves beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben rögzített alapelvek, a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek teljesítéséről szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet sajátosságainak figyelembevételével, valamint a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott IFRS konszolidációs elvek szabályzata (Számviteli politika) meghatározott elvek alapján készült, kiemelve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásra vonatkozó 1. számú és a konszolidált eredmény-kimutatásra vonatkozó 2. számú melléklet részletezettségét.

Az anyavállalat teljes körű konszolidációt végez, a leányvállalat nem él a mentesítési joggal. A leányvállalat konszolidálásba bevonásának első időpontja a leányvállalattá válás időpontja (2003. július 1. a Fundamenta Lakáskassza Kft esetében és 2019.09.30 a Fundamenta Értéklánc Kft esetében). Az első bevonás könyv szerinti értéken, a rejtett tartalékok feltárása nélkül került meghatározásra.

A CRR 19. cikke alapján a prudenciális konszolidáció körébe be kell vonni a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-t, így a prudenciális és számviteli konszolidáció köre megegyezik egymással.

A szervezet megnevezése	Számviteli célú konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem	Levonásra került	
Fundamenta Lakáskassza Zrt	teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Fundamenta Lakáskassza Kft	teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző
Fundamenta Értéklánc Kft	teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan ügynöki tevékenységet végző

2.2.2. Arányosan vonják be a konszolidációba

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nek nincs olyan intézményben, pénzügyi vállalkozásban járulékos vállalkozásban (amely leányvállalat), vagy olyan vállalkozásban részesedése, amelyet arányosan vonna be a konszolidációba.

2.2.3. Levonásra kerültek a szavatolótőkéből

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nek nincs olyan intézményben, pénzügyi vállalkozásban vagy járulékos vállalkozásban (amely leányvállalat), vagy olyan vállalkozásban részesedése, amely levonásra kerülne a szavatoló tőkéből.

2.2.4. Sem a konszolidációba bevonásukra, sem levonásukra nem kerül sor.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft.-ben és a Fundamenta Értéklánc Kft.-ben lévő részesedésünk az egyedi szavatoló tőkéből sem kerül levonásra, mivel a CRR 48. cikke alapján mentesülünk a levonás alól. Ugyanakkor a CRR 48. cikkének (4) bekezdése alapján 250%-os kockázati súllyal szerepel a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-ben lévő részesedésünk (458.568.759 Ft) és a Fundamenta Értéklánc Kft.-ben lévő részesedésünk (900.000.000 Ft) a Részvényjellegű kitettségek között egyedi alapon. Konszolidáció során a Kft.-ékben lévő részesedésünk kikonszolidálásra kerül, így nem szerepel a Részvényjellegű kitettségek között.

2.3. A szavatoló tőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai (c)

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-re vonatkoztatva nem releváns.

2.4. Az a teljes összeg, amennyivel a tényleges szavatoló tőke kevesebb az összevont alapú felügyeleti körben nem szereplő egyes leányvállalatok számára előírtnál, és az ezen körbe tartozó leányvállalatok megnevezése (d)

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-re vonatkoztatva nem releváns.

2.5. Amennyiben releváns, a CRR 7. és 9. cikkében meghatározott rendelkezések alkalmazásának körülményei (e)

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-re vonatkoztatva nem releváns.

3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk – tőkehelyzet (437. cikk)

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt nem alkalmazza az átmeneti szabályokat. A szavatoló tőke, tőkemegfelelési mutatója tükrözi az IFRS 9 standardhez köthető vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások teljes hatását.

3.1. Az elsődleges alapvető tőkeelemek, a kiegészítő alapvető tőkeelemek, a járulékos tőkeelemek, valamint a CRR 32–35., 36., 56., 66. és 79. cikke szerint a szavatoló tőke tekintetében alkalmazott szűrők és levonások, továbbá az auditált pénzügyi beszámolóban szereplő mérlegével való teljes körű egyeztetése (a)

Egyedi alapon:

Szavatoló tőke levezetése	Összeg (Ft) 2019.12.31	Éves beszámolóval való megfeleltetés	Összeg (millió Ft) 2019.12.31	Tőke menedzsment tábla 35.1. notes	Összeg (millió Ft) 2019.12.31
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 001 000 000	Jegyzett tőke	2 001	Jegyzett tőke	2 001
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	2 100 457 000	Tőketartalék	2 100	Tőketartalék	2 100
Eredménytartalék (2019 évi eredménytartalék, 2019 évi nyereség, csökkentve 2020 évben kifizetésre kerülő osztalékkal)	44 074 478 027			Eredménytartalék	44 074
Előző évek eredménytartaléka (2018. évi csökkentve a 2019. évben kifizetett osztalékkal)	39 570 196 875	Eredménytartalék	39 570		
(-) Az évközi vagy évi nyereség figyelembe nem vehető része (2020. évben kifizetésre kerülő osztalék)	-2 500 000 000			ebből: előrelátható osztalék	-2 500
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség (2019. évi nyereség)	7 004 281 152	Tárgyévi eredmény	7 004		
Egyéb tartalék	5 965 937 090	Általános tartalék	5 966	Egyéb tartalék	5 966
Alapvető tőke pozitív összetevői összesen	54 141 872 117				
(-) Egyéb immateriális javak	-7 110 900 668	Levonások: Immateriális javak	-7 111	Levonások: Immateriális javak	-7 111
Alapvető tőke negatív összetevői összesen	-7 110 900 668				
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	47 030 971 449				
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	47 030 971 449				
JÁRULÉKOS TŐKE (TIER 2 VAGY T2 TŐKE)	0				
SZAVATOLÓ TŐKE	47 030 971 449			Szabályozói tőke összesen	47 030

A szavatoló tőke és az auditált Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi Pénzügyi Kimutatásokban szereplő saját tőke egyeztetésénél az eltérést a 2020-as évben kifizetésre kerülő 2.500.000.000 Ft osztalék okozza. A 2020-as évben kifizetésre kerülő osztalék a 26. cikk (2,b) pontja alapján már levonásra kerül a 2019.12.31-es szavatoló tőkéből is, míg ez a tétel a 2019-as Egyedi Pénzügyi Kimutatásokban még nem jelenik meg, csak a 2020-as Egyedi Pénzügyi Kimutatásokban fog szerepelni. További eltérés a kiegyenlítési tartalék (6.959 millió Ft), mely az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokban a saját tőke része, viszont a szavatoló tőkénél nem vehető figyelembe. A szabályozói tőke és a szavatoló tőke közötti 1 millió Ft-os eltérés kerekítési különbözetnek tudható be.

Konszolidált alapon:

	(Adatok Ft-ban)	(Adatok millió Ft-ban)	(Adatok millió Ft-ban)
COREP jelentés Szavatoló tőke levezetése	Összeg 2019.12.31	Konszolidált éves beszámoló - Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás	Összeg 2019.12.31
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 001 000 000	Jegyzett tőke	2 001
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	2 100 457 000	Tőketartalék	2 100
Eredménytartalék (2019. évi eredménytartalék, 2019. évi nyereség, csökkentve 2019. évben kifizetésre kerülő osztalékkal)	33 840 943 429		Eredménytartalék
évi nyereség, csökkentve 2019. évben kifizetésre kerülő osztalékkal)	28 873 303 048	Eredménytartalék	25 094
(-) Az évközi vagy évi nyereség figyelembe nem vehető része (2020. évben kifizetésre kerülő osztalék)	-2 500 000 000		ebből: előrelátható osztalék
évi nyereség)	7 467 640 381	Tárgyévi eredmény	6 980
Egyéb tartalék	5 965 937 090	Általános tartalék	5 266
Alapvető tőke pozitív összetevői összesen	43 908 337 519		
(-) Egyéb immateriális javak	-7 393 268 144	Levonások: Immateriális javak	-7 125
Alapvető tőke negatív összetevői összesen	-7 393 268 144		
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	36 515 069 375		
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	36 515 069 375		
JÁRULÉKOS TŐKE (TIER 2 VAGY T2 TŐKE)	0		
SZAVATOLÓ TŐKE	36 515 069 375		Szabályozói tőke összesen
			36 516

Konszolidált szinten a szavatoló tőke és az auditált Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Konszolidált Pénzügyi Kimutatásokban szereplő saját tőke egyeztetésénél az eltérést a 2020-as évben kifizetésre kerülő 2.500.000.000

Ft osztalék okozza. A 2020-as évben kifizetésre kerülő osztalék a 26. cikk (2,b) pontja alapján már levonásra kerül a 2019.12.31-es szavatoló tőkéből is, míg ez a tétel a 2019-es Konsolidált Pénzügyi Kimutatásokban még nem jelenik meg, csak a 2020-as Konsolidált Pénzügyi Kimutatásokban fog szerepelni. További eltérés a kiegyenlítési tartalék (6.959 millió Ft), mely a Konsolidált Pénzügyi Kimutatásokban saját tőke része, viszont a szavatoló tőkénél nem vehető figyelembe. A szabályozói tőke és a szavatoló tőke közötti 1 millió Ft-os eltérés kerekítési különbözetnek tudható be.

3.2. A kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása (b)

A jegyzett tőke névre szóló törzsrészesvényekből áll (melyet közvetlenül intézményünk bocsátott ki), melynek összege 2019. december 31-én 2.001.000 ezer Ft. Nincsenek olyan tulajdonságai, melyek a CRR alapján bármilyen különleges előírás (pl. korlátozott figyelembevétel) hatálya alá esne. A Társaság a jegyzett tőke nagyságára vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelt.

3.3. Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra és járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételek teljes körű leírása (c)

A névértéken felüli befizetés, árszórás az elsődleges, befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódik. Az eredménytartalék (a tervezett osztalékfizetéssel csökkentett), az egyéb tartalék (általános tartalék) az intézmény számára korlátlanul és azonnal rendelkezésünkre állnak a kockázatok vagy veszteségek fedezésére, amint ezek felmerülnek.

3.4. Külön-külön az alábbiak jellemzőit és összegét (d)

3.4.1. A CRR 32–35. cikke szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrő

A Fundamentára vonatkoztatva ez nem releváns, mert a 32-35. cikk alapján semmilyen prudenciális szűrőt nem alkalmaz.

3.4.2. A CRR 36., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonás

A 36. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján az immateriális javak egyedi alapon 7.110.900.668 Ft és konsolidált alapon 7.393.268.144 Ft összegben kerültek levonásra az elsődleges alapvető tőkeelemekből. A Fundamentára vonatkoztatva az 56. és 66. cikk szerinti levonások nem relevánsak, mert nincs kiegészítő alapvető tőkeelem és nincs járulékos tőkeelem sem.

3.4.3. A CRR 47., 48., 56. és 66. és 79. cikkével összhangban le nem vont tétele

A CRR 48. cikke alapján mentesülünk a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-ben lévő részesedésünk 458.568.759 Ft és a Fundamenta Értéklánc Kft.-ben lévő részesedésünk 900.000.000 Ft szavatoló tőkéből történő levonása alól egyedi szinten. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-re vonatkoztatva az 56. és 66. cikk szerinti levonások nem relevánsak, mert nincs kiegészítő alapvető tőkeelem és nincs járulékos tőkeelem sem. A 47. és 79. cikkel kapcsolatban nincsenek le nem vont tételeink. Konsolidált szinten a Kft.-ben lévő részesedésünk kikonszolidálásra kerül.

3.5. A szavatoló tőke kiszámítása során e rendelettel összhangban alkalmazott valamennyi korlátozás, valamint azon instrumentumok, prudenciális szűrők és levonások leírása, amelyekre ezek a korlátozások vonatkoznak (e)

A fent leírt instrumentumokon, prudenciális szűrőkön és levonásokon kívül semmilyen más korlátozást nem alkalmazunk a szavatoló tőke kiszámítása során.

3.6. A tőke megfelelési mutatók számítási alapjának részletes magyarázata, amennyiben az intézmények olyan tőke megfelelési mutatókat hoznak a nyilvánosságra, amelyeket a szavatoló tőke e rendeletben foglaltaktól eltérő alapon meghatározott elemeinek felhasználásával számítottak ki (f)

A Fundamenta vonatkoztatva nem releváns, mert nem hoz nyilvánosságra olyan tőke megfelelési mutatókat, amelyeket a szavatoló tőke e rendeletben foglaltaktól eltérő alapon meghatározott elemeinek felhasználásával számítana ki.

4. A hitelintézet tőke megfelelése (438. cikk)

4.1. Összefoglaló azon módszerről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez (ICAAP) (a)

A Fundamenta saját magát az MNB útmutatójában felsorolt szempontok alapján ún. kis intézménynek minősíti:

- Szakosított hitelintézetként „tevékenysége nem bonyolult és a termékek jól behatárolt körére irányul”
- Nem alkalmaz a Felügyelet által jóváhagyott módon fejlett módszert a hitelezési (sztenderd), a működési (sztenderdizált) vagy a piaci kockázati tőkekövetelmény megállapítására (2009-től vezetünk ugyan jogszabály módosulás miatt kereskedési könyvet, de változatlan befektetési politikánk értelmében értékpapír befektetéseinket lejáratig tartjuk, üzleti célú tranzakciókat nem végzünk)
- „elsősorban Magyarország területén nyújtja szolgáltatásait, és nem végez jelentős határon átnyúló szolgáltatásokat” (kizárólag Magyarországon belül nyújtunk szolgáltatást)

A kockázattelátárás módszerei:

A kockázattelátárás eszközeként felső- és középvezetői interjúkat alkalmazva állítottuk össze a lényeges kockázatok listáját, figyelembe véve a tapasztalati káradatokat is. A vizsgálatok nyomán az alábbi kockázatok bizonyultak a Fundamenta esetében lényegesnek:

Kockázattípus	Kezeli, illetve felügyeli	Módszerek
Hitelkockázat	Stratégiai kockázatkezelés, ALCO	Hitelezési politika, szabályozottság, gyors reagálású hátralékezelés, objektív scoring, fedezettség biztosítása, érdekelttség teremtése az ingatlanokkal fedezett ügyletek arányának növelésére
Működési kockázat	Szervezeti egységek, Operatív kockázatkezelés	Káradatgyűjtés, indikátorok figyelése, kárelemzés, intézkedési javaslatok tétele, rendszeres és rendkívüli jelentésszolgáltatás, ÜFT
Hitelezési stressz kockázat	Operatív kockázatkezelés, Risk Board	Szélsőséges kockázati paraméterváltozások mérése, VaR mérőszám segítségével
IRRBB	Kontrolling, Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment, Treasury, Operatív kockázatkezelés, ALCO – Risk Board	Rendszeres stressz tesztek, NII és EVE kalkuláció

Kollektív kockázat	Kontrolling, ALCO	Hosszú távú tervezés, modellezés, stressz tesztek
Kiemelten kockázatos portfóliók	Stratégiai kockázatkezelés, ALCO	Többszörösen átstrukturált hitelek rendszeres monitoringja
Reputációs kockázat	Panaszkezelés, Oktatás, Marketing, Minősegbiztosítás, Igazgatóság	Minősegbiztosítási rendszer, minőségi mutatók alkalmazása az Back Office, Értékesítés területén, akkreditált oktatási tanácsadó-képzési rendszer bevezetése
Ellenőrzési, vezetési kockázat	Igazgatóság, FB	Vezetői információs rendszer, elektronikus szerződés- és szabályzat-nyilvántartások
Egyéb külső tényezők kockázata	Igazgatóság, Jog, Operatív kockázatkezelés	Prognózisok, modellezés, jogszabálykövetés, stb.
Üzleti tervtől való eltérés kockázata	Kontrolling	Az éves terv célszámainak - az FLK növekedésének - figyelembevétele az ICAAP számításoknál
Elszámolási kockázat	Operatív kockázatkezelés	A MÁK-al szembeni elszámolási kockázat várható nagyságának modellezése
Stratégiai kockázat	Kontrolling, Jog, ALCO	Hosszú távú tervezés, rendszeres stressz tesztek, környezeti prognózisok, jogalkotás figyelése, aktív részvétel a Bankszövetség munkájában
Üzletviteli kockázat	Operatív kockázatkezelés	Vezetők és MKF-ek oktatása, azonosítás az új termék fejlesztéseknél, jelentésszolgálat
Likviditási kockázat	Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment, Treasury, ALCO, Kontrolling	Állománymodellezés, részletes, éven belüli tervezés, lejáratok összhang fokozott kontrollja (30 napos likviditási előrejelzés, napi tervezés), a gazd. válság miatt magasabb likviditási szint tartása
Koncentrációs kockázat (dominánsan ingatlanbiztosíték)	Stratégiai kockázatkezelés	Óvatos hitelezés, alacsony LTV alkalmazása, csak 6 hónál újabb szakértői értébecslés fogadható el
Országkockázat, deviza kockázat	Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment, Treasury, ALCO	Devizaszükségletünk jól tervezhető. Spot üzlettel kedvező árfolyamnál devizát vásárolunk, és azt esedékességig lekötjük

A belső tőkeszámítás során alkalmazott módszertan:

Az egyes kockázati elemek tőkeigényének meghatározására az ún. „építőköve módszer” alkalmazzuk, azaz tételenként meghatározzuk a rendelkezésre álló tapasztalati és tényadatok, ezek alapján felállított modellek, illetve szükség esetén becslések alapján a szükséges tőkeösszeget.

Ezt követően ezek összegzésével kiszámítjuk a belső tőkeszükségletet.

4.2. Releváns illetékes hatóság kérésére a tőke megfelelés belső értékelési eljárásának eredménye, amely a kiegészítő szavatoló tőkekövetelmények összetételét is tartalmazza a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdése a) pontjában említett felügyeleti eljárás alapján (b)

Az MNB a felülvizsgálat során megvizsgálta és értékelte a Fundamenta likviditási helyzetét, különös tekintettel a likviditási kockázat mérésének és kezelésének eszközeire, valamint a kockázatsökkentő eszközök alkalmazására. Mindezek alapján az intézmény likviditási helyzetét megfelelőnek találta.

Az MNB a felügyeleti eljárás keretében értékelte a Fundamenta helyreállítási tervét is, amit szintén megfelelőnek talált.

Az MNB az előző évben lefolytatott vizsgálat eredményeként a Fundamenta számára az alábbi tőkekövetelményt állapította meg a 2019-es évre:

Mutató/Időpont	Tőkekövetelmény 2019.12.31-ig	
	Szabályozói minimum	SREP-ben előírt
Teljes tőkekövetelmény	8%	10,11%
Elsődleges alapvető tőkében minimum	4,50%	5,69%
Alapvető tőkében minimum	6%	7,58%
Járulékos tőkében maximum	2%	2,53%

4.3. A kockázattal súlyozott kitettségértéket a CRR harmadik részének II. címének 2. fejezete szerint számító (SA módszer) intézmények esetében a CRR 112. cikkében meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka (c)

Egyedi alapon:

Megnevezés	(Adatok Ft-ban)	
	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK 2019.12.31-én	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2019.12.31-én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1 447 957 882	115 836 631
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 164 280 734	173 142 459
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	8 614 086 226	689 126 898
Lakossággal szembeni kitettségek	58 255 431 175	4 660 434 494
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	108 492 860 895	8 679 428 872
Nemteltjesítő kitettségek	4 655 381 505	372 430 520
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Részcéltulajdonosi kitettségek	3 396 421 898	271 713 752
Egyéb tételek	9 145 952 745	731 676 220
Összesen:	196 172 373 059	15 693 789 846

Konszolidált alapon:

<i>Megnevezés</i>	<i>A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK 2019.12.31-én</i>	<i>A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2019.12.31-én</i>
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettsége	238 471 213	19 077 697
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	1 525 581 110	122 046 489
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 364 152 622	189 132 210
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	8 721 516 037	697 721 283
Lakossággal szembeni kitettségek	58 090 483 180	4 647 238 654
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	108 227 993 622	8 658 239 490
Nemtulajdonosi kitettségek	4 684 481 883	374 758 551
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Résztulajdonosi kitettségek	0	0
Egyéb tételek	10 738 683 499	859 094 680
Összesen:	194 591 363 165	15 567 309 054

4.4. A kockázattal súlyozott kitettségértéket a CRR harmadik részének II. címének 3. fejezete szerint számító (IRB módszer) intézmények esetében a 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka (d)

A Fundamentára vonatkoztatva nem releváns, mert nem IRB módszer szerint számol.

4.5. A CRR 92. cikkének (3) bekezdésének b) és c) pontjának megfelelően számított szavatoló tőke-követelmények (e)

Egyedi alapon:

	(Adatok Ft-ban)	
<i>Megnevezés</i>	<i>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 2019.12.31-én</i>	<i>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2019.12.31-én</i>
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztemernd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke	0	0
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Résztulajdon	0	0
Deviza	0	0
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettségértéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockázatok kockázati kitettségértéke	0	0

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)		
Megnevezés	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 2019.12.31-én	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2019.12.31-én
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke	0	0
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részcény	0	0
Deviza	0	0
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettségértéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockázatok kockázati kitettségértéke	0	0

4.6. A CRR harmadik részének III. címe 2., 3., és 4. fejezetének megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott szavatoló tőke-követelmény

A működési tőkekövetelmény kiszámításánál a 2017 évi oszlopok HAS adatokat tartalmaznak. A Fundamenta 2018.01.01-től áttért az IFRS-re, így a 2018 és 2019 évi oszlopok IFRS adatokat tartalmaznak egyedi és konszolidált szinten is.

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)					
Megnevezés	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2017.12.31.	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2018.12.31.	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2019.12.31.	TŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
	1	2	3	7	8
	010	020	030	070	071
A SZTENDERD (TSA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK				2 591 407 555	32 392 594 438
VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)	0	0	0		
KERESKEDEÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)	1 188 086 555	428 363 037	620 957 261		
LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG (RBr)	0	0	0		
KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)	6 851 183 314	6 180 146 043	5 437 583 508		
LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)	9 023 556 364	13 357 120 098	15 962 261 057		
FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (PS)	0	0	0		
ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)	0	0	0		
VAGYONKEZELÉS (AM)	0	0	0		

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)					
Megnevezés	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2017.12.31.	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2018.12.31.	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2019.12.31.	TŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
	1	2	3	7	8
	010	020	030	070	071
A SZTENDERD (TSA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK				2 814 064 130	35 175 801 625
VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)	0	0	0		
KERESKEDEÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)	609 162 802	578 050 667	171 952 845		
LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG (RBr)	0	0	0		
KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)	6 851 199 424	6 171 844 126	5 377 615 608		
LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)	12 202 199 134	15 727 518 747	14 975 501 134		
FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (PS)	0	0	0		
ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)	450 431 408	1 275 551 944	199 465 306		
VAGYONKEZELÉS (AM)	0	0	0		

Konszolidált alapon, a táblázat 2017 és 2018 év végi adatai eltérnek a 2018. évi nyilvánosságra hozatali dokumentumban közölt adatoktól. Ennek ok, hogy 2019.09.30-án bekerült a konszolidációba az Fundamenta Értéklánc Kft. A Kft egy újonnan alapított vállalkozás, és a 2017 és 2018 évre vonatkozó számait becsléssel kellett megállapítani.

4.7. A kockázattal súlyozott kitétségek összegét a 153. cikk (5) bekezdése vagy a 155. cikk (2) bekezdése szerint számító intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a 153. cikk (5) bekezdésében szereplő 1. táblázat egyes kategóriáihoz, illetve a 155. cikk (2) bekezdésében említett egyes kockázati súlyokhoz tartozó kitétségeket

A Fundamentára vonatkoztatva nem releváns, mert nem IRB módszer szerint számol.

4.8. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt tőke megfelelési mutatója

A Fundamentára vonatkozóan az alábbi tőke megfelelési mutatókat hozzuk nyilvánosságra 2019.12.31-re:

Egyedi alapon:

Megnevezés	%
CET1 tőke megfelelési mutató (elsődleges alapvető tőkére vetítve)	20,58
T1 tőke megfelelési mutató (alapvető tőkére vetítve)	20,58
Teljes tőke megfelelési mutató (szavatoló tőkére vetítve)	20,58
Teljes tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt (SREP)	10,11
SREP-teljes tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)	10,11
_ TSCR: SREP-CET1 tőkekövetelmény-mutató	5,69
_ TSCR: SREP-T1 tőkekövetelmény-mutató	7,58
Teljes tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)	12,61
_ OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató	8,19
_ OCR: T1 tőke tőkekövetelmény-mutató	10,08
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): tőkekövetelmény-mutató	12,61
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): CET1 tőkekövetelmény-mutató	8,19
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): T1 tőke tőkekövetelmény-mutató	10,08

Konszolidált alapon:

Megnevezés	%
CET1 tőke megfelelési mutató (elsődleges alapvető tőkére vetítve)	15,89
T1 tőke megfelelési mutató (alapvető tőkére vetítve)	15,89
Teljes tőke megfelelési mutató (szavatoló tőkére vetítve)	15,89
Teljes tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt (SREP)	10,11
SREP-teljes tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)	10,11
_ TSCR: SREP-CET1 tőkekövetelmény-mutató	5,69
_ TSCR: SREP-T1 tőkekövetelmény-mutató	7,58
Teljes tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)	12,61
_ OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató	8,19
_ OCR: T1 tőke tőkekövetelmény-mutató	10,08
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): tőkekövetelmény-mutató	12,61
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): CET1 tőkekövetelmény-mutató	8,19
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): T1 tőke tőkekövetelmény-mutató	10,08

5. Partnerkockázati kitettség a CRR harmadik részének II. cím 6. fejezetében említett partnerkockázati kitettség vonatkozásában (439. cikk)

5.1. A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázatkitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása (a)

A partnerkockázat annak a kockázata, hogy egy adott ügylet partnere nem teljesít az ügylet pénzáramlásainak végleges elszámolása előtt.

A Fundamenta a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza a származtatott ügyletek partnerkockázatára vonatkozó tőkekövetelmény kiszámítása esetén.

A Fundamenta a származtatott ügyletek közül kizárólag kamatlábszerződést köt, amely tőzsdén kívüli (OTC) határidős kötvényszerződés (határidős értékpapír vételi ügylet).

A piaci árazás szerinti módszer:

Az összes pozitív értékkel rendelkező ügylet aktuális pótlási költségének meghatározásához a szerződésekhez kell rendelni az aktuális piaci értéket. A potenciális jövőbeli hitelkitettség meghatározásához a névértéket vagy - adott esetben - az alapul szolgáló értékeket meg kell szorozni az alábbi táblázatban szereplő százalékokkal, a következő elvekkel összhangban:

- azon szerződések esetében, amelyekben a szerződés alapügylete többször cserélődik, a százalékokat meg kell szorozni a szerződés szerint még teljesítendő fennmaradó fizetések számával;
- azon szerződések esetében, amelyek úgy lettek kialakítva, hogy a fennálló kitettséget meghatározott kifizetési időpontokat követően teljesítik, és amelyek esetében a feltételeket újra megállapítják oly módon, hogy a szerződés piaci értéke nulla legyen a szóban forgó, meghatározott fizetési időpontokban, a hátralévő lejárat a következő újramegállapításig hátralévő időnek felel meg. Az olyan kamatlábszerződések esetében, amelyek eleget tesznek ezeknek a kritériumoknak, és amelyeknek a hátralévő futamideje meghaladja az egy évet, az alkalmazott százaléérték nem lehet alacsonyabb, mint 0,5%.

Az aktuális pótlási költség és a potenciális jövőbeli hitelkitettség összege a kitettségérték.

A piaci árazás szerinti módszerhez kapcsolódó százalékos értékek:

Hátralévő lejárat	Kamatláb-szerződések	Deviza-szerződések, ideértve az aranyat is	Részvény-ügyletek	Nemesfém-szerződések az arany kivételével	Áruszerződések
Egy év vagy rövidebb	0%	1%	6%	7%	10%
Egy év és öt év között	0,5%	5%	8%	7%	12%
Öt évnél hosszabb	1,5%	7,5%	10%	8%	15%,

A pótlási költség fordulónapon történő számítása OTC határidős kötvényszerződések esetén:

- Ki kell számítani az OTC határidős kötvényszerződésben szereplő értékpapír árfolyamát az alábbi paraméterek segítségével:
 - Fordulónapon érvényes átlagos piaci árfolyam
 - Fordulónapra közzétett, a fordulónaptól az elszámolás napjáig hátralévő futamidőnek megfelelő kamatláb

- Külön figyelemmel kell lenni arra, ha az adott értékpapírnak a fordulónap és az elszámolás napja között kamatfizetése van. A szükséges számítások elvégzéséhez az előző pontban leírt kamatláb alkalmazható
- Össze kell hasonlítani a szerződés szerinti (A) értéket a fordulónapra számított (B) értékkel.
- Pótlási költségről akkor beszélünk, ha $(B) > (A)$, egyben ez jelenti kockázatunkat is, azaz partnerünk adott időpontban nem teljesítene, a szerződésben szereplő értékpapír piacon való beszerzése ennyi többletköltséggel járna számunkra.

5.2. A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása (b)

A Fundamentára vonatkoztatva 2019.12.31-én nem volt releváns.

5.3. A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása (c)

A Fundamentára vonatkoztatva 2019.12.31-én nem volt releváns.

5.4. Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet a Fundamentának rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén (d)

A Fundamentára vonatkoztatva 2019.12.31-én nem volt releváns, miután nincsenek olyan tranzakciói, amelyek keretében bármely eszközt fedezetbe adna.

5.5. Különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, a Fundamentánál elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke. A derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség nem más, mint a származtatott ügyletekhez kapcsolódó hitelkockázati kitettség, figyelembe véve a jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodásokból és biztosítéki megállapodásokból származó hasznót (e)

A Fundamentára vonatkoztatva 2019.12.31-én nem volt releváns.

5.6. A kitettségérték mértéke a CRR harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően (f)

A Fundamentára vonatkoztatva most nem volt releváns, mert 2019.12.31-én nem volt olyan kitettség állománya az intézménynek, amely után partnerkockázat alapján tőkekövetelményt kellett volna számolnunk.

5.7. A fedezetként alkalmazott hitelderivatívák névértéke és az aktuális hitelkockázati kitettség hitelkockázati kitettség típusok szerinti lebontása (g)

A Fundamentára vonatkoztatva 2019.12.31-én nem volt releváns.

5.8. A hitelderivatíva-ügyletek névértéke, elkülönítve a Fundamenta saját hitelportfóliójára való felhasználás és a közvetítői tevékenységekre való felhasználás szerint, beleértve a felhasznált hitelderivatíva-termékek megoszlását, tovább bontva az egyes termékkategórián belül aszerint, hogy a Fundamenta az adott ügyletben kockázatot átvevő vagy átadó fél (h)

A Fundamentára vonatkoztatva 2019.12.31-én nem volt releváns.

5.9. Az α becsült értéke, ha az intézmény számára az illetékes hatóságok engedélyezték az α becslését

A Fundamentára vonatkoztatva nem releváns, mert az illetékes hatóság nem engedélyezte az α becslését.

6. Tőkepufferek (440. cikk)

6.1. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása (a)

Egyedi alapon:

Megnevezés	Ország, ahol a kitettség létrejött	(Adatok Ft-ban)	
		Kitettség érték 2019.12.31-én	Tőkekövetelmény 2019.12.31-én
	1	2	3
Ország, ahol a kitettség létrejött	Magyarország	466 980 379 820	15 404 650 460
Ország, ahol a kitettség létrejött	Írország	2 003 694	160 296

Konszolidált alapon:

Megnevezés	Ország, ahol a kitettség létrejött	(Adatok Ft-ban)	
		Kitettség érték 2019.12.31-én	Tőkekövetelmény 2019.12.31-én
	1	2	3
Ország, ahol a kitettség létrejött	Magyarország	466 366 002 747	15 236 892 362
Ország, ahol a kitettség létrejött	Írország	2 003 694	160 296

6.2. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferének nagysága (b)

A Fundamenta a Hpt. 87. § (3) bekezdése, illetve a Bszt. 110. § (3) bekezdése szerinti, a tárgynegyedévre vonatkozó intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrátát a tárgynegyedévre vonatkozóan

a) az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2014. április 16-i 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott lényeges (jelentős) hitelkockázati tőkekövetelmények és

b) az e rendeletben és az egyes országok kijelölt hatóságai által megállapított anticiklikus tőkepufferráták súlyozott átlagának a szorzatával számítja ki.

Intézményünk a Hpt. 87. § (2) bekezdése, illetve a Bszt. 110. § (2) bekezdése szerinti, a tárgynegyedévre vonatkozó intézmény specifikus anticiklikus tőkepuffert

a) a fent leírtak alapján számított intézmény specifikus anticiklikus tőkepufferrátát és

b) a tárgynegyedévre vonatkozó, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott teljes kockázati kitettség érték figyelembevételével számítja ki.

A Magyarországon lévő féllel szembeni kitettségekre vonatkozó anticiklikus tőkepufferrátát mértéke 0 százalék volt 2019-ben.

Azon harmadik országokban lévő féllel szembeni kitettségek esetében, amelyeknél ezen kitettségek szerinti harmadik országok kijelölt hatósága vagy e rendelet nem állapít meg eltérő anticiklikus tőkepufferrátát, 0 százalékos anticiklikus tőkepufferrátát alkalmazandó.

A lényeges hitelkockázati kitettségek minden olyan kitettségi osztályt tartalmaznak – az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének a)– f) pontjában említettek kivételével –, amely a következők hatálya alá tartozik:

- a) az említett rendelet harmadik részének II. címe szerinti, hitelkockázatra vonatkozó tőkekövetelmény;
- b) ha a kitettség a kereskedési könyvben szerepel, az említett rendelet harmadik része IV. címének 2. fejezete szerinti, egyedi kockázatra, vagy az említett rendelet harmadik része IV. címének 5. fejezete szerinti járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény;
- c) ha a kitettség értékpapírosítás, az említett rendelet harmadik része II. címének 5. fejezete szerinti tőkekövetelmények.

Az alábbi általános hitelkockázati kitettségek az intézményünk székhelye szerinti tagállamhoz rendelhetők:

- a) az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének o) pontjában említett KBF-ekkel szembeni kitettségek, ha intézményünk a rendelkezésére álló belső vagy aránytalan erőfeszítés nélkül beszerezhető külső információk alapján nem tudja megállapítani az alapul szolgáló kitettségek kötelezettjének vagy kötelezettjeinek helyét;
- b) külföldi kitettségek, amelyek együttesen nem haladják meg intézményünk összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségének 2 %-át. Az összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettséget az e bekezdés a) pontja, valamint az 575/2013/EU rendelet 112. cikkének q) pontjában említett egyéb tételekkel szembeni általános hitelkockázati kitettségek, melyeket az intézményünk székhelye szerinti tagállamhoz rendel intézményünk, ha nem tudjuk azonosítani a kötelezettet, kizárásával számoljuk ki.

Intézményünk az (5) bekezdés b) pontjában említett százalékos arányt éves gyakorisággal és eseti jelleggel is kiszámítja. Eseti számításra az intézmény pénzügyi vagy gazdasági helyzetét érintő esemény előfordulásakor van szükség.

A Fundamentának 2019.12.31-én Írországgal szemben volt kitettség állománya, a magyar kitettségeken kívül. Írországból is 0 %-os volt 2019-ban az anticiklikus tőkepufferráta mértéke.

A Fundamenta esetében a külföldi kitettségek együttesen nem haladták meg az intézmény által összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségének 2 %-át, így ezen kitettségeket is az intézmény székhelye szerinti tagállamhoz (Magyarországhoz) lettek rendelve.

2019.12.31-én a Fundamenta intézmény specifikus anticiklikus tőkepufferének nagysága 0 Ft volt.

7. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk)

A 2013/36/EU irányelv 131. cikkének megfelelően globálisan rendszerszinten jelentős intézményként azonosított intézmények évente nyilvánosságra hozzák az intézmények minősítésének a szóban forgó cikkben említett azonosítási módszer alapján megállapított mutatóknak az értékeit.

A Fundamenta nem tekinthető a 2013/36/EU irányelv 131. cikke alapján rendszerszinten jelentős intézménynek. Nem kaptunk globális, vagy rendszerszinten jelentős besorolásról szóló értesítést.

8. Tőkeáttétel (451. cikk)

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. nem alkalmazza az átmeneti szabályokat. A tőkeáttételi mutatója tükrözi az IFRS 9 standardhoz köthető vagy hasonló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások teljes hatását.

8.1. A tőkeáttételi mutató és a CRR 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja (a)

A tőkeáttételi mutató az intézményünk tőkemennyisége osztva intézményünk teljes kitettségének mértékével, százalékban kifejezve. Tőkemennyiség az alapvető tőke, a teljes kitettség mértéke mindazon eszközök és mérlegen kívüli tételek kitettség értékeinek összege, amelyek nem kerülnek levonásra a tőkemennyiség meghatározása során. Így a teljes kitettség mértéke a mi esetünkben nem tartalmazza az immateriális javakat, mert az az alapvető tőke számítása során levonásra kerül.

Intézményünknel a 499. cikk (2) bekezdésében, az alapvető tőke esetében említett teljes mértékben bevezetett fogalom és átmeneti fogalom szerinti megközelítés miatt nincs különbség a kétféle alapvető tőke összegében. Ennek következtében a 499. cikk (1) bekezdésében említett kétféle tőkeáttételi mutató között, intézményünk esetében nincs különbség.

A Bizottság (EU) 2016/428 Végrehajtási rendelete alapján 2016.09.30-tól intézményünk a tőkeáttételi mutatót a negyedéves adatszolgáltatási referencia-időpontban számítja ki.

Az EU Bizottság „Az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás technikai standardok megállapításáról” szóló 2016/200 végrehajtási rendelete (2016. február 15.) alapján az intézményünk a II. melléklet szerinti táblázatokat hozza nyilvánosságra.

8.2. A teljes kitettségi mérték lebontása, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolóban közölt vonatkozó információkkal (b)

LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla egyedi alapon

		(Adatok Ft-ban)
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint 2019.12.31
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	638 772 528 678
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-7 110 900 668
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	631 661 628 010
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	0
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	11 688 079 946
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-9 348 063 957
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	2 340 015 989

Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	47 030 971 449
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	633 981 284 293
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0742
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

2019.12.31-én az IFRS egyedi mérlegen belüli kitettség érték (nettó) a tőkeáttételi mutatóban 638.772.528.678 Ft, a szabályozói kiigazításoknál szereplő immateriális javak értéke 7.110.900.668 Ft. A közétett egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban az eszköz tételek értéke összesen 638.773 M Ft, az immateriális javak értéke 7.111 M Ft. A mérlegen kívüli tételek (nettó) értéke a tőkeáttételi mutatóban 11.586.336.616 Ft, amely 2.319.656.283 Ft-os értékkel szerepel a mutatóban, a CRR 429. cikkének (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os illetve 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. Csak a hitelkereteknek van hitelezési kockázatuk a mérlegen kívüli tételeink közül. Az egyedi pénzügyi kimutatásokban a fel nem vett hitelkeretek (meg nem jelenített hitelkötelezettségek) bruttó értéke 11.688 M Ft, melyre 102 M Ft céltartalék lett elszámolva.

LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla konszolidált alapon

2019.12.31-én a konszolidált mérlegen belüli kitettség érték (nettó) a tőkeáttételi mutatóban 640.117.961.383 Ft, a szabályozói kiigazításoknál szereplő immateriális javak értéke 7.393.268.144 Ft. A közétett egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban az eszköz tételek értéke összesen 640.118 M Ft, az immateriális javak értéke 7.393 M Ft. A mérlegen kívüli tételek (nettó) értéke a tőkeáttételi mutatóban 11.586.336.615 Ft, amely 2.319.656.283 Ft-os értékkel szerepel a mutatóban, a CRR 429. cikkének (10) bekezdésének megfelelő, 20 %-os illetve 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva. Csak a hitelkereteknek van hitelezési kockázatuk a mérlegen kívüli tételeink közül. Az egyedi pénzügyi kimutatásokban a fel nem vett hitelkeretek (meg nem jelenített hitelkötelezettségek) bruttó értéke 11.688 M Ft, melyre 102 M Ft céltartalék lett elszámolva.

		(Adatok Ft-ban)
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint 2019.12.31
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	640 117 961 383
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-7 393 268 144
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	632 724 693 239
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	0
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszaírása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	0
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	11 688 079 946
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-9 266 680 332
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	2 421 399 614

Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egydi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	36 515 069 375
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	635 146 092 853
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0575
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

8.3. Amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a CRR 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege (c)

A Fundamentára vonatkoztatva nem releváns a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a CRR 429.cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege.

8.4. A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása (d)

A mutatót havonta számítja intézményünk, és amennyiben jelentős mértékű romlást tapasztalunk a mutató értékében, intézményünk a szükséges lépéseket, intézkedéseket megteszi.

8.5. Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik (e)

Az alapvető tőke összegét évközben csak az immateriális javak értéke tudta befolyásolni, év végén ezenkívül az egyéb tartalékok (általános tartalék) és a pozitív eredmény (amely már csökkentve van a jóváhagyott, fizetendő osztalékkal) növekedése változtatta.

A kitettségek értékének változása mögött a hitelállomány folyamatos növekedése, az új Kft részesedése valamint az intézményekkel szembeni kitettség növekedése áll.

9. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)

9.1. A >>késedelmes<< és az >>értékvesztett<< fogalmak számviteli célú fogalom meghatározása (a)

Értékvesztés és késedelem:

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt elszámolt veszteséget jelenít meg a várható hitelezési veszteségre az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök vagy azon hitelnyújtási elkötelezettségek esetében, amelyekre alkalmazandók az IFRS 9 szerinti értékvesztés követelmények.

Az értékelés elvégzéséhez a pénzügyi eszköznek a hónap végén fennálló nemteljesítési kockázatát és a kezdeti megjelenítéskor fennálló nemteljesítési kockázatát hasonlítja össze, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős

növekedésre utaló ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat. Valamely pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenítéstől a beszámoló fordulónapjáig nem nőtt jelentősen, a Lakás-takarékpénztár a 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli az adott pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét (Stage 1).

A Fundamenta minden beszámolási fordulónapon az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli a pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét, ha az érintett pénzügyi eszköz – akár egyedi, akár együttes alapon értékelt – hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, figyelembe véve minden ésszerű és indokolható információt, köztük az előretekintőket is (Stage 2 vagy Stage 3). Az amortizált bekerülési értéken értékelt és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei esetében az eredményben értékvesztés miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg a várható hitelezési veszteségek (vagy visszaírás) azon összegét, amellyel a beszámoló fordulónapján meghatározott összegre ki kell igazítani az elszámolt veszteséget.

A Fundamenta az általános elveket alkalmazza a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek, értékpapírok, ügyfelekkel szembeni követelések várható hitelezési veszteségének megállapítására. Alacsony hitelkockázatúnak tekinti a befektetésre ajánlott („investment grade”) külső minősítésű pénzügyi eszközöket, az alacsony hitelkockázat fennállását minden fordulónapon felül kell vizsgálni.

Befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak azok az állampapírok és jelzáloglevelek, amelyek esetében legalább két hitelminősítő a Moody's, Standard&Poor's, Fitch hármasból investment grade besorolást tart fenn. Amennyiben az adott értékpapír befektetésre ajánlott kategóriába tartozik, a Fundamenta alacsony hitelkockázatúnak tekinti, Stage 1-be sorolja és az értékvesztés számszerűsítéséhez 1 éves várható veszteségrátát (Probability of default, „PD”) alkalmaz. Amennyiben az értékelés időpontjában nem minősül alacsony hitelkockázatúnak az adott értékpapír, küszöbérték-számítás (élettartami várható veszteségráta értékek relatív változása) szükséges annak megállapításához, hogy a kezdeti megjelenítés óta jelentősen romlott-e a minősítése az értékpapírnak.

A bankközi és jegybanki betétei, látra szóló betétei alapvetően rövid, éven belüli lejáratú pénzügyi eszközök, amelyeket amortizált bekerülési értéken értékel. Értékvesztést a bankközi és jegybanki betétekre csak akkor számol el a Fundamenta, ha lejáratuk az adott zárási napot követő 4. munkanapon túlra esik. Ezen pénzügyi eszközök rövid futamidejére tekintettel minden esetben 1 éves PD-vel kerül elszámolásra az értékvesztés.

A lakás-előtakarékosági szerződések létrejöttéhez kapcsolódóan az ügyfelekkel szemben a Fundamentának számlanyitási díjkövetelése keletkezik. Ezek olyan követelések, amelyekkel kapcsolatban gazdasági tartalmát tekintve a Fundamenta nincs hitelezési kockázatnak kitéve. Amennyiben az ügyfél a szerződésben rögzített határidőn belül nem fizeti be a számlanyitási díjat, a szerződés megszűnik, tehát nem keletkezik pénzügyi instrumentum. Ezek a követelések az IFRS 15 hatókörébe tartozó ügyletek eredményeként keletkező vevőkövetelések.

Az egyéb, amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közé tartoznak az értékesítési partnerekkel, mint üzletkötőkkel szembeni követelések, az egyéb vevőkkel szembeni követelések, a munkavállalóknak fizetett előlegek, valamint a kártérítési követelések, és az egyéb pénzügyi követelések. Ezek a követelések az IFRS 15 hatókörébe tartozó ügyletek eredményeként keletkező vevőkövetelések. Az értékvesztés meghatározására egyszerűsített értékvesztési módszertant alkalmaz, amelyhez a várható hitelezési veszteségek számszerűsítése értékvesztés-mátrix segítségével történik, a hitelezési veszteségekkel kapcsolatos múltbeli tapasztalatok felhasználásával.

A Lakás-takarékpénztár számára a pénzügyi lízingből származó követelésekről sem állnak rendelkezésre historikus adatok az értékvesztés meghatározására. A pénzügyi lízing követelések esetében az értékvesztés mértékét a késedelmes napok alapján határozzuk meg.

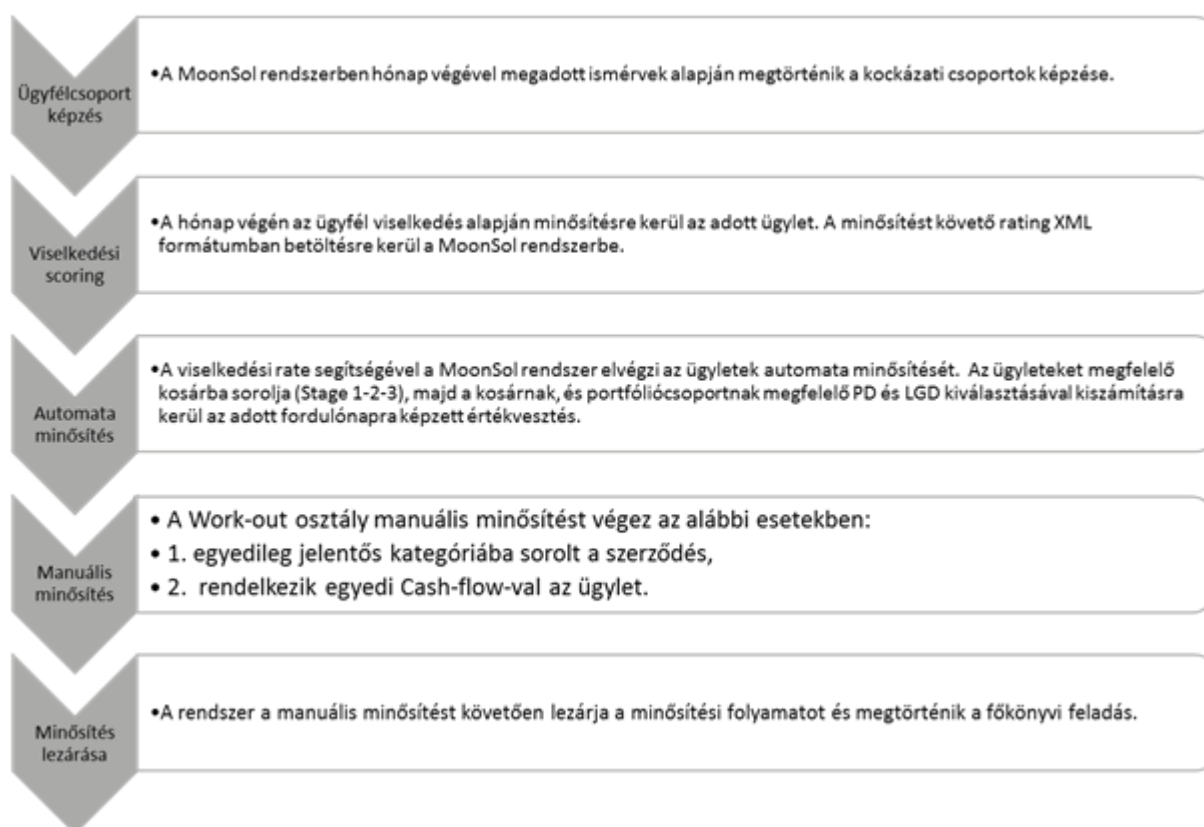
9.2. Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása (b)

A Fundamenta 2018.01.01-gyel áttért az IFRS9 sztenderdnek megfelelő értékvesztés képzésre a hitelezési tevékenységével kapcsolatos követelések esetén. A Fundamenta az állományban található valamennyi, ügyfelével szemben fennálló kintlévőséget köteles minősíteni, függetlenül attól, hogy határidőn túliak-e vagy sem. A minősítést a követelések keletkezése előtt az adósminősítés során (tehát az engedélyezési szakaszban) kell első alkalommal elvégezni. Ezt követően a kintlévőségek sorsát mindaddig figyelemmel kell kísérni, amíg azok visszafizetésre, kiegyenlítésre, valamint a főkönyvi nyilvántartásból kivezetésre nem kerültek.

Az ügyfelekkel szembeni tőke – és kamatkövetelések és egyéb díj követelések (a továbbiakban: követelés) minősítését havonta kell elvégezni.

Az ügyfelekkel szembeni tőke – és kamatkövetelések és egyéb díj követelések (a továbbiakban: követelés) minősítését havonta kell elvégezni.

A minősítési folyamat a következő:



* A MoonSol rendszer a Fundamenta számlavezető Core rendszere

Az értékvesztés képzésének alapja a kihelyezett hitelek hó végi minősítése.

Az értékvesztés elszámolását automatikusan a szabályzatban foglaltaknak megfelelően a számlavezető rendszer végzi. A havi értékvesztés elszámolását és visszairását a számlavezető rendszer adja fel főkönyvi rendszerbe az automatikusan kiszámolt összegek alapján.

Az értékvesztés kiszámítása az alábbi képlet szerint történik:

- 1-es besorolási kosárban lévő ügyletek esetén 12 havi várható veszteséget (12MEL – 12 Month Estimated Lost) számol a rendszer az alábbi képlet szerint
 $12MEL = \sum PD\%(n) * LGD\%(1) * EADD(n)$, ahol
 - 12MEL = a 12 havi várható veszteség
 - $PD\%(n)$ = az ügylet n. időszaki bedőlési valószínűsége, mely értéket az ügylet portfólió csoportjához rendelt korrigált MPD görbe alapján határozza meg a rendszer
 - $LGD\%(1)$ = az ügylettel kapcsolatban a következő évben valószínűleg bekövetkező várható veszteség %-os értéke a kitettség összegére, amely az ügylet portfólió csoportjához lett megadva
 - EAD = adott időpontban az ügylet bruttó amortizált bekerülési értéke (bruttó ABÉ):
 - $EADD(n)$ = az ügylet n. időszakra vonatkozó átlagos, EIR alapján diszkontált EAD értéke.
- 2-es értékvesztési kosárban lévő ügyletek esetén már az ügylet teljes élettartamára várható veszteséget (LEL – Lifetime Estimated Lost) számol a rendszer az alábbi képlet szerint
 $LEL = \sum PD\%(n) * LGD\%(x) * EADD(n)$, ahol
 - LEL = az ügylet teljes élettartamára várható veszteség
 - $PD\%(n)$ = az ügylet bedőlési valószínűsége az n. időszakban, mely értéket az ügylet portfólió csoportjához rendelt n. időszaki MPD görbe alapján határozza meg a rendszer
 - $LGD\%(x)$ = az ügylettel kapcsolatban a jövőben valószínűleg bekövetkező várható veszteség %-os értéke a kitettség összegére, amely az ügylet portfólió csoportjához lett megadva
 - EAD = adott időpontban az ügylet bruttó amortizált bekerülési értéke (bruttó ABÉ)
 - $EADD(n)$ = az ügylet n. időszakra vonatkozó átlagos, EIR alapján diszkontált EAD értéke
- 3-as értékvesztési kosárban lévő ügyletek esetén: az ügylet a rendszer az alábbi képlet szerint számol várható veszteséget
 $EL = PD\% * LGD\% * EAD$, ahol
 - EL = a várható veszteség
 - $PD\%$ = az ügylet bedőlési valószínűsége (értéke mindig 100%)
 - $LGD\%$ = az ügylettel kapcsolatban a jövőben valószínűleg bekövetkező várható veszteség %-os értéke a kitettség összegére, amely az ügylet portfólió csoportjához lett megadva.
 - EAD = adott időpontban az ügylet bruttó amortizált bekerülési értéke (bruttó ABÉ)

A minősítéshez használt PD, LGD paraméterek, valamint portfóliócsoportok kialakítását a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Operatív kockázatkezelési osztálya éves rendszerességgel felülvizsgálja a Modell validáció és monitoring belső utasításban (Modell governance) meghatározott módszertan szerint.

A minősítés során az ügyleteket minden esetben STAGE besorolást kapnak a sztenderdnek megfelelően. A besorolás az alábbi logika alapján történik:

STAGE 1-be az alábbi feltételeknek megfelelő szerződések kerülnek besorolásra

- Nincsen lehívott hitelkeret a szerződéshez kapcsolódóan
- Azon szerződések melyek kezdeti Rate-tel rendelkeznek, és nincs szignifikáns romlás a viselkedésben

STAGE 2-be az alábbi feltételeknek megfelelő szerződések kerülnek besorolásra

- Kezdeti Rate-tel nem rendelkező szerződések
- 30 napon túli késedelemmel rendelkező szerződések
- Nem a szerződésben vállalt fizetési mód szerint törlesztő, 30 nap alatti késedelemmel rendelkező szerződések
- Lakáscél igazolására felszólított, 30 nap alatti késedelemmel rendelkező szerződések

STAGE 3-ba az alábbi feltételeknek megfelelő szerződések kerülnek besorolásra

Default szabályzatban meghatározott feltételeket teljesítő ügyletek:

Egy adott ügyfél default-ját akkor kell megtörténtnek tekinteni, ha a következő események közül legalább az egyik bekövetkezik:

- az ügyletre vonatkozó jelentős hitelkötelezettség késedelme 90 napon túl fennáll vagy
- az ügyletre vonatkozó szerződés felmondásra került,
- az ügyletre vonatkozó szerződés – törlesztési megállapodás formájában - kényszerű átstrukturálásra került és a minősítés idejében 1-es vagy 2-es átstrukturálási szakaszban van,
- a szerződéshez default-ot kiváltó objektív evidencia van felrögzítve.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a default definíciót ügyleti szinten alkalmazza.

Annak érdekében, hogy a csoportba sorolás a hátralékos napok számán túl a nem teljesítő kitétségek fogalmában meghatározott további feltételeknek is megfelelően az alábbi korlátozások egészítik ki a minősítés folyamatot.

Alapértelmezetten az ügyfélcsoport 3 képzési logika mentén történik a minősítés.

Az ügyfélcsoport 3

- a. A csoportképzésben résztvevő szerződéseknél a még be nem sorolt szerződésekre szerződésenként össze kell gyűjteni azokat a kapcsolódó szerződéseket (csoportba kell sorolni), amelyeknél az adós, adóstárs partnerek illetve szerződés biztosíték tárgyai közül legalább egy megegyezik a kiindulási szerződés adós, adóstárs partnerével illetve biztosíték tárgyával.

Szerződés biztosíték tárgyának azt a biztosítékot tekintjük, amelyhez a szerződésnek az ügyfélcsoport képzés futtatásakor élő Szerződéshez rendelt érték KONSZ vagy Szerződéshez rendelt érték IFRS számlakapcsolata van, akár nulla összeggel is.

- b. Az így összegyűjtött szerződéseknél egyenként el kell végezni az a. pont szerinti műveletet azokra a szerződésekre, amelyek még nem tagjai a csoportnak. A műveletet folytatni kell mindaddig, amíg található olyan kapcsolódó szerződés, amely még nem tagja a csoportnak.

Átstrukturált hitelek (követelések): az ügyfél pénzügyi problémái, illetve fizetőképességének jelentős romlása miatt az ügyfél vagy az Fundamenta kezdeményezésére a - követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosítására került sor, és az ügyfél számára az eredeti szerződési feltételek – kiemelten, de nem kizárólagosan a fizetési kötelezettségre vonatkozó feltételek – jelentősen és lényegesen kedvezőbbé váltak.

Az átstrukturált követelésként történő nyilvántartás megszüntetésének (együttes) feltételei:

- a követelés teljesítőnek minősül
- a teljesítővé minősítéstől számított két éves próbaidőszak eltelt
- a próbaidőszak legalább 12 hónapjában az eredeti havi törlesztőrészlettel megegyező vagy annál nagyobb összegű teljesítés történt
- a próbaidőszak végén az átstrukturált szerződésen, valamint a kötelezett további szerződésein sincs 30 napnál nagyobb késedelem

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a nem teljesítő átstrukturált követeléseit abban az esetben tekinti újra teljesítőnek, ha az átstrukturálás időpontjától számított 365 nap alatt a szerződésen nem áll fenn 30 napot meghaladó késedelem.

A kölcsönszerződés felmondását követően kötött megállapodások nem tartoznak az átstrukturált követelések fogalmába.

9.3. A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat-mérésről hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei (c)

Egyedi alapon:

Megnevezés	(Adatok Ft-ban)			
	Hitelkockázat-mérésről figyelembevétele előtti			
	Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2019.12.31-én	Átlagos bruttó kitettség értékek 2019-ben	Átlagos nettó kitettség értékek 2019-ben
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	155 678 898 037	155 578 145 850	138 985 466 432	138 859 406 204
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	599 351 257	599 351 257	1 149 051 924	1 149 051 924
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	10 821 403 672	10 821 403 672	8 689 555 805	8 689 552 573
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 031 355 389	9 990 708 579	9 410 641 527	9 376 839 917
Lakossággal szembeni kitettségek	100 565 161 985	100 203 874 741	102 892 996 028	102 535 742 452
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	351 224 262 865	350 371 564 789	327 985 394 607	327 044 831 105
Nemteljesítő kitettségek	8 775 248 983	5 178 394 234	7 731 782 189	4 574 926 308
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	1 358 568 759	1 358 568 759	1 208 568 759	1 208 568 759
Egyéb tételek	9 145 952 745	9 145 952 745	8 368 786 483	8 368 786 360
Összesen:	648 200 203 692	643 247 964 626	606 422 243 754	601 807 705 602

Konzolidált alapon:

Megnevezés	(Adatok Ft-ban)			
	Hitelkockázat-mérésről figyelembevétele előtti			
	Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2019.12.31-én	Átlagos bruttó kitettség értékek 2019-ben	Átlagos nettó kitettség értékek 2019-ben
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettség	156 279 357 673	156 178 605 486	139 214 881 419	139 088 821 191
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	676 974 485	676 974 485	1 268 963 725	1 268 963 725
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	11 822 334 566	11 820 763 110	10 102 369 901	10 100 027 501
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 140 327 825	10 098 137 225	9 562 287 185	9 526 949 627
Lakossággal szembeni kitettségek	100 278 260 886	99 917 963 859	102 574 044 548	102 217 882 613
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	350 536 132 874	349 685 469 277	327 251 961 912	326 313 938 824
Nemteljesítő kitettségek	8 786 008 278	5 194 432 913	7 749 159 809	4 596 670 239
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	450 000 000	450 000 000
Egyéb tételek	10 738 683 499	10 738 683 499	10 203 675 044	10 203 674 873
Összesen:	649 258 080 086	644 311 029 854	608 377 343 543	603 766 928 593

9.4. A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztály szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve (d)

Egyedi alapon:

				(Adatok Ft-ban)
<i>Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti kitettségek országonként</i>				
<i>Megnevezés</i>	<i>Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>	<i>Értékvesztés/Céltartalék 2019.12.31-én</i>	<i>Nettó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>	
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 031 355 389	-40 646 810	9 990 708 579	
- Magyarország	10 029 351 695	-40 646 810	9 988 704 885	
- Ausztria	0	0	0	
- Írország	2 003 694	0	2 003 694	
Összesen:	10 031 355 389	-40 646 810	9 990 708 579	

Konszolidált alapon:

				(Adatok Ft-ban)
<i>Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti kitettségek országonként</i>				
<i>Megnevezés</i>	<i>Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>	<i>Értékvesztés/Céltartalék 2019.12.31-én</i>	<i>Nettó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>	
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 140 327 825	-42 190 600	10 098 137 225	
- Magyarország	10 138 324 131	-42 190 600	10 096 133 531	
- Ausztria	0	0	0	
- Írország	2 003 694	0	2 003 694	
Összesen:	10 140 327 825	-42 190 600	10 098 137 225	

A Fundamentának 2019. év végén csak a vállalkozásokkal szembeni kitettségi kategóriájában szerepelt külföldiekkel szembeni kitettség, amelyek értéke a fenti táblában látható.

9.5. A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípusa szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban, beleértve a kkv-kal szembeni kitettség meghatározását is, szükség szerint tovább részletezve (e)

Egyedi alapon:

			(Adatok Ft-ban)
Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én	Értékvesztés/Céltar- talék 2019.12.31- én	Nettó kitettség értékek 2019.12.31- én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettség	155 678 898 037,00	-100 752 187	155 578 145 850
- Magyar állammal szembeni követelések	110 108 574 722,00	-100 752 187	110 007 822 535
- Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	45 570 323 315,00	0	45 570 323 315
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	599 351 257,00	0	599 351 257
- Helyi önkormányzatokkal szembeni követelések	599 351 257,00	0	599 351 257
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	0,00	0	0
- Közzszektorbeli intézménnyel szembeni követelések (a központi kormánnyal azonos módon kezelendő)	0,00	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0,00	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0,00	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	10 821 403 672,00	0	10 821 403 672
- Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések	10 821 403 672,00	0	10 821 403 672
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 031 355 389,00	-40 646 810	9 990 708 579
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, la	10 011 923 965,00	-39 822 207	9 972 101 758
- Járulékos vállalkozással szembeni követelések	0,00	0	0
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	5 690 849,00	0	5 690 849
- Külföldiekkel szembeni követelések	2 003 694,00	0	2 003 694
- Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	11 736 881,00	-824 603	10 912 278
Lakossággal szembeni kitettségek	100 565 161 985,00	-361 287 244	100 203 874 741
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	100 565 161 985,00	-361 287 244	100 203 874 741
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	351 224 262 865,00	-852 698 076	350 371 564 789
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	351 207 308 130,00	-852 605 837	350 354 702 293
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, la	16 954 735,00	-92 239	16 862 496
Nemteltjesítő kitettségek	8 775 248 983,00	-3 596 854 749	5 178 394 234
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	8 491 165 147,00	-3 417 052 826	5 074 112 321
- Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	213 705,00	-14 959	198 746
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, la	283 870 131,00	-179 786 964	104 083 167
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0,00	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0,00	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítésse	0,00	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0,00	0	0
Részcvényjellegű kitettségek	1 358 568 759,00	0	1 358 568 759
- Járulékos vállalkozással szembeni követelések	1 358 568 759,00	0	1 358 568 759
Egyéb tételek	9 145 952 745,00	0	9 145 952 745
- Tárgyi eszközök, készlet	9 145 952 745,00	0	9 145 952 745
Összesen:	648 200 203 692,00	-4 952 239 066,00	643 247 964 626

Konszolidált alapon:

			(Adatok Ft-ban)
<i>Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti</i>			
<i>Megnevezés</i>	<i>Bruttó kitettség értékek 2019.12.31- én</i>	<i>Értékvesztés/Célta rtalék 2019.12.31- én</i>	<i>Nettó kitettség értékek 2019.12.31- én</i>
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	156 279 357 673	-100 752 187	156 178 605 486
- Magyar állammal szembeni követelések	110 747 032 200	-100 752 187	110 646 280 013
- Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	45 532 325 473	0	45 532 325 473
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	676 974 485	0	676 974 485
- Helyi önkormányzatokkal szembeni követelések	676 974 485	0	676 974 485
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	0	0	0
- Közszektorbeli intézménnyel szembeni követelések (a központi kormányval azonos módon kezelendő)	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	11 822 334 566	-1 571 456	11 820 763 110
- Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések	11 822 334 566	-1 571 456	11 820 763 110
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 140 327 825	-42 190 600	10 098 137 225
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	10 119 698 550	-41 949 438	10 077 749 112
- Járulékos vállalkozással szembeni követelések	0	0	0
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	20 629 275	-241 162	20 388 113
- Külföldiekkel szembeni követelések	0	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	100 278 260 886	-360 297 027	99 917 963 859
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	100 278 260 886	-360 297 027	99 917 963 859
- Háztartások-egyéni vállalkozással szembeni követelések	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	350 536 132 874	-850 663 597	349 685 469 277
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	350 519 289 199	-850 571 746	349 668 717 453
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	16 843 675	-91 851	16 751 824
Nemteljesítő kitettségek	8 786 008 278	-3 591 575 365	5 194 432 913
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	8 469 478 504	-3 407 830 563	5 061 647 941
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	13 196 652	-2 663 325	10 533 327
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	303 333 122	-181 081 477	122 251 645
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0
Fedezett követény formájában fennálló kitettségek	0	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0
Részcsejellel szembeni kitettségek	0	0	0
- Járulékos vállalkozással szembeni követelések	0	0	0
Egyéb tételek	10 738 683 499	0	10 738 683 499
- Tárgyi eszközök, készlet	10 738 683 499	0	10 738 683 499
Összesen:	649 258 080 086	-4 947 050 232	644 311 029 854

2019.12.31-én kkv-kal szembeni állományt nem különítettünk el és nem számoltunk velük kapcsolatban kedvezményes súlyozással sem.

9.6. Az összes kitettség hátralevő lejárat szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve (f)

Egyedi alapon:

Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2019.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2019.12.31-én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettsége	155 678 898 037	-100 752 187	155 578 145 850
- Éven belüli hátralévő futamidő	47 687 115 351	-1 399 749	47 685 715 602
- Éven túli hátralévő futamidő	107 991 782 686	-99 352 438	107 892 430 248
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettsége	599 351 257	0	599 351 257
- Éven belüli hátralévő futamidő	599 351 257	0	599 351 257
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0
- Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	10 821 403 672	0	10 821 403 672
- Éven belüli hátralévő futamidő	10 821 403 672	0	10 821 403 672
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 031 355 389	-40 646 810	9 990 708 579
- Éven belüli hátralévő futamidő	2 230 193 843	-23 203 688	2 206 990 155
- Éven túli hátralévő futamidő	7 801 161 546	-17 443 122	7 783 718 424
Lakossággal szembeni kitettségek	100 565 161 985	-361 287 244	100 203 874 742
- Éven belüli hátralévő futamidő	17 302 251 193	-117 170 638	17 185 080 555
- Éven túli hátralévő futamidő	83 262 910 793	-244 116 606	83 018 794 187
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	351 224 262 865	-852 698 076	350 371 564 789
- Éven belüli hátralévő futamidő	327 833 905 455	-805 577 556	327 028 327 899
- Éven túli hátralévő futamidő	23 390 357 410	-47 120 520	23 343 236 890
Nemteljesítő kitettségek	8 775 248 983	-3 596 854 749	5 178 394 234
- Éven belüli hátralévő futamidő	7 949 991 509	-3 102 499 811	4 847 491 698
- Éven túli hátralévő futamidő	825 257 474	-494 354 938	330 902 536
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0
Részcényjellegű kitettségek	1 358 568 759	0	1 358 568 759
- Lejárat nélküli tételek (vagyon érdekeltségek)	1 358 568 759	0	1 358 568 759
Egyéb tételek	9 145 952 745	0	9 145 952 745
- Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
- Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	9 145 952 745	0	9 145 952 745
Összesen:	648 200 203 692	-4 952 239 066	643 247 964 626

Konszolidált alapon:

			(Adatok Ft-ban)
Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2019.12.31- én	Értékvesztés/Céltart alék 2019.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2019.12.31- én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	156 279 357 673	-100 752 187	156 178 605 486
- Éven belüli hátralévő futamidő	62 342 289 626	-14 578 451	62 327 711 175
- Éven túli hátralévő futamidő	93 937 068 047	-86 173 736	93 850 894 311
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	676 974 485	0	676 974 485
- Éven belüli hátralévő futamidő	111 236 735	0	111 236 735
- Éven túli hátralévő futamidő	565 737 750	0	565 737 750
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0
- Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	11 822 334 566	-1 571 456	11 820 763 110
- Éven belüli hátralévő futamidő	11 821 841 366	-1 571 456	11 820 269 910
- Éven túli hátralévő futamidő	493 200	0	493 200
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 140 327 825	-42 190 600	10 098 137 225
- Éven belüli hátralévő futamidő	2 098 310 529	-14 158 037	2 084 152 492
- Éven túli hátralévő futamidő	8 042 017 296	-28 032 563	8 013 984 733
Lakossággal szembeni kitettségek	100 278 260 886	-360 297 027	99 917 963 859
- Éven belüli hátralévő futamidő	17 294 844 423	-117 178 677	17 177 665 746
- Éven túli hátralévő futamidő	82 983 416 463	-243 118 350	82 740 298 113
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	350 536 132 874	-850 663 597	349 685 469 277
- Éven belüli hátralévő futamidő	23 451 430 625	-47 994 665	23 403 435 960
- Éven túli hátralévő futamidő	327 084 702 249	-802 668 932	326 282 033 317
Nemtulajdonosi kitettségek	8 786 008 278	-3 591 575 365	5 194 432 913
- Éven belüli hátralévő futamidő	767 854 670	-390 920 583	376 934 087
- Éven túli hátralévő futamidő	8 018 153 608	-3 200 654 782	4 817 498 826
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0
Résztulajdonosi kitettségek	0	0	0
- Lejárat nélküli tételek (vagyon érdekeltségek)	0	0	0
Egyéb tételek	10 738 683 499	0	10 738 683 499
- Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
- Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	10 738 683 499	0	10 738 683 499
Összesen:	649 258 080 086	-4 947 050 232	644 311 029 854

9.7. Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partner típus szerinti bontásban (g)

9.7.1. Értékvesztett és késedelmes kitettségek, külön-külön felsorolva

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)			
<i>Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti késedelmes (nemteljesítő) kitettségek</i>			
<i>Megnevezés</i>	<i>Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>	<i>Értékvesztés/Céltartalék 2019.12.31-én</i>	<i>Nettó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>
Nemteljesítő kitettségek	8 775 248 983	-3 596 854 749	5 178 394 234
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	8 491 165 147	-3 417 052 826	5 074 112 321
- Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	213 705	-14 959	198 746
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	283 870 131	-179 786 964	104 083 167
Összesen:	8 775 248 983	-3 596 854 749	5 178 394 234

(Adatok Ft-ban)			
<i>Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti értékvesztett kitettségek</i>			
<i>Megnevezés</i>	<i>Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>	<i>Értékvesztés/Céltartalék 2019.12.31-én</i>	<i>Nettó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>
Értékvesztett kitettségek	9 091 383 720	-3 694 830 762	5 396 552 958
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	8 804 074 122	-3 514 072 645	5 290 001 477
- Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	213 705	-14 959	198 746
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	287 095 893	-180 743 158	106 352 735
Összesen:	9 091 383 720	-3 694 830 762	5 396 552 958

Konzolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)			
<i>Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti késedelmes (nemteljesítő) kitettségek</i>			
<i>Megnevezés</i>	<i>Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>	<i>Értékvesztés/Céltartalék 2019.12.31-én</i>	<i>Nettó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>
Nemteljesítő kitettségek	8 786 008 278	-3 591 575 365	5 194 432 913
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	8 469 478 504	-3 407 830 563	5 061 647 941
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	13 196 652	-2 663 325	10 533 327
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	303 333 122	-181 081 477	122 251 645
Összesen:	8 786 008 278	-3 591 575 365	5 194 432 913

(Adatok Ft-ban)			
<i>Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti értékvesztett kitettségek</i>			
<i>Megnevezés</i>	<i>Bruttó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>	<i>Értékvesztés/Céltartalék 2019.12.31-én</i>	<i>Nettó kitettség értékek 2019.12.31-én</i>
Értékvesztett kitettségek	9 599 413 976	-3 830 321 958	5 769 092 018
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	9 279 648 569	-3 645 618 036	5 634 030 533
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	13 196 652	-2 663 325	10 533 327
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	306 568 755	-182 040 597	124 528 158
Összesen:	9 599 413 976	-3 830 321 958	5 769 092 018

9.7.2. Egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások az adatszolgáltatási időszakban végzett egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összege

Egyedi alapon:

				(Adatok Ft-ban)
Ügyfélkategóriák	Értékesítés 2019.01.01-én	Értékesítés visszairás 2019. évben	Értékesítés képzés 2019. évben	Értékesítés 2019.12.31-én
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	4 440 183 592	3 740 687 735	3 830 144 437	4 529 640 294
- Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	605 847	76 154	309 869	839 562
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	15 088	15 088	0	0
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	205 141 695	80 408 975	94 530 972	219 263 693
- Központi kormányzat, Központi bank	243 043 104	189 354 701	47 063 784	100 752 187
- Intézmények	0	21 814	21 814	0
Összesen:	4 888 989 326	4 010 564 466	3 972 070 876	4 850 495 736

Konszolidált alapon:

Ügyfélkategóriák	Értékesítés 2019.01.01- én	Értékesítés visszairás 2019. évben	Értékesítés képzés 2019. évben	Értékesítés 2019.12.31-én
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	4 427 826 461	3 745 994 791	3 837 133 332	4 518 965 002
- Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	2 906 694	6 434 477	6 984 470	3 456 688
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	659 374	1 199 378	781 166	241 162
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	204 147 170	85 040 545	101 213 781	220 320 406
- Központi kormányzat, Központi bank	243 043 104	189 354 701	47 063 784	100 752 187
- Intézmények	1 576 637	7 256 877	7 251 696	1 571 456
Összesen:	4 880 159 440	4 035 280 770	4 000 428 229	4 845 306 900,03

9.8. Az értékvesztett és késedelmes kitétségek összege, külön-külön felsorolva, a főbb földrajzi régiók szerinti bontásban, beleértve, ha célszerű, az egyes földrajzi régiókhoz tartozó egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összegét (h)

A Fundamentánál év végén csak a vállalkozásokkal szembeni kitétségi kategóriában szerepelt külföldiekkel szembeni kitétség egyedi IFRS és konszolidált szinten, amelyek nem voltak értékvesztettek. A nemteljesítő (késedelmes) kitétségi kategóriában nem szerepelt külföldiekkel szembeni kitétség.

9.9. Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változásának egyeztetése, külön-külön felsorolva. A következő információkat kell feltüntetni (i)

9.9.1. Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások típusának leírása (i)

9.9.2. A nyitó egyenlegek (ii)

9.9.3. Az adatszolgáltatási időszak alatt a hitelkockázati kiigazításokból felszabadított összegek (iii)

9.9.4. Az adatszolgáltatási időszak alatt a kitétségekben eredő valószínűsíthető veszteségekre képzett vagy tartalékba helyezett összegek, az egyéb korrekciók – beleértve a devizaárfolyam-eltérésből, az üzletágak összevonásából, valamint a leányvállalatok akvizíciójából és megszűnéséből adódó –, továbbá a hitelkockázati kiigazítások közötti átcsoportosításokat is (iv)

9.9.5. A záró egyenlegek (v)

Egyedi alapon:

				(Adatok Ft-ban)
Ügyfélkategóriák	Értékesítés 2019.01.01-én	Értékesítés visszairás 2019. évben	Értékesítés képzés 2019. évben	Értékesítés 2019.12.31-én
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	4 440 183 592	3 740 687 735	3 830 144 437	4 529 640 294
- Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	605 847	76 154	309 869	839 562
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	15 088	15 088	0	0
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	205 141 695	80 408 975	94 530 972	219 263 693
- Központi kormányzat, Központi bank	243 043 104	189 354 701	47 063 784	100 752 187
- Intézmények	0	21 814	21 814	0
Összesen:	4 888 989 326	4 010 564 466	3 972 070 876	4 850 495 736

				(Adatok Ft-ban)
Ügyfélkategóriák	Céltartalék 2019.01.01-én	Céltartalék feloldás 2019 évben	Céltartalék képzés 2019 évben	Céltartalék 2019.12.31-én
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	72 969 762	612 097 519	638 862 090	99 734 333
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek hitelei is)	2 230 151	12 830 611	12 609 457	2 008 997
Összesen:	75 199 913	624 928 130	651 471 547	101 743 330,00

Konszolidált alapon:

				(Adatok Ft-ban)
Ügyfélkategóriák	Értékesítés 2019.01.01- én	Értékesítés visszairás 2019. évben	Értékesítés képzés 2019. évben	Értékesítés 2019.12.31-én
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	4 427 826 461	3 745 994 791	3 837 133 332	4 518 965 002
- Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	2 906 694	6 434 477	6 984 470	3 456 688
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	659 374	1 199 378	781 166	241 162
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	204 147 170	85 040 545	101 213 781	220 320 406
- Központi kormányzat, központi bank	243 043 104	189 354 701	47 063 784	100 752 187
- Intézmények	1 576 637	7 256 877	7 251 696	1 571 456
Összesen:	4 880 159 440	4 035 280 770	4 000 428 229	4 845 306 900,03

				(Adatok Ft-ban)
Ügyfélkategóriák	Céltartalék 2019.01.01- én	Céltartalék feloldás 2019 évben	Céltartalék képzés 2019 évben	Céltartalék 2019.12.31-én
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	72 969 762	612 097 519	638 862 091	99 734 334
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések	2 230 151	12 830 611	12 609 457	2 008 997
Összesen:	75 199 913	624 928 130	651 471 548	101 743 331

9.10. Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazításokat és megtérüléseket külön kell nyilvánosságra hozni

Az előző pontnál szereplő táblázatban található összes egyedi hitelkockázati kiigazítás képzése és visszairása közvetlenül szerepel az eredmény-kimutatásunkban.

9.11. A nemteljesítő kiettségekkel és az átsztruált követelésekkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali követelmény

9.11.1. Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Egyedi alapon:

Sor szá m	Megnevezés	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmazott értékesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív vlósértékváltozás halmazott összege és céltartlékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítéskok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek			Teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek		ebből átstrukturálási intézkedésekkel érintett nem teljesítő kitettségek után kapott biztosítéskok és egyéb pénzügyi garanciák
				ebből "default" állomány	ebből: értékesztett				
1	Hitelek és előlegek	552 860 215	2 767 365 631	2 737 332 841	2 767 365 631	-2 171 880	-1 550 634 869	1 702 696 590	1 185 311 396
2	Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	17 145 990	6 454 342	6 454 342	6 454 342	-52 198	-5 148 622	5 392 823	1 305 720
7	Háztartások	535 714 225	2 760 911 289	2 730 878 499	2 760 911 289	-2 119 682	-1 545 486 247	1 697 303 767	1 184 005 676
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Összesen	552 860 215	2 767 365 631	2 737 332 841	2 767 365 631	-2 171 880	-1 550 634 869	1 702 696 590	1 185 311 396

Az előző időszakkal, évvel nem tudunk összehasonlítást végezni, mert ez az első év, amikor ezen adatokat nyilvánosságra kell hozni.

Konzolidált alapon:

Sorsz ám	Megnevezés	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmazott értékesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív vlósértékváltozás halmazott összege és céltartlékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítéskok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek			Teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek		ebből átstrukturálási intézkedésekkel érintett nem teljesítő kitettségek után kapott biztosítéskok és
				ebből "default" állomány	ebből: értékesztett				
1	Hitelek és előlegek	550 871 152	2 757 433 020	2 727 647 610	2 757 433 020	-2 164 204	-1 544 452 096	1 697 135 585	1 181 641 311
2	Központi bank	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	17 099 743	6 822 529	6 822 529	6 822 529	-52 044	-5 442 324	5 467 308	1 380 205
7	Háztartások	533 771 409	2 750 610 491	2 720 825 081	2 750 610 491	-2 112 160	-1 539 009 772	1 691 668 277	1 180 261 106
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Összesen	550 871 152	2 757 433 020	2 727 647 610	2 757 433 020	-2 164 204	-1 544 452 096	1 697 135 585	1 181 641 311

Az előző időszakkal, évvel nem tudunk összehasonlítást végezni, mert ez az első év, amikor ezen adatokat nyilvánosságra kell hozni.

9.11.2. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Egyedi alapon:

Sorszám	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											(Adatok Ft-ban)
		Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek								ebből "default" állomány
		Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelem vagy a késedelem < 30 nap	A késedelem > 30 nap < 90 nap	Nem teljesítő kitettségek összesen	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem < 90 nap	A késedelem > 90 nap < 180 nap	A késedelem > 180 nap < 1 év	A késedelem > 1 év < 2 év	A késedelem > 2 év < 5 év	A késedelem > 5 év < 7 év	A késedelem > 7 év	
1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	109 513 249 686	109 513 249 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Jegybanc	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartás	109 513 249 686	109 513 249 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Hitelek és előlegek	448 944 047 842	448 433 529 127	510 518 715	9 514 367 460	7 479 727 961	755 478 816	314 543 235	617 345 265	254 367 931	54 079 711	38 824 541	8 726 308 983
8	Jegybanc	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Egyéb pénzügyi vállalatok	2 658 733	2 658 733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Nem pénzügyi vállalatok	9 339 843 346	9 325 998 918	13 844 428	281 801 898	94 901 336	3 941 281	26 007 591	88 484 923	51 211 327	17 255 440	0	278 576 136
13	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV												
14	Háztartások	439 601 545 763	439 104 871 476	496 674 287	9 232 565 562	7 384 826 625	751 537 535	288 535 644	528 860 342	203 156 604	36 824 271	38 824 541	8 447 732 847
15	Hitelnyújtási elkötelezettségek	11 611 739 946			76 340 000								48 940 000
16	Jegybanc	0			0								0
17	Államháztartás	0			0								0
18	Hitelintézetek	0			0								0
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	0			0								0
20	Nem pénzügyi vállalatok	248 819 265			0								0
21	Háztartások	11 362 920 681			76 340 000								48 940 000
22	Összesen:	570 069 037 474	557 946 778 813	510 518 715	9 590 707 460	7 479 727 961	755 478 816	314 543 235	617 345 265	254 367 931	54 079 711	38 824 541	8 775 248 983

Az előző időszakkal, évvel nem tudunk összehasonlítást végezni, mert ez az első év, amikor ezen adatokat nyilvánosságra kell hozni.

Egyedi alapon a bruttó nem teljesítő hitelek aránya 2019.12.31-én 2,0753% értéket mutat.

Konzolidált alapon:

Sorszám	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											(Adatok Ft-ban)
		Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek								ebből "default" állomány
		Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelem vagy a késedelem < 30 nap	A késedelem > 30 nap < 90 nap	Nem teljesítő kitettségek összesen	A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem < 90 nap	A késedelem > 90 nap < 180 nap	A késedelem > 180 nap < 1 év	A késedelem > 1 év < 2 év	A késedelem > 2 év < 5 év	A késedelem > 5 év < 7 év	A késedelem > 7 év	
1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	109 513 249 686	109 513 249 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Jegybanc	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartás	109 513 249 686	109 513 249 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Hitelek és előlegek	505 317 606 400	504 701 243 355	616 363 045	9 523 073 976	7 457 411 482	762 205 853	325 460 016	623 407 430	254 244 319	61 520 335	38 824 541	8 674 352 000
8	Jegybanc	45 531 524 473	45 531 524 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelintézetek	11 821 841 366	11 821 841 366	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Egyéb pénzügyi vállalatok	12 064 676	12 064 676	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Nem pénzügyi vállalatok	9 312 616 911	9 293 477 783	19 139 128	295 553 355	95 224 812	6 073 546	28 226 785	90 868 990	50 463 158	24 696 064	0	264 247 706
13	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV												
14	Háztartások	438 639 558 974	438 042 335 057	597 223 917	9 227 520 621	7 362 186 670	756 132 307	297 233 231	532 538 440	203 781 161	36 824 271	38 824 541	8 410 104 294
15	Hitelnyújtási elkötelezettségek	11 611 739 946			76 340 000								48 940 000
16	Jegybanc	0			0								0
17	Államháztartás	0			0								0
18	Hitelintézetek	0			0								0
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	0			0								0
20	Nem pénzügyi vállalatok	248 819 265			0								0
21	Háztartások	11 362 920 681			76 340 000								48 940 000
22	Összesen:	626 442 596 032	614 214 493 041	616 363 045	9 599 413 976	7 457 411 482	762 205 853	325 460 016	623 407 430	254 244 319	61 520 335	38 824 541	8 723 292 000

Az előző időszakkal, évvel nem tudunk összehasonlítást végezni, mert ez az első év, amikor ezen adatokat nyilvánosságra kell hozni.

Konzolidált alapon a bruttó nem teljesítő hitelek aránya 2019.12.31-én 1,8597% értéket mutat.

9.11.3. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

Egyedi alapon:

Sor szá m	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek - halmozott értékesítés és céltartalékok			Nem teljesítő kitétségek - halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó negatív valószínűsítés-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részesleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	109 513 249 686	109 513 249 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Jegybanc														
3	Államháztartás	109 513 249 686	109 513 249 686												
4	Hitelintézetek														
5	Egyéb pénzügyi vállalatok														
6	Nem pénzügyi vállalatok														
7	Hitelek és előlegek	448 944 047 842	425 653 720 743	23 290 327 099	9 514 367 460	30 562 872	9 483 804 588	914 164 050	764 189 222	149 974 828	3 835 579 499	3 361 917	3 832 217 582	400 858 651 646	5 152 178 097
8	Jegybanc														
9	Államháztartás														
10	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Egyéb pénzügyi vállalatok	2 658 733		2 658 733											
12	Nem pénzügyi vállalatok	9 339 843 346	8 252 173 267	1 087 670 079	281 801 898	14 859 467	266 942 431	37 540 143	23 577 054	13 963 089	180 152 270	1 634 542	178 517 728	1 182 334 516	14 943 754
13	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
14	Háztartások	439 601 545 763	417 401 547 476	22 199 998 287	9 232 565 562	15 703 405	9 216 862 157	876 623 907	740 612 168	136 011 739	3 655 427 229	1 727 375	3 653 699 854	399 676 317 130	5 137 234 343
15	Méltósegen kívüli kitétségek	11 611 739 946	11 611 739 946	0	76 340 000	0	76 340 000	100 987 616	100 987 616	0	755 714	0	755 714	9 833 969 588	56 741 910
16	Jegybanc														
17	Államháztartás														
18	Hitelintézetek														
19	Egyéb pénzügyi vállalatok														
20	Nem pénzügyi vállalatok	248 819 265	248 819 265		0			2 008 997	2 008 997		0			74 858 054	0
21	Háztartások	11 362 920 681	11 362 920 681		76 340 000		76 340 000	98 978 619	98 978 619		755 714		755 714	9 759 111 534	56 741 910
22	Összesen:	570 069 037 474	546 778 710 375	23 290 327 099	9 590 707 460	30 562 872	9 560 144 588	1 015 151 666	865 176 838	149 974 828	3 836 335 213	3 361 917	3 832 973 296	0	5 208 920 007

Az előző időszakokkal, évvel nem tudunk összehasonlítást végezni, mert ez az első év, amikor ezen adatokat nyilvánosságra kell hozni.

Konszolidált alapon:

Sor szá m	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítés-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek - halmozott értékesítés és céltartalékok			Nem teljesítő kitétségek - halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó negatív valószínűsítés-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részesleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	109 513 249 686	109 513 249 686	0	0	0	0	100 752 187	100 752 187	0	0	0	0	0	0
2	Jegybanc														
3	Államháztartás	109 513 249 686	109 513 249 686					100 752 187	100 752 187						
4	Hitelintézetek														
5	Egyéb pénzügyi vállalatok														
6	Nem pénzügyi vállalatok														
7	Hitelek és előlegek	505 817 606 400	481 981 196 976	23 836 410 024	9 523 073 976	62 716 278	9 480 357 898	914 988 470	762 079 029	152 915 441	3 829 566 244	6 898 792	3 822 667 452	388 586 910 561	4 944 242 265
8	Jegybanc	45 531 524 475	45 531 524 475												
9	Államháztartás														
10	Hitelintézetek	11 821 841 366	11 744 069 452	77 771 914	0	0	0	1 571 456	0	1 571 456	0	0	0	0	0
11	Egyéb pénzügyi vállalatok	12 064 676	0	12 064 676	0	0	0	241 162	0	241 162	0	0	0	0	0
12	Nem pénzügyi vállalatok	9 312 616 911	8 227 590 834	1 085 026 077	295 533 355	28 070 016	267 483 339	38 279 809	23 527 186	14 752 643	182 040 997	3 087 763	178 952 894	1 182 219 478	15 015 619
13	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
14	Háztartások	438 639 558 974	416 478 011 617	22 161 547 357	9 227 520 621	34 646 262	9 192 874 359	874 896 043	738 545 863	136 350 180	3 647 525 647	3 811 089	3 643 714 538	387 404 691 083	4 929 226 716
15	Méltósegen kívüli kitétségek	11 611 739 946	11 611 739 946	0	76 340 000	0	76 340 000	100 987 617	100 987 617	0	755 714	0	755 714	9 833 969 588	56 741 910
16	Jegybanc														
17	Államháztartás														
18	Hitelintézetek														
19	Egyéb pénzügyi vállalatok														
20	Nem pénzügyi vállalatok	248 819 265	248 819 265		0			2 008 997	2 008 997		0			74 858 054	0
21	Háztartások	11 362 920 681	11 362 920 681		76 340 000		76 340 000	98 978 619	98 978 619		755 714		755 714	9 759 111 534	56 741 910
22	Összesen:	626 442 596 032	603 106 186 008	23 336 410 024	9 599 413 976	62 716 278	9 536 697 698	1 116 728 274	963 812 833	152 915 441	3 830 321 958	6 898 792	3 823 423 168	0	5 000 984 243

Az előző időszakokkal, évvel nem tudunk összehasonlítást végezni, mert ez az első év, amikor ezen adatokat nyilvánosságra kell hozni.

9.11.4. Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

A Fundamenta nem rendelkezik ilyen biztosítékokkal.

9.12. Az IFRS 9 standard által megkövetelt információk nyilvánosságra hozatala

Az IFRS 9 standard és az IFRS 7 standard által megkövetelt, hitelkockázattal összefüggő információkat a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. 2019. évi éves beszámolójának 34.1. Hitelezési kockázat megjegyzése tartalmazza.

Az IFRS 9 standard és az IFRS 7 standard által megkövetelt, hitelkockázattal összefüggő információkat a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. 2019. évi összevont (konszolidált) éves beszámolójának 32.1. Hitelezési kockázat megjegyzése tartalmazza.

10. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

A meg nem terhelt eszközök mérleg szerinti értékének kitettségi osztály és eszközminőség szerinti nyilvánosságra hozatala, valamint a terheletlen eszközök mérleg szerinti értéke teljes összegének nyilvánosságra hozatala

Egyedi alapon:

Megnevezés	AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)			(Adatok Ft-ban)	
	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke			Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	Meg nem terhelt eszközök valós értéke	ebből: központi bank által elismert
	1	2	3	4	5
	010	020	030	040	050
Az adatszolgáltató intézmény eszközei					
Látra szóló követelések	25 676 831 777	0	17 130 218 921		
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
- fedezett kötvények	0	0	0	0	0
- eszközfedeztető értékpapírok	0	0	0	0	0
- központi kormányzat által kibocsátott	119 929 841 409		119 929 841 409	144 183 624 677	144 183 624 677
- pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0
- nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	442 433 774 447	0	0		
ebből: jelzáloghiteltek	415 395 333 548	0	0		
Egyéb eszközök	20 274 685 509	0	0		

Megnevezés	(Adatok Ft-ban)	
	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOkkal CSÖKKENTETT KITETTSÉG	
	MEG NEM TERHELT NETTÓ KITETTSÉG ÉRTÉKEK	MEG TERHELT NETTÓ KITETTSÉG ÉRTÉKEK
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	140 067 613 814	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1 150 754 509	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	7 983 416 417	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	9 370 090 983	0
Lakossággal szembeni kitettségek	91 861 753 203	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	336 212 222 483	0
Nemtulajdonosi kitettségek	4 714 366 566	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Résztvényjellegű kitettségek	1 358 568 759	0
Egyéb tételek	9 198 489 167	0

	KAPOTT BIZTOSÍTÉK (AE-COL) (a)		(Adatok Ft-ban)
Megnevezés	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		
	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert
	1	2	3
	010	020	030
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	0
Látra szóló követelések	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0		0
ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0
Egyéb kapott biztosíték	0	0	0
Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0		0

	KAPOTT BIZTOSÍTÉK (AE-COL) (a)		(Adatok Ft-ban)
Megnevezés	Meg nem terhelt		
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert
	4	5	6
	040	050	060
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	890 127 810 535
Látra szóló követelések	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0		0
ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0
Egyéb kapott biztosíték	0	0	890 127 810 535
Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0		0

IFRS alapon mindkét tábla csak a mérlegen belüli eszköztételeket tartalmazza könyv szerinti értéken. A két tábla között a különbség az, hogy a tőkekövetelmény számítás során a szavatoló tőkéből levonásra kerülő immateriális javakkal nem kell számolni, így az a kitettségi értékek között nem szerepel a második táblában. A Fundamenta a megterhelt és meg nem terhelt eszközökkel kapcsolatos információkat az előző tizenkét hónapot figyelembe véve, gördülő jelleggel meghatározott negyedéves adatok mediánértékei alapján hozta nyilvánosságra (A Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) számú ajánlása alapján). Ennek megfelelően a táblák celláiban a négy negyedév két középső értékeinek a számtani átlagai szerepelnek.

A Fundamenta 2019.12.31-én nem rendelkezett megterhelt eszközökkel.

Konszolidált alapon:

Megnevezés	AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)			(Adatok Ft-ban)	
	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke			Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	Meg nem terhelt eszközök valós értéke	ebből: központi bank által elismert
	1	2	3	4	5
	010	020	030	040	050
Az adatszolgáltató intézmény eszközei					
Látra szóló követelések	27 081 009 535	0	17 130 218 921		
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
- fedezett kötvények	0	0	0	0	0
- eszközfedezett értékpapírok	0	0	0	0	0
- központi kormányzat által kibocsátott	119 929 841 409		119 929 841 409	148 748 375 401	148 748 375 401
- pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0
- nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	441 487 641 145	0	0		
ebből: jelzáloghitelek	414 375 865 096	0	0		
Egyéb eszközök	21 767 375 052	0	0		

Megnevezés	(Adatok Ft-ban)	
	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	
	MEG NEM TERHelt NETTÓ KITETTSÉG ÉRTÉKEK	MEG TERHelt NETTÓ KITETTSÉG ÉRTÉKEK
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	140 220 913 364	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1 257 280 209	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	9 105 726 707	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	9 542 724 320	0
Lakossággal szembeni kitettségek	91 554 301 645	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	335 484 434 306	0
Nemteljesítő kitettségek	4 743 656 766	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	450 000 000	0
Egyéb tételek	10 880 403 182	0

	KAPOTT BIZTOSÍTÉK (AE-COL) (a)		(Adatok Ft-ban)
Megnevezés	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		
	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert
	1	2	3
	010	020	030
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	0
Látra szóló követelések	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0		0
ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0
Egyéb kapott biztosíték	0	0	0
Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0		0

	KAPOTT BIZTOSÍTÉK (AE-COL) (a)		(Adatok Ft-ban)	
Megnevezés	Meg nem terhelt			
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke			Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	
	4	5	6	
	040	050	060	070
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	890 127 810 535
Látra szóló követelések	0	0	0	0
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0
ebből: központi kormányzat által kibocsátott	0		0	0
ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0	0
Egyéb kapott biztosíték	0	0	0	890 127 810 535
Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0		0	

Konszolidált alapon mindkét tábla csak a mérlegen belüli eszköztételeket tartalmazza könyv szerinti értéken. A két tábla között a különbség az, hogy a tőkekövetelmény számítás során a szavatoló tőkéből levonásra kerülő immateriális javakkal nem kell számolni, így az a kitettségi értékek között nem szerepel a második táblában. A Fundamenta a megterhelt és meg nem terhelt eszközökkel kapcsolatos információkat konszolidált alapon az előző tizenkét hónapot figyelembe véve, gördülő jelleggel meghatározott negyedéves adatok mediánértékei alapján hozza nyilvánosságra (A Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) számú ajánlása alapján).

A Fundamenta 2019.12.31-én nem rendelkezett megterhelt eszközökkel konszolidált alapon sem.

Egyedi és konszolidált alapon:

Megnevezés	AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)			(Adatok Ft-ban)	
	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke			Megterhelt eszközök valós értéke	
	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	Megterhelt eszközök valós értéke	ebből: központi bank által elismert
	1	2	3	4	5
	010	020	030	040	050
Az adatszolgáltató intézmény eszközei					
Látra szóló követelések	0	0	0		
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
- fedezett kötvények	0	0	0	0	0
- eszközfedezett értékpapírok	0	0	0	0	0
- központi kormányzat által kibocsátott	0		0	0	0
- pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0
- nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0		
ebből: jelzáloghiteltek	0	0	0		
Egyéb eszközök	0	0	0		

11. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)

11.1. A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő intézet vagy exporthitel-ügynökség neve, valamint az esetleges változások okai (a)

A Fundamenta az eszközök és mérlegen kívüli tételekhez rendelendő kockázati súlyok meghatározására három külső minősítő cég (Fitch, Moody's, S&P) minősítéseit alkalmazza a hitelminősítési besorolásához.

11.2. A kitettségi osztályokat, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel ügynökségeket igénybe veszik (b)

- Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek
- Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek
- Intézményekkel szembeni kitettségek
- Vállalkozásokkal szembeni kitettségek
- Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek

11.3. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása (c)

A Fundamenta portfóliójában állampapírok szerepeltek 2019.12.31-én, amelyek nem kereskedési könyvi tételek.

Az állampapírok esetében a központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kedvezményes nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazunk.

(CRR. 114. cikk (4) bekezdés szerint: A tagállamok központi kormányzataival és központi bankjaival szembeni, a központi kormányzat és a központi bank hazai pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott kitettségekhez nulla százalékos kockázati súlyt kell rendelni.)

2019. december végén nem volt jelzáloglevél állomány a könyveinkben.

Egyébként a jelzáloglevelek esetében a minősített intézményekkel szembeni kitettségekre vonatkozó leírásokat alkalmazzuk, ha rendelkezésre áll külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítés. A Fundamenta minden hónap végén figyelemmel kíséri a központi

kormányzatok - és amennyiben rendelkezésre áll - a releváns intézmények, illetve az általuk kibocsátott eszközök minősítését és az alapján állapítja meg a kitettségek súlyozását. (forrás: Bloomberg).

A jelzáloglevelek esetében a nem minősített intézményekkel szembeni kitettségekre vonatkozó leírásokat alkalmazzuk, ha nem áll rendelkezésre külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítés, kiegészítve a kedvezményes súlyozással.

Kedvezményes súlyozás a következő esetben lehetséges:

Az eredetileg három hónapos vagy annál rövidebb tényleges lejáratú, nem minősített intézményekkel szembeni kitettségekhez 20 %-os kockázati súlyt kell rendelni.

Az intézményekkel szembeni, három hónap vagy annál rövidebb hátralévő lejáratú, a hitelfelvevő nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott kitettségekhez azt a kockázati súlyt kell rendelni, amely egy kategóriával kedvezőtlenebb hitelminőségi besoroláshoz tartozik, mint az intézmény székhelye szerinti joghatóság központi kormányzatával szembeni kitettségekhez a CRR 114. cikk (4) bekezdésétől (7) bekezdéséig leírtak szerint rendelt kedvezményes kockázati súly. A három hónap vagy annál rövidebb hátralévő lejáratú, a hitelfelvevő nemzeti pénznemében fennálló (denominált) és finanszírozott kitettségekhez nem lehet 20%-nál kisebb kockázati súlyt rendelni.

11.4. Az egyes külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel ügynökségek külső minősítésének a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak (sztenderd módszer) történő megfeleltetését, figyelembe véve, hogy ezt az információt nem kell nyilvánosságra hozni, ha az intézmény megfelel az EBH által kiadott standard megfeleltetésnek (d)

A külső hitelminősítő intézetek hitelkockázati minősítéseinek kockázat kategóriák szerinti súlyai (mapping)

Hosszútávú minősítés

Hitelminőségi besorolás	Fitch minősítés	Moody's minősítés	S&P minősítés	Vállalkozási	Intézményi (hitelintézetek és befektetési vállalkozások)			Központi kormányzati (Sovereign)
					Központi kormányzati minősítésen alapuló	Hitelminősítés alapú módszer		
						Lejárat > 3 hónap	3 hónapos vagy rövidebb lejáratú	
				1.	2.	3.	4.	5.
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-	20%	20%	20%	20%	0%
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-	50%	50%	50%	20%	20%
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-	100%	100%	50%	20%	50%
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-	100%	100%	100%	50%	100%
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-	150%	100%	100%	50%	100%
6	CCC+ és alatta	Caa1 és alatta	CCC+ és alatta	150%	150%	150%	150%	150%

Rövidtávú minősítés

Hitelminőségi besorolás	Fitch minősítés	Moody's minősítés	S&P minősítés	Intézményi és vállalalkozási rövidtávú
				6.
1	F1+, F1	P-1	A-1+, A-1	20%
2	F2	P-2	A-2	50%
3	F3	P-3	A-3	100%
4	Below F3	NP	All short term ratings below A-	150%
5	N/A	N/A	N/A	150%
6	N/A	N/A	N/A	150%

11.5. A kitettségértékek, valamint a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz (sztenderd módszer) tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatoló tőkéből levont kitettségértékek (e)

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt-nek nem volt olyan kitettségértéke 2019.12.31-én, mely esetében rendelkezésre áll kijelölt külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítés.

12. A hitelezési kockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)

A Fundamenta jelenleg nem a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza, ezért ezzel kapcsolatban információ nem kerül nyilvánosságra hozatalra.

13. Hitelezési kockázat mérséklés (453. cikk)

Intézményünk a hitelezési kockázat mérséklés során csak a CRR 222. cikk szerint leírt pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét alkalmazza.

13.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket a Fundamenta milyen mértékig veszi igénybe (a)

A hitelkockázat-mérséklés elismerhető formái közül a Fundamenta mérlegen belüli és kívüli nettósítást nem alkalmaz.

13.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások (b)

Az elfogadható hitelbiztosítékok körébe dologi – előre rendelkezésre bocsátott - biztosítékok tartoznak.

A fedezettség számítása mindig a Fundamenta ügyféllel szembeni követelése nagyságához igazodik. Az ügylet létrejövetelkor a szükséges fedzettségi mértéket önálló fedzetként elfogadható biztosítékokkal kell biztosítani.

A Fundamenta által nyújtandó kölcsönök futamidejére tekintettel mérlegelni kell:

- Az adott dologi biztosíték mobilizálhatóságát és a reálisan elérhető piaci ellenértékét, ezen belül fizikai állagát, használhatóságát, a piaci értéket befolyásoló helyi körülményeket.
- A biztosíték érvényesíthetőségének idő- és költségigényét.

A biztosítékok kikötésének alapelvei:

- A Fundamenta fedezettel biztosított kölcsönt csak megfelelő értékű és likviditású biztosíték kikötése mellett nyújt. Az intézmény a kihelyezésről történő döntés előtt meggyőződik a fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A Fundamenta a hitelkérelem benyújtásakor saját értékbecslőivel végezteti az ingatlanok helyszíni felértékelését.
- Törekszünk arra, hogy az a Fundamenta által kikötött biztosítékok tekintetében másnak elsőbbségi joga ne legyen, és lehetőleg olyan biztosítékot kell választani, amely az intézmény számára kielégítési elsőbbséget biztosít. Ugyanakkor – a lakás-takarékpénztári gyakorlatnak megfelelően – a kereskedelmi bankokkal közösen finanszírozott lakáscélok esetén elfogadjuk a második ranghelyet is.
- Dologi biztosíték esetén csak olyan biztosíték köthető ki, ahol a tulajdoni viszonyok rendezettek.
- Egy kölcsönügyletet egyszerre több biztosíték is fedezhet. Az adott ügylet mellé kikötött biztosítékok kiválasztása során mindenekelőtt az ügylet kockázatát, a biztosíték értékét, értékállóságát, érvényesíthetőségét és végrehajtásának gyorsaságát vesszük figyelembe. A Fundamenta számára elsősorban alkalmazott biztosítéki eszköz az ingatlanon alapított jelzálogjog. A biztosítékok kikötése kapcsán figyelemmel kell lenni arra, hogy az adott biztosítékot a Fundamenta ugyanazon ügyfél esetében további kölcsönügyleteinek biztosítására is hasonló értékben és ugyanolyan likviditással alkalmazni tudja (pl. áthidaló kölcsön kiváltása lakáskölcsönnel).
- Amennyiben a kölcsön tőkeösszege, illetve az összesített kockázat a szabályzatban meghatározott értéket meghaladja, vagy a Fundamentát megelőző rangsorban szerepel olyan teher, mely bírósági peres eljárás nélkül végrehajtható, az adóstól közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot kell kérni.
- Alapvető követelmény, hogy a biztosítékok kikötése csak a Jogi Igazgatóság által jóváhagyott szerződésminták alapján, vagy – amennyiben ezek formai vagy tartalmi oknál fogva az adott ügylet esetében nem alkalmazhatók – egyedileg a Jogi Igazgatósággal egyeztetett és jóváhagyatott szerződések alapján, minden esetben írásban lehetséges.
- A biztosítékok elfogadhatóságánál alapvető szempont, hogy:
 - az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adta-e, ide nem értve a jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
 - valamint a 32/2014 (IX.10.) MNB rendeletnek (rendelet a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról) az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelre vonatkozó szabályok betartása.
- A fedezetként a korábbiakban elfogadott ingatlanok adataiányok miatt nem feleltek meg mindenben korábban a 196/2007. (VII.30.) Korm. rendeletben, majd az 575/2013/EU számú (CRR) rendeletben foglalt feltételeknek, ezért a tőkeképzés során az ingatlannal fedezett kitettségekhez is egységesen 75%-os kockázati súlyt rendeltünk, mert ezek a kitettségek a lakossági kitettség kategóriába tartoznak. A 2011-től befogadott hiteleket biztosító ingatlanfedezetek azonban már mindenben megfelelnek a 575/2013/EU számú (CRR) rendeletben megfogalmazott elvárásoknak. Ezért a 2011-től folyósított hitelek esetében az ingatlanfedezetek közül a lakóingatlanokkal biztosított kitettségekhez 35 %-os kockázati súlyt rendelünk. 2016 novembertől (a Moonsol számlavezető rendszer indulásától) pedig a nem lakóingatlanokkal biztosított kitettségekhez 50 %-os kockázati súlyt rendelünk.
- A biztosítékok értékének felülvizsgálata a biztosíték típusától függően különböző gyakorisággal történik. Ezen tevékenység során a Fundamenta különböző módszereket alkalmaz (statisztikai értékelés, értékbecslés aktualizálás (desktop értékelés) valamint helyszíni vizsgálat).

13.3. A Fundamenta által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása (c)

Dologi biztosítékok:

A Fundamenta által nyújtható áthidaló és azonnali áthidaló kölcsönök fedezeteként csak az alább felsorolt dologi biztosítékok (és azok kombinációi) fogadhatók el.

Jelzálogjog:

A 2014. március 15. napjától hatályos Ptk. szerint az elsődleges dologi hitelbiztosíték az ingatlant terhelő zálogjog. A fogyasztóval kötött jelzálogszerződés szerint a jelzálogul lekötni szándékozott ingatlan:

- a zálogkötelezett tulajdonában álló egyedileg meghatározott vagyontárgy vagy
- olyan vagyontárgy lehet, amelynek tulajdonjogát a zálogkötelezett a zálogjogosult által nyújtott kölcsön, illetve fizetési haladék segítségével szerzi meg (adásvétel finanszírozása esetén).

A zálogszerződésben a biztosított követelés meghatározásának tartalmaznia kell az összeg megjelölését. Zálogjog egy vagy több, fennálló vagy jövőbeli, feltétlen vagy feltételes, meghatározott vagy meghatározható összegű pénzkövetelés biztosítására alapítható. Ha a felek meghatározták azt az összeget, amelynek erejéig a zálogjogosult kielégítést kereshet a zálogtárgyból, a zálogjog a követelést és járulékait annyiban biztosítja, amennyiben azok a keretösszeget nem haladják meg.

Fogyasztóval kötött a jelzálogszerződés, ha a zálogkötelezett természetes személy, és a zálogtárgy elsősorban a zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá a zálogjoggal biztosított követelés nem a kötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad.

A zálogkötelezett (dologi adós) és azon követelés kötelezettje, melynek biztosítására a zálogjogot kikötötték (személyes adós) elválhat egymástól a fogyasztói zálogszerződés keretei között.

Áthidaló és azonnali áthidaló kölcsön esetén kötelező a jelzálog alkalmazása, amennyiben a kért kölcsön összege meghaladja a Hitelezési Utasításban meghatározott összesített kockázatot.

Keretbiztosítéki jelzálogjog:

Az új Ptk. hatályba lépését követően, 2014.03.15-től nem köthető új keretbiztosítéki jelzálogszerződés. A régi Ptk. hatálya alatt megkötött szerződésekre, illetőleg azoknak az esetleges jövőbeli módosítására vonatkozó szabályokat a Ptk. tartalmazza.

A keretbiztosítéki jelzálogjog alapításának feltétele, hogy a felek által a zálogszerződésben meghatározott jogviszonyból, vagy jogcímen eredő követeléseket biztosítsanak. A bejegyzésnek a jogviszonyt és azt a legmagasabb összeget is tartalmaznia kell, amelyen belül a zálogjogosult a zálogtárgyból kielégítést kereshet. A nyilvántartásba való bejegyzés önmagában még nem eredményez követelést. Külön kell tehát bizonyítani a követelés fennállását és annak mértékét, eltérően a hagyományos zálogjogtól, ahol a követelés fennálltát és mértékét nem kell bizonyítani, csak a járulékok fennállta és összege tekintetében van bizonyítási kötelezettség. Előnye, hogy lehetővé válik ugyanazon jogviszonyból eredő követelések „kicserélődése” anélkül, hogy ez újabb jelzálogbejegyzést igényelne, azonban a keretbiztosítéki összeg meghatározásánál rendkívül körültekintően kell eljárni, mivel a Fundamenta csak ezen összeg erejéig kereshet kielégítést a zálogtárgyból.

A Fundamenta jellegénél fogva szinte kizárólag lakóingatlanokat, néhány esetben telket, garázst, nyaralót fogad el hitelbiztosítékként.

Az elmúlt időszakban tapasztalt ingatlanár-változás nem volt hatással a hitelportfólió minőségére. Változatlanul jobb minőségű az ingatlannal fedezett állomány a csak személyi biztosítékokkal fedezett állománynál.

Önálló zálogjog:

A zálogjog legfontosabb sajátossága, hogy járulékos jellegű, tehát a zálogjoggal biztosított követelés (általában hitelviszonyt megtestesítő ügylet) és a zálogjogból eredő követelés nem válhat el egymástól, a zálogkövetelés kizárólag a főköveteléssel együtt értékesíthető. Az önálló zálogjog intézménye áttöri a járulékoság szabta gátakat, és lehetővé teszi, hogy a zálogjogosult a zálogkövetelést részben vagy egészben anélkül értékesítse, hogy vele együtt a biztosított követelést is átruházná az új zálogjogosultra.

A zálogtárgyból való kielégítési jog gyakorlásának feltételeit a zálogjogosult és a zálogkötelezett között létrejövő biztosítéki szerződésben kell meghatározni. A biztosítéki szerződést írásba kell foglalni, és annak tartalmaznia kell az önálló zálogjog alapításának biztosítéki célját, a kielégítési jog megnyílásának feltételeit és terjedelmét, ha a kielégítési jog felmondással nyílik meg, úgy a felmondás gyakorlásának módját és a felmondási időt is. A kielégítési jog a biztosítéki szerződésben foglaltaknak megfelelően gyakorolható.

Az önálló zálogjog sajátossága, hogy csak pénzügyi intézmény alapíthat ilyet kizárólag ingatlanon és mindenképpen meg kell határozni azt az összeget, ameddig a jogosult a zálogjogból kielégítést kereshet. Ezt fel kell tüntetni az ingatlan-nyilvántartásban.

Az önálló zálogjog nem csak újként alapítható, hanem már meglévő zálogjogot is át lehet alakítani önálló zálogjoggá (átalakítási önálló zálogjog). Abban az esetben, ha az eredeti zálogszerződés tartalmazza azt a maximális összeget, amely erejéig a zálogjogosult a zálogtárgyból kielégítést kereshet (ez fogyasztói hitelt biztosító zálogszerződésnél a Ptk. értelmében kötelező elem), az átalakításhoz nem kell mást tennie a pénzügyi intézménynek, mint a zálogkötelezettel közölni az átalakítás tényét, továbbá kérelmezni az ingatlanügyi hatóságnál az átalakítást. Ha a zálogjogosult igazolja a zálogkötelezett tájékoztatásának megtörténtét a földhivatal számára, a földhivatal az ingatlanon szereplő egyéb terhek jogosultjainak hozzájárulása nélkül is bejegyzi az átalakítani kívánt eredeti zálogjog ranghelyére (annak törlése mellett) az önálló zálogjogot, és feltünteti a fent megjelölt maximális összeget.

A konstrukció gyakorlati jelentősége, hogy forgalomképessége révén a pénzügyi intézmények szabadon átruházhatják egymásra az önálló zálogjogot. Ez nem alakítja át az eredeti szerződéses feltételeket, a zálogkötelezett részére jogszabály erejénél fogva nem teszi terheesebbé a zálogszerződést. A változás csak a kölcsönt nyújtó hitelintézet és az őt refinanszírozó jelzálogbank közti kapcsolatban bír relevanciával. Ha ugyanis a hitelintézet az ilyen típusú jelzálogjogokat a jelzálogbankra ruházza át, stabilabb, fedezett források útján tudja jelzáloghiteleit refinanszírozni.

13.4. A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük (d)

Intézményünk tevékenységének jellegéből adódóan nem alkalmaz (nem fogad el és nem nyújt) előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket és hitelderivatívákat.

13.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (e)

Társaságunk az egész ország területén folytat hitelezési tevékenységet. A 2019.12.31-én fennálló kölcsön állomány megyék szerinti megoszlását az alábbi táblázat tartalmazza. Negyedévente vizsgáljuk a megoszlás alakulását, jelentős változás ennek szerkezetében nem tapasztalható. Területi koncentráció nem mutatható ki.

A 2019.12.31-én fennálló hitelállomány megoszlása megyék szerint		
Megye	Összesen (db)	Megoszlás %
Bács-Kiskun	6 271	5,01%
Baranya	4 055	3,24%
Békés	3 542	2,83%
Borsod-Abaúj-Zemplén	10 586	8,46%
Budapest	18 449	14,74%
Csongrád	6 751	5,40%
Fejér	6 145	4,91%
Győr-Moson-Sopron	6 664	5,33%
Hajdú-Bihar	6 774	5,41%
Heves	3 892	3,11%
Jász-Nagykun-Szolnok	3 674	2,94%
Komárom-Esztergom	4 769	3,81%
Nógrád	1 821	1,46%
Pest	14 896	11,90%
Somogy	4 340	3,47%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	6 699	5,35%
Tolna	3 333	2,66%
Vas	1 544	1,23%
Veszprém	7 283	5,82%
Zala	3 636	2,91%
Végösszeg	125 124	100%

13.6. A kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítенek a kitettségi osztályok tekintetében az LGD-re vagy a hitel-egyenértékesítési tényezőre saját becslést, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön (f)

A Fundamentánál a Lakás-takarékpénztári törvény szerinti áthidaló kölcsönök esetében az ügyfél nálunk elhelyezett betétállománya a hitel visszafizetéséig zárolva van az intézmény javára, és így előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként (pénzügyi biztosítékként) vehető figyelembe a hitelkockázat-mérséklésnél.

A CRR 222. cikk (6) bekezdése alapján (a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint), „0%-os kockázati súlyt lehet alkalmazni, ha a kitettség és a biztosíték azonos pénznemben áll fenn (denominált) és a biztosíték készpénzbetét vagy készpénzjellegű instrumentum”.

Hitelintézetünk ennek következtében a hitelezéskockázat-mérséklés során az áthidaló hitelek azon részét, amelyre a zárolt betétállomány biztosítékot nyújt, 0%-os súlyozással veszi figyelembe.

A Fundamenta esetében az elismert pénzügyi biztosítékkal fedezett kitettségek értéke 2019.12.31-én összesen 59.229.218.876 Ft volt.

Kitettségi osztályonként az elismert pénzügyi biztosítékkal fedezett teljes nettó kitettségérték a következő volt 2019.12.31-én:

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)	
<i>Megnevezés</i>	<i>ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT TELJES NETTÓ KITETTSÉGÉRTÉK</i>
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 239 060 582
Lakossággal szembeni kitettségek	14 522 637 684
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	42 653 488 793
Nemteljesítő kitettségek	814 031 817
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0
Részcéltellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	0
Összesen:	59 229 218 876

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)	
<i>Megnevezés</i>	<i>ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT TELJES NETTÓ KITETTSÉGÉRTÉK</i>
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettsége	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 239 059 417
Lakossággal szembeni kitettségek	14 456 657 462
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	42 719 360 965
Nemteljesítő kitettségek	814 033 223
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	0
Összesen:	59 229 111 067

13.7. A kockázattal súlyozott kitettségértéket sztenderd módszer vagy belső minősítésen alapuló módszer alapján számító intézmények esetében a garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön. (A részvénykitettségi osztály esetében ez a követelmény a CRR 155. cikkben szereplő valamennyi módszerre vonatkozik)

A Fundamenta nincs olyan kitettségi kategória, amely esetében fedezetként garanciát vagy hitelderivatívát vennénk figyelembe.

14. Javadalmazási politika (450. cikk)

14.1. Tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára használt döntéshozatali eljárásról, valamint a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület által az üzleti év során tartott ülések számáról, illetve ennek keretében – amennyiben releváns – a javadalmazási bizottság összetételéről és megbízatásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekelt felek szerepéről (a)

A javadalmazási politika a jogszabályi és az anyavállalati elvárások, továbbá a Társaság működési sajátosságainak figyelembe vételével kerül kidolgozásra, majd az anyavállalattal való egyeztetést követően előterjesztésre az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság (FB) részére. A javadalmazási politika, illetve módosítása elfogadása tárgyában a 2019. év folyamán az Igazgatóság és az FB 2 alkalommal hozott határozatot. A javadalmazási bizottság az FB ülései előtt, 2019-ben 3 alkalommal tartott ülést. A javadalmazási bizottság három tagú, akiket az FB választott meg a tagjai sorából. A javadalmazási bizottság tagjai az FB elnöke, elnök-helyettese és egyik tagja.

14.2. Tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről (b)

Az igazgatósági tagok javadalmazása alapbérből és teljesítményjavadalmazásból tevődik össze. A teljes javadalmazáson belül az alapbér aránya a meghatározó.

A teljesítményjavadalmazáson belül 2 kategóriát határoztak meg:

- kollektív, objektív – pénzügyi és nem pénzügyi mutatószámok alapján meghatározott mennyiségi és minőségi kritériumokon alapuló - teljesítményjavadalmazás: amelynek kitűzött értéke (100%-os teljesítés esetén) nem haladhatja meg az éves alapbér 29,7%-át, amely a feltételek teljesülésének arányában fizethető (maximum 120%).
- egyéni - nem pénzügyi, minőségi kritériumokon alapuló - teljesítményjavadalmazás: amelynek összege nem haladhatja meg az éves alapbér 3,3%-át.
- A teljes éves javadalmazáson belüli teljesítménytől függő javadalmazás nem lehet magasabb az éves alapbér (12 havi bruttó jövedelem) 33%-ánál, mely 150%-ban túlteljesíthető.

14.3. A javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a halasztott javadalmazási politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is (c)

A teljesítményjavadalmazás mértéke összesen 7 teljesítménymutató és az egyéni célmegállapodás kombinációja alapján kerül megállapításra. Az így kalkulált járandóság összegét a likviditási és tőkeMegfelelési mutatók értékeinek megfelelő szorzókkal kell – szükség szerint – korrigálni (csökkenteni).

A teljesítményjavadalmazás meghatározása többéves értékelési időszak alapján történik. Az éves teljesítményjavadalmazás meghatározása során különböző súlyozással, külön-külön kerülnek értékelésre az utolsó négy lezárt üzleti év adatai. A halasztott kifizetést csak a kiemelt személyi kör esetében kell alkalmazni (kiemelt személyi körbe tartoznak az ügyvezetők, ill. azon személyek, akiknek éves teljesítményjavadalmazása meghaladja a 15 millió Ft-ot.).

14.4. Javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, az 575/2013/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok (d)

A teljesítményjavadalmazás aránya a javadalmazás rögzített (fix) összetevőjéhez képest 33%-os mértékben került kialakításra a kiemelt személyi kör tekintetében. Az alapbér és a teljesítménytől függő javadalmazás a munkaszerződésben rögzítésre kerül.

14.5. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul (e)

A teljesítményjavadalmazás mértéke az alábbi teljesítménymutatók alakulásától függ:

Mutató	Súly	Pontos definíció
Éves adózás előtti eredmény	15%	Tárgyévi adózás előtti eredmény
CIR	10%	Tárgyévi költség-bevétel hányados
Saját hitelállomány	10%	Tárgyévben kifizetett LK, ÁK és AÁK hitelösszege, átforduló ÁK nélkül
Új szerződések	10%	Tárgyévben értékesített szerződések, szerződéses összegben (emeléssel együtt)
Betétminőség	7,5%	Megelőző év értékesítésből származó szerződések tényleges és elvárt befizetéseinek hányadosa
Hitelminőség	7,5%	Megelőző év folyósított hitelekben belül a minősített állomány aránya
Vállalati érték	20%	A tőkeszükségleti elvárásokat figyelembe véve potenciálisan kifizethető éves osztalékok diszkontált CF módszerrel meghatározott jelenértéke, ahol a kalkuláció a következő 5 év részletes terveit tartalmazza, és örökjáradéknak az 5. év eredményét tekintjük.
Irányított szervezeti egység eredményessége szerint megállapított cél	10%	A fenti mutatókból az irányított szervezet eredményességére legjellemzőbb 3 kritérium magasabb súlyozása
Egyéni célmegállapodás	10%	A munkaszerződés melléklete szerint

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó mutatók tárgyidőszaki értékét a Fundamenta könyvvizsgálója validálja.

A minőségi mutatók teljesülését a megelőző 4 éves időszakra vonatkoztatva, éves bontásban vizsgálják.

14.6. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges, egyéb nem pénzügyi juttatások fő paraméterei és logikái alapja (f)

A mutatók a teljesítményjavadalmazásban különböző súlyozással szerepelnek, teljesülésüket értékelési sávok szerint vizsgálják, a kifizetés mértékét pedig a sávokhoz rendelt célprémium szorzók szerint határozzák meg. A mutatók meghatározott mértékének alulteljesítése esetén az adott mutató alapján számított célprémium összege nulla.

A tárgyidőszakra vonatkozó teljesítményjavadalmazás fenti mutatók szerint kiszámolt összege korrigálandó a likviditási mutató és a tőke megfelelés mutató értéke (értékelési sávok 80-100% között, vagy 0%) szerint.

A teljesítményjavadalmazás mutatószámok alapján teljesült mértékének kifizetésére, illetve a felmentvény megadására az éves beszámoló elfogadását követően kerülhet sor.

14.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (g)

A javadalmazási politika hatálya kiterjed az összes munkavállalóra. A 2019-re érvényes javadalmazási politika alapján kifizetett javadalmazás összesített összege a javadalmazási politika által külön nevesítettek, azaz az Igazgatósági tagokra és a további azonosított munkavállalókra, beleértve a Felügyelő bizottsági tagok tiszteletdíját is:

Igazgatósági tagok: 346.830.220,- Ft.

További azonosított munkavállalók: 613.840.908,- Ft.

14.8. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével (h)

A 13.7. pontban került kifejtésre.

14.8.1. Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma (i)

A 2019-re érvényes javadalmazási politika alapján kifizetett javadalmazás:

Igazgatósági tagok:

Alapbér 288.471.845,- Ft

Változó javadalmazás 58.358.375,- Ft

További azonosított munkavállalók:

Alapbér 503.086.322,- Ft

Változó javadalmazás 110.754.586,- Ft

14.8.2. A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák (ii)

A változó javadalmazás elszámolása bérjövodelemként történik, amelyet banki átutalás formájában teljesítenek.

14.8.3. A ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban (iii)

Halasztott javadalmazás fennálló összege (100%-os teljesítés esetén)							
		Kifizetés éve					
		2021	2022	2023	2024	2025	2026
Üzleti év	2016	1 948 293 Ft					
	2017	13 493 314 Ft	6 821 612 Ft				
	2018	10 325 200 Ft	9 628 141 Ft	9 628 141 Ft	9 628 141 Ft	4 814 070 Ft	
	2019	23 696 763 Ft	10 645 783 Ft	10 645 783 Ft	10 645 783 Ft	10 645 783 Ft	5 322 892 Ft

14.8.4. Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege (iv)

Halasztott kifizetést csak a kiemelt személyi kör esetében alkalmaznak (4 fő).

Az előző évekre (2016-2018) vonatkozó halasztott javadalmazás kifizetett összege 39.870.688 Ft.

14.8.5. Az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma (v)

Munkába állási jutalék nem került megállapításra és/vagy kifizetésre az üzleti év során. Végkielégítés 1 fő tekintetében került megállapításra és részére kifizetésre, változóbér formájában, összesen 5.200.000,- Ft.

14.8.6. Az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg (vi)

A 13.8.5. pontban került kifejtésre.

14.9. Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva (i)

Nincs ilyen személy, akinek az éves jövedelme az 1 millió EUR összeghatárt eléri vagy meghaladja.

14.10. Ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása

A vezető testület vagy a felső vezetés tagjainak javadalmazására vonatkozóan a Fundamenta nem kapott hatósági adatbekérést.

14.11. A méretüket és belső felépítésüket, illetve tevékenységeik jellegét, nagyságrendjét és összetettségét tekintve jelentős intézmények esetében az e cikkben említett mennyiségi információt az intézmény vezető testületeinek tagjaira lebontva is nyilvánosságra kell hozni

A Fundamenta nem tekinthető a 2013/36/EU irányelv 131. cikke alapján, rendszerszinten jelentős intézménynek. Az intézmény nem kapott rendszerszinten jelentős besorolásról szóló értesítést.

14.12. A kontroll funkciókhoz tartozó személyek javadalmazására vonatkozó alapelvek

A kontroll funkciókhoz tartozó személyek javadalmazására vonatkozó alapelveket a Fundamenta Javadalmazási politikájának V/3. pontja tartalmazza:

A Hpt. értelmében a hitelintézet ellenőrzési feladatokat végző munkavállalói - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul.

A belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók javadalmazásának túlnyomó részének alapjavadalmazásnak kell lennie annak érdekében, hogy tükrözze a felelősségi köreik jellegét. A kontrollfunkciók, azaz a kockázatkezelési, megfelelőségi és belső ellenőrzési funkciót ellátó munkavállalók teljesítményjavadalmazásának meghatározására szolgáló módszerek nem veszélyeztethetik a munkavállalók objektivitását és függetlenségét.

Amennyiben a belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók változójavadalmazásban részesülnek, a változójavadalmazást a munkavállalók által ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől alapvetően elkülönítve szükséges meghatározni, ideértve az olyan üzleti döntésekből (például új termékek jóváhagyásából) származó teljesítményt is, amely üzleti döntésekbe a kontrollfunkciót bevonták. A teljesítmény és a kockázatok értékelésére használt kritériumoknak túlnyomórészt a belső kontroll funkciók célkitűzésein (ellenőrzési célkitűzéseken, például az alapvető tőkemegfelelési mutatón, a nem teljesítő hitelek arányán, a nem teljesítő hitelek visszafizetési arányán, vagy az auditálás során tett megállapításokon) kell alapulnia. A

teljesítményjavadalmazás részben az egész intézmény teljesítményén is alapulhat. A belső kontroll funkciót ellátó munkavállaló javadalmazása során az intézménynek a belső kontroll funkciót ellátók által ellenőrzött üzleti egységhez képest alapvetően alacsonyabb arányt kell megállapítania teljesítményjavadalmazás és az alapjavadalmazás között.

Belső kontroll funkció az MNB Ajánlás szerint az üzleti és vállalati funkcióktól független szervezeti egységeket jelenti, amelyek feladata a működés, valamint az e működésből eredő kockázatok ellenőrzése és nyomon követése, az alkalmazandó jogszabályoknak, szabályoknak és előírásoknak való megfelelés biztosítása, valamint a vezető funkció részére nyújtott tanácsadás a szakterületükhöz tartozó kérdésekben. Az MNB Ajánlás szerint a belső kontroll funkciók jellemzően a kockázatkezelési, a megfelelési és a belső ellenőrzési funkciót foglalják magukban.

Erre, valamint az MNB belső védelmi vonalokról szóló ajánlására is figyelemmel az FLK belső kontroll funkciót ellátónak tekinti a Compliance, a Belső ellenőrzés, Stratégiai kockázatkezelés és Biztonságmenedzsment területekhez tartozó munkatársakat.

A 604/2014/EU Rendelet 3. cikk (4) kritériuma alapján az FLK ezen területek vezetőit határozza meg Azonosított Személyként, akikre a belső kontroll funkciót ellátó személyek javadalmazására vonatkozó jelen pontban meghatározottakon túl az Azonosított Személyek javadalmazására vonatkozó szabályok is alkalmazandók.

A belső kontroll funkcióhoz tartozó munkavállalók esetén a javadalmazásnak túlnyomó részt alapjavadalmazásnak kell lennie.

A belső kontroll funkciót ellátó munkatársak javadalmazását a javadalmazási bizottság felügyeli.

14.13. Javadalmazási kategóriák - az alapjavadalmazás és a változó javadalmazás

A javadalmazási kategóriákat a Fundamenta Javadalmazási politikájának X. fejezete tartalmazza:

A javadalmazási eszközök besorolása

A FLK az alábbi alapelveknek, illetve előre meghatározott, egyértelmű, objektív kritériumoknak megfelelően minden javadalmazását besorolja az alapjavadalmazás vagy a változó javadalmazás javadalmazási kategóriába. Ezeken túlmenően további javadalmazási kategória kialakítása nem lehetséges. Mindazon javadalmazási eszközök, melyek nem sorolhatók be – az alábbi alapelvek alapján – az alapjavadalmazás kategóriába, változó javadalmazásnak minősülnek.

Alapjavadalmazás

A javadalmazás alapjavadalmazás, amennyiben a megállapítására és az összegére vonatkozó feltételek:

- előre meghatározott kritériumokon alapulnak;
- objektív módon tükrözik a szakmai tapasztalat szintjét, valamint a munkavállalók szolgálati idejét;
- átláthatók az egyes munkavállalók részére megállapított egyéni összegek vonatkozásában;
- állandóak, azaz fenntartják azokat a konkrét feladathoz és szervezeti felelősségi körökhöz rendelt időszak alatt;
- nem visszavonhatók; az állandó összeget csak kollektív bértárgyaláson keresztül, vagy újratárgyalást követően módosítják a bértmegállapításra vonatkozó hazai kritériumokkal összhangban;

- az intézmény által egyoldalúan nem csökkenthetők, függeszthetők fel vagy szüntethetők meg; mértéküket és feltételeiket egyéni megállapodások, szabályzatok vagy munkaszerződés tartalmazzák
- nem ösztönzik a kockázatvállalást; valamint
- nem függnek a teljesítménytől.

Azokat a javadalmazási elemeket lehet alapjavadalmazásnak tekinteni, amelyek az egész intézményre kiterjedő politika részei, és egyben megfelelnek a fent felsorolt valamennyi feltételnek, vagy olyan kifizetések, amelyeket jogszabály tesz kötelezővé. Ide tartoznak a szokásos foglalkoztatási csomagok⁵ részét képező kifizetések is, az ajánlásban meghatározottak szerint, így például a teljesítménykritérium nélkül, kizárólag a munkaviszony időtartama alapján biztosított törzsgárda/lojalitási jutalom, az ideiglenes külföldi munkavégzés során fizetett kiegészítő kifizetések (kiküldetés), az Mt. alapján járó bérpótlékok, valamint a szociális támogatás (segély), amennyiben ezek egyébként megfelelnek a fenti feltételeknek.

Alapjavadalmazásnak minősül az FLK-nál többek között az alapbér, a tiszteletdíj, rendkívüli munkavégzésért járó túlóra, illetve műszakbeosztás, készenlét után fizetett pótlékok, illetve a munkavállalók utazásához biztosított költségértérek.

Változó javadalmazás

A FLK teljesítményösztönző változó javadalmazás tekintetében jutalékot és bónuszt fizet a munkavállalóinak.

- Az értékesítési, és azokat közvetlenül támogató munkakörök az értékesítési eredményekhez kapcsolódó jutalékokra jogosultak.⁶
- A nem közvetlenül értékesítéssel foglalkozó munkakörök változó javadalmazása bónusz, mely az adott teljesítményértékelési időszakra vonatkozó, előre meghatározott célok és mutatószámok teljesítése esetén adható elismerés.

Speciális javadalmazási eszközök

- Egyéb juttatások
- Megtartási bónusz
- Garántált változó javadalmazás
- Korábbi munkaszerződésből történő kivásárlás vagy arra tekintettel adott kompenzáció
- A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések
- Értékesítési tevékenységgel összefüggő változó javadalmazás

A Speciális javadalmazási eszközöket részletesen a Fundamenta Javadalmazási politikájának X. fejezete és a Fundamenta Értékesítési javadalmazási politikája tartalmazza.

15. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

A szavatolótőke-követelményüket a 92. cikk (3) bekezdésének b) és c) pontja szerint számító intézményeknek az említett rendelkezésekben hivatkozott kockázatokra külön-külön kell nyilvánosságra hozniuk a szavatolótőke-követelmény összegét egyedi és konszolidált alapon. Emellett külön kell nyilvánosságra hozni az értékpapírosítási pozíciók egyedi kamatláb-kockázataira vonatkozó szavatolótőkekövetelményt is.

⁵ A javadalmazás azon kiegészítő összetevői, amelyek a munkavállalók széles köre vagy meghatározott feladatokat ellátó munkavállalók számára előre meghatározott kiválasztási kritériumok alapján elérhetők, beleértve például az egészségügyi ellátást, cafeteria , valamint az utazási támogatást

⁶ Az FLK munkavállalói munkakörüktől függetlenül, a megfelelő képzettséggel, jogosultak jutalék ellenében harmadik fél számára lakástakarék szerződések közvetítésére, ide nem értve a hitelszerződést. Az ún. dolgozói kötések után járó jutalék, annak csekély mértéke miatt, nem képezi a Javadalmazási politika értékesítési jutalékokra vonatkozó részének tárgyát.

Megnevezés	(Adatok Ft-ban)	
	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 2019.12.31-én	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2019.12.31-én
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke	0	0
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvény	0	0
Deviza	0	0
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettségértéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockázatok kockázati kitettségértéke	0	0

Intézményünk 2019.12.31-én nem rendelkezett értékpapírosítási pozíciókkal, és 2019.12.31-én a CRR 92.cikk (3) bekezdésének b) és c) pontja szerinti szavatoló tőke-követelményünk sem volt.

16. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)

Intézményünk nem kért és nem kapott engedélyt belső modellek alkalmazására, ezért ez a pont számunkra nem releváns.

17. A kereskedési könyvben szereplő részvénykitettségek (447. cikk)

2009.01.01-től a Fundamenta is köteles kereskedési könyvet vezetni. A kereskedési könyvbe azonban csak olyan eszközök kerülhetnek, amelyek megfelelnek a megfogalmazott és jóváhagyott kereskedési stratégiáknak, és amelyek tartására az igazgatóság engedélyt adott. A Fundamenta vezetésének döntése alapján a társaság üzleti stratégiájába a rövid távú nyereségszerzés céljából végzett befektetési/kereskedési tevékenység nem illeszkedik, így annak végzését semmilyen formában nem engedélyezi, ezért kereskedési könyvi tételeink 2019-ben nem voltak.

18. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)

A nem kereskedési könyvben nyilvántartott befektetések (jellemzően állampapírok) kamatkockázatát rendszeresen mérjük (duration, módosított duration, változatlan hozam melletti értékváltozás az idő függvényében, illetve párhuzamos hozamgörbe-eltolódás melletti piaci érték változás). A kockázatokról készített beszámolókat a menedzsment, az ALCO tagjai, illetve a tulajdonosok is megkapják a meghatározott belső információs csatornákon, meghatározott rendszerességgel (heti, havi) mellett. A banki könyvi kamatkockázathoz kapcsolódóan az ALCO hatáskörébe tartozó, az alaptevékenységünk sajátosságait messzemenően figyelembe vevő limittel rendelkezünk, amelynek betartását rendszeresen monitorozzuk.

18.1. A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések (beleértve a kölcsönök előtörlesztésével és a lejárat nélküli betétek kivonásával kapcsolatos feltételezéseket), valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága (a)

A kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók esetében:

- A kamatkockázat jellege: duration kockázat, magyar állampapírok, forintban kibocsátott jelzáloglevelek
- Értékelési elvek:
 - állampapírok: IFRS9 szerint amortizált bekerülési értéken tartjuk nyilván, befektetési politikánk a követett értékelési eljáráshoz igazodik.
 - jelzáloglevelek: állampapírokhoz hasonló eljárást követünk.
- kamatkockázat mérési gyakorisága: heti mérés, a menedzsmentnek készített heti jelentés részét képezi, negyedévente kamatsokk hatása az eredményre, ami az ALCO-n kerül bemutatásra
- alkalmazott mutatók: duration, módosított duration.

Az előtörlesztések és az idő előtti betétkivonás kockázatát a Fundamenta a kollektív kockázatban veszi figyelembe, mely negyedévente kerül kiszámításra.

18.2. A pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok esetében használ (b)

A Fundamenta negyedévente vizsgálja, hogy milyen hatása van a hozamok változásának a cég pénzáramlásaira. Az elemzéseket NII és EVE alapú számítások súlyozásával állítjuk elő, az MNB és az EBA által megfogalmazott vonatkozó ajánlások figyelembe vételével, különös tekintettel az azokban megfogalmazott hozamgörbe-szenáriókra. Amennyiben a vizsgálat napjára számított hatás meghaladja a szavatoló tőke 15%-át, úgy a Fundamenta akciótervet készít a kamatláb kockázat ezen határ alá történő csökkentésére.

19. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)

A Fundamenta nem végez értékpapírosítás tevékenységet, ezért ezzel kapcsolatban információ nem kerül nyilvánosságra hozatalra.

20. Működési kockázatok kezelése (446. cikk)

A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény becslésére szolgáló azon módszereket, amelyek alkalmazására jogosultak; a 312. cikk (2) bekezdésében meghatározott módszerek leírását, ha azokat az intézmény alkalmazza, beleértve az intézmény mérési módszere keretében figyelembe vett releváns belső és külső tényezőket is, részleges alkalmazás esetén pedig a különböző módszerek hatályát és alkalmazási területét.

A Fundamenta a működési kockázatokat a konszolidációra kötelezett részvényese döntése alapján a sztenderdizált (TSA) módszer szerint kezeli, erre jogosult, más módszert nem alkalmaz.

21. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. nem alkalmazza a fejlett mérési módszert, ezért ezzel kapcsolatban információ nem kerül nyilvánosságra hozatalra.

22. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2))

2019.12.31-én a Fundamenta adózott eredménye egyedi IFRS alapon 7.004.281.152,- Ft volt, Eszközarányos adózott eredménye (jövedelmezőségi mutatója) (ROA) = Adózott eredmény/Összes eszköz = 0,011.

2019.12.31-én a Fundamenta adózott eredménye konszolidált alapon 7.467.640.381,- Ft volt, Eszközarányos adózott eredménye (jövedelmezőségi mutatója) (ROA) = Adózott eredmény/Összes eszköz = 0,012.

Budapest, 2020. május. 12.

Tátrai Bernadett
Elnök-vezérigazgató

Rainer Kaschel
az Igazgatóság tagja