

**A Fundamenta-Lakáskassza
kockázati jellemzőinek nyilvánosságra
hozatala a 2020. évre vonatkozóan
az 575/2013/EU rendelet (CRR)
előírásai alapján**

Tartalomjegyzék

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
1.1.2. A Fundamenta hitelezési tevékenységének fő területei, a legjelentősebb hitelkockázatot jelentő tevékenységek, ügyletek, műveletek és termékek azonosítása	12
1.1.3. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése	13
1.2. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikára vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint	21
1.2.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk	21
1.2.2. A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	24
1.2.3. A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények	24
1.3. A vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk	25
1.4. A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk	26
1.4.1. A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)	26
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	28
1.4.3. A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai	30
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	30
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	31
1.5. A kockázatokról a vezető testület felé történő jelentéstétel folyamata	33
1.5.1. Risk Board	33
1.5.2. Audit és Risk Bizottság	34
2. Alkalmazási kör (436. cikk) – A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél számviteli konszolidáció és összevont alapú felügyelet	35
2.1. Az intézmény neve, amelyre a rendelet követelményei vonatkoznak (a)	35
2.2. Az eltérések összefoglalása a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján, az érintett elemek rövid leírásával, kitérve arra, ha (b)	35
2.2.1. Teljes mértékben bevonják a konszolidációba	36
2.2.2. Arányosan vonják be a konszolidációba	36
2.2.3. Levonásra kerültek a szavatolótőkéből	36
2.2.4. Sem a konszolidációba bevonásukra, sem levonásukra nem kerül sor	36
2.3. A szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai (c)	37
2.4. Az a teljes összeg, amennyivel a tényleges szavatoló tőke kevesebb az összevont alapú felügyeleti körben nem szereplő egyes leányvállalatok számára előírtánál, és az ezen körbe tartozó leányvállalatok megnevezése (d)	37

2.5.	Amennyiben releváns, a CRR 7. és 9. cikkében meghatározott rendelkezések alkalmazásának körülményei (e)	37
3.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk – tőkehelyzet (437. cikk)	37
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)	37
3.2.	A kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása (b)	40
3.3.	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra és járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételek teljes körű leírása (c)	40
3.4.	Külön-külön az alábbiak jellemzőit és összegét (d)	40
3.4.1.	A CRR 32–35. cikke szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrő	40
3.4.2.	A CRR 36., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonás	40
3.4.3.	A CRR 47., 48., 56. és 66. és 79. cikkével összhangban le nem vont tétele	40
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)	40
3.6.	A tőkemegfelelési mutatók számítási alapjának 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)	40
4.	A hitelintézet tőkemegfelelése (438. cikk)	41
4.1.	Összefoglaló azon módszerről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez (ICAAP) (a)	41
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)	42
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)	43
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)	44
4.5.	A CRR 92. cikkének (3) bekezdésének b) és c) pontjának megfelelően számított szavatoló tőke-követelmények (e)	44
4.6.	A CRR harmadik részének III. címe 2., 3., és 4. fejezetének megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott szavatoló tőke-követelmény	46
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	47
4.8.	A Fundamenta-Lakáskassa Zrt tőkemegfelelési mutatója	48
5.	Partnerkockázati kitettség a CRR harmadik részének II. cím 6. fejezetében említett partnerkockázati kitettség vonatkozásában (439. cikk)	49
5.1.	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása (a)	49
5.2.	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása (b)	50
5.3.	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása (c)	50
5.4.	Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet a Fundamentának rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén (d)	50

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) ...	50
5.6.	A kitettségérték mértéke a CRR harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően (f) ...	50
5.7.	A fedezetként alkalmazott hitelderivatívák névértéke és az aktuális hitelkockázati kitettség hitelkockázati kitettség típusok szerinti lebontása (g) ...	50
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) ...	51
5.9.	Az a becsült értéke, ha az intézmény számára az illetékes hatóságok engedélyezték az a becsülését	51
6.	Tőkepufferek (440. cikk)	51
6.1.	Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása (a) ...	51
6.2.	Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferének nagysága (b) ...	51
7.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk)	53
8.	Tőkeáttétel (451. cikk)	53
8.1.	A tőkeáttételi mutató és a CRR 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja (a) ...	53
8.2.	A teljes kitettségi mérték lebontása, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolóban közzétett vonatkozó információkkal (b) ...	53
8.3.	Amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a CRR 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege (c) ...	57
8.4.	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása (d) ...	57
8.5.	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik (e) ...	57
9.	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)	57
9.1.	A >>késedelmes<< és az >>értékvesztett<< fogalmak számviteli célú fogalom meghatározása (a) ...	57
9.2.	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása (b) ...	59
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) ...	62
9.4.	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztály szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve (d) ...	64
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) ...	65
9.6.	Az összes kitettség hátralevő lejárat szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve (f) ...	69
9.7.	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban (g) ...	72
9.7.1.	Értékvesztett és késedelmes kitettségek, külön-külön felsorolva ...	72
9.7.2.	Egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások az adatszolgáltatási időszakban végzett egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összege ...	73
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) ...	74

9.9.	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változásának egyeztetése, külön-külön felsorolva. A következő információkat kell feltüntetni (i)	74
9.9.1.	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások típusának leírása (i)	74
9.9.2.	A nyitó egyenlegek (ii)	74
9.9.3.	Az adatszolgáltatási időszak alatt a hitelkockázati kiigazításokból felszabadított összegek (iii)	74
9.9.4.	Az adatszolgáltatási időszak alatt a kitettségekben eredő valószínűsíthető veszteségekre képzett vagy tartalékba helyezett összegek, az egyéb korrekciók – beleértve a devizaárfolyam-eltérésekből, az üzletágak összevonásából, valamint a leányvállalatok akvizíciójából és megszűnéséből adódó –, továbbá a hitelkockázati kiigazítások közötti átcsoportosításokat is (iv)	74
9.9.5.	A záró egyenlegek (v)	75
9.10.	Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazításokat és megtérüléseket külön kell nyilvánosságra hozni	76
9.11.	A nemteljesítő kiettségekkel és az átstrukturált követelésekkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali követelmény	76
9.11.1.	Átstrukturált kiettségek hitelminősége	76
9.11.2.	Teljesítő és nemteljesítő kiettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	81
9.11.3.	Teljesítő és nemteljesítő kiettségek és kapcsolódó céltartalékok	85
9.11.4.	Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok	89
9.12.	Az IFRS 9 standard által megkövetelt információk nyilvánosságra hozatala	89
10.	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)	89
11.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)	98
11.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő intézet vagy export-hitel-ügynökség neve, valamint az esetleges változások okai (a)	98
11.2.	A kiettségi osztályok, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel-ügynökségeket igénybe veszik (b)	98
11.3.	A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása (c)	99
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)	99
11.5.	A kiettséértékek, 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 kiettséértékek (e)	100
12.	A hitelezési kockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)	101
13.	Hitelezési kockázat mérséklés (453. cikk)	101
13.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket a Fundamenta milyen mértékig veszi igénybe (a)	101
13.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások (b)	101
13.3.	A Fundamenta által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása (c)	102
13.4.	A garántőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük (d)	104
13.5.	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (e)	104
13.6.	A kockázattal súlyozott kiettséértéket a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítene a kiettségi 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 kiettséérték (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kiettségi osztályra külön-külön (f)	105

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)	106
14.	Javadalmazási politika (450. cikk)	107
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)	107
14.2.	Tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről (b)	107
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)	107
14.4.	Javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, az 575/2013/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok (d)	107
14.5.	Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul (e)	108
14.6.	A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges, egyéb nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja (f)	108
14.7.	A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (g)	108
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)	109
14.8.1.	Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezették száma (i)	109
14.8.2.	A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák (ii)	109
14.8.3.	A ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban (iii)	109
14.8.4.	Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege (iv)	109
14.8.5.	Az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma (v)	110
14.8.6.	Az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg (vi)	110
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)	110
14.10.	Ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása	110
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	110
14.12.	A kontroll funkciókhoz tartozó személyek javadalmazására vonatkozó alapelvek	110
14.13.	Javadalmazási kategóriák - az alapjavadalmazás és a változó javadalmazás	111
15.	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	113
16.	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)	114

17.	A kereskedési könyvben szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	114
18.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)	114
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)	114
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)	115
19.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)	115
20.	Működési kockázatok kezelése (446. cikk)	115
21.	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)	115
22.	Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2))	115
23.	A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Covid-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedéseinek hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatala	115
23.1.	A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelek és előlegekre vonatkozó információ	116
23.2.	A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján	119
23.3.	Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak	120

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 Magyar Nemzeti Bank 2020. augusztus 7-i keltezésű, 388518-2/2020 számú vezetői körlevele és az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) EBA/GL/2020/07 számú iránymutatás 3. melléklete alapján a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Covid-19 okozta járványhelyzethez kapcsolódóan alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozóan információkat hoz nyilvánosságra a legmagasabb konszolidált szinten. Az információkat féléves gyakorisággal (június 30. és december 31. vonatkozási időpontokra) kell nyilvánosságra hozni. A nyilvánosságra hozatal határozott időtartamú, melynek első vonatkozási időpontja 2020. június 30., utolsó vonatkozási időpontja pedig 2021. december 31. A féléves közzététel tekintetében az MNB elvárása, hogy a hitelintézet a félévet követő 60. napon belül tegyen eleget nyilvánosságra hozatali kötelezettségének. Az MNB az év végére vonatkozó nyilvánosságra hozatalt az éves beszámoló publikálását követően legkésőbb hét napon belül várja el.

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 értébecslési, 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 2020. 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 2020-ra 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 étvágy mértékét, vagyis azt a kockázati szintet, amelynek túllépését a Fundamenta nem tartja kívánatosnak. A kockázati étvágy kapcsolódhat 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 hitelfeltevő) kizárólag természetes személy, lakásszövetkezet vagy társasház lehet

Az Ltp. törvény 14.§-a alapján a lakás-takarékpénztárak esetében a nem természetes személy ügyfelekkel (azaz lakásszövetkezetekkel, társasházakkal) kötött, érvényben lévő szerződések összértéke az újszerződések 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-előtakarékosági 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.

1.1.1.3. A Koronavírus okozta járványhelyzet következtében elfogadott rendelkezések

A kormány a koronavírus járvány következtében a veszélyhelyzet kihirdetéséről szóló 40/2020. (III. 11.) Korm. rendeletével rendkívüli jogrendet hirdetett ki és számos, az élet- és vagyonbiztonságot, valamint a gazdaságot érintő intézkedést hozott a járvány és annak hatásai kontrollálása érdekében. Ennek körében a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendeletével fizetési moratóriumot rendelt el 2020. december 31. napjáig valamennyi 2020. március 18. 24.00 óráig megkötött kölcsönszerződések alapján már folyósított hitel tőke, kamat és költségei vonatkozásában. A moratórium részletszabályait a 62/2020. (III. 24.) Korm. rendelet szabályozta, mely egyben maximalizálta a 2020. március 19. napjától folyósított fogyasztási kölcsönök – így az FLK fedezetmentes kölcsöneinek is – THM-jét az adott naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat + 5%-ban. Emellett a Kormány az éves bankadó fizetési kötelezettség feletti további adófizetésre kötelezte a hitelintézeteket a mérlegfőösszeg mértékének függvényében a 2020. évre vonatkozóan a vírus elleni védekezés érdekében, mely a következő 5 évben arányosan levonható lesz az éves adófizetési kötelezettségből.

Az első veszélyhelyzet lezárultát követően az Országgyűlés a 2020. évi LVIII. törvényben rögzítette a veszélyhelyzet alatt elfogadott kormány-rendeletek jelentős részét, mint a fizetési moratórium, THM-plafon, és a hitelintézeti különadó szabályait.

Az Országgyűlés ezt követően, a járványügyi-gazdaságvédelmi intézkedések keretében elfogadta az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvényt, mellyel a törvényben meghatározott egyes társadalmi csoportok számára 2021. június 30. napjáig biztosítja a fizetési moratórium igénybevételének lehetőségét. Ezt a 637/2020. (XII. 22.) számú veszélyhelyzeti kormány-rendelettel a Kormány általános hatállyal minden adósra kiterjesztette, így 2021. január 1. és 2021. június 30. között valamennyi adós igénybe veheti a fizetési moratórium lehetőségét.

A kormányzati intézkedésekkel párhuzamosan a Magyar Nemzeti Bank a felügyelete alá tartozó intézmények számára több, működést érintő intézkedést fogadott el, mint pl: az osztalék fizetés korlátozása, átmeneti felmentés az értékbecslések és a közjegyzői okiratok elkészítése alól, felfüggesztette 2020. szeptember 30-ig az ICAAP felülvizsgálatokat, fogyasztóvédelmi elvárások a moratóriummal kapcsolatban,

felmentés a rendszerkockázati tőkepuffer képzése alól, MREL megfelelés és JMM szigorítás elhalasztása, valamint átmeneti adatszolgáltatások elrendelése (Hitelfolyósítás monitorozása, likviditásmonitoring, portfólióminőség).

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 /alkalmazottiakon (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.

A lakáskölcsön nyújtás kamat- és díjfeltételeit a módoszat 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 **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

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-mechanismusok 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 kötéseire jogosult (Ltp. törvény 6. §) természetes személynek, társasháznak, lakásszövetkezetnek nyújtott lakáscélú kölcsönt.

Kamatkockázat:

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. 2020-ban az értékpapír-befektetések domináns része állampapír. A meglévő betét és hitelállományt csak közvetetten érinti a kamatláb változás hatása.

Kollektív kockázat:

Kollektív kockázaton azokat hatásokat értjük, amelyek a külső környezetben és az ügyfelek magatartásában – nem kamatváltozás miatt – bekövetkezett változások miatt lépnek fel. A kollektív kockázat összegét az alappálya és a stressz pálya egy éves kamatkülönbözetének különbsége adja.

Piaci kockázat:

Ezen pozíció alatt a kereskedési könyvhöz kapcsolódó kockázat kerülhet megjelenítésre. A Fundamenta Csoportnak jelenleg nincsen kereskedési könyvi tétele, illetve az értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartjuk nyilván, amelyben alapvető célunk az esedékes kamatok és tőketörlesztések beszedése.

Devizaárfolyam-kockázatunkat tőkeszükségletünk meghatározásánál figyelembe vesszük.

Egyéb kockázatok:

A Fundamenta felméri és rendszeresen felülvizsgálja egyéb kockázatait, és amennyiben szükséges, kezeli azokat. A megfigyelt kockázatok körébe tartoznak így az ország- és devizakockázat, a stratégiai kockázatok, a likviditási kockázat és az ellenőrzési, vezetési 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 2020 folyamán összesen 8,646 Mrd Ft értékben.

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

b)

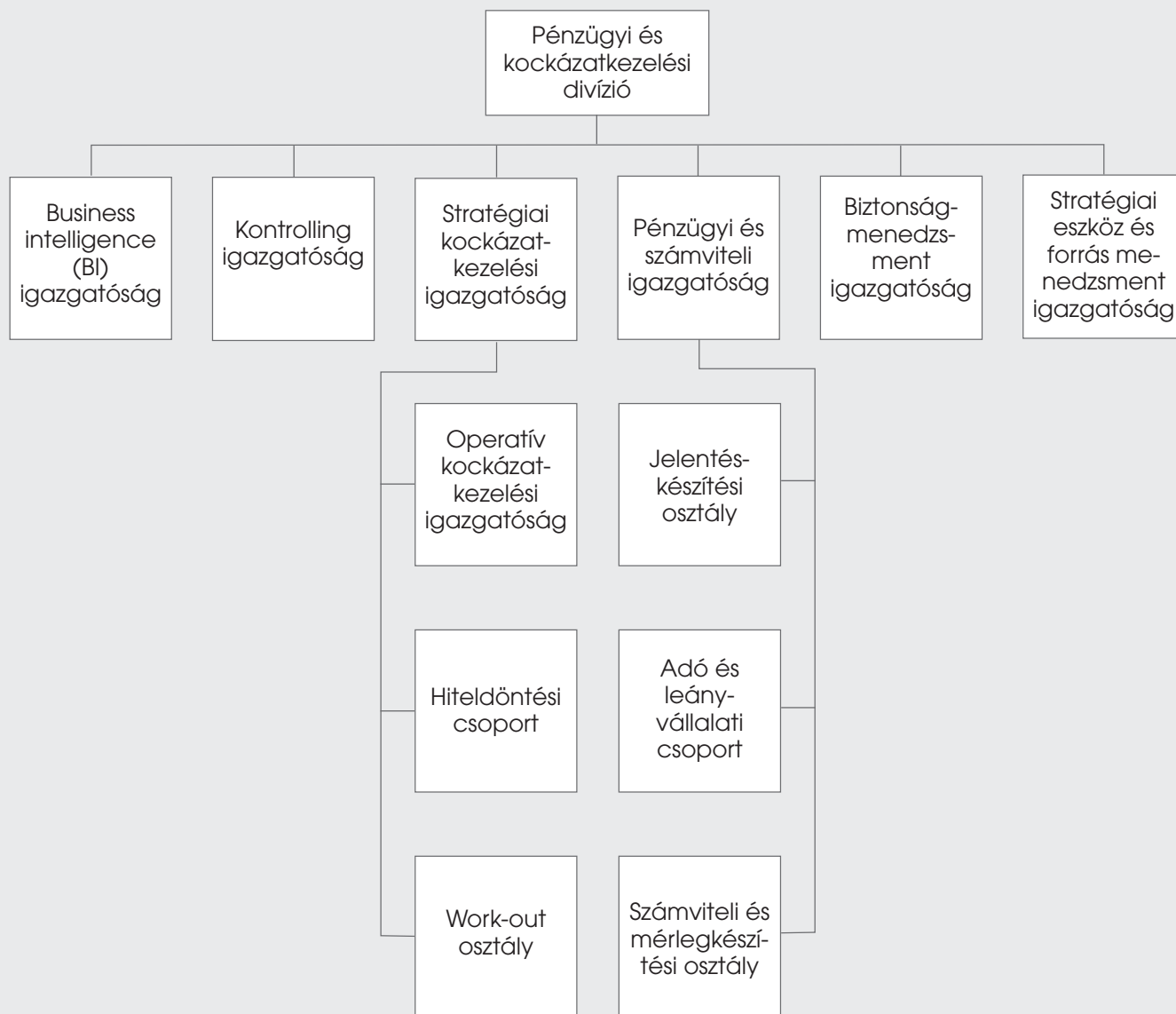
Szervezeti feltételek:

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, értékbecslés kontrollig.
- A Work Out osztály a hátralékos hitelkövetelések monitoringját és behajtását végzi. Az ügyletek cash flowját egyedi átütetmezési megállapodásokkal, végső esetben biztosítékok érvényesítésével éri el. Feladata a korai, késői és jogi behajtás menedzselése, elvégzése.
- A Hiteldöntési csoport a Hitelbírálati osztály döntési kompetenciáját meghaladó, vagy más okból egyedi eljárást igénylő 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 Piacmenedzsment 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 Biztonságmenedzsment igazgatóság is kiemelt szerepet játszik a kockázatvállalási tudatosság 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

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

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

Szervezeti és személyi változások:

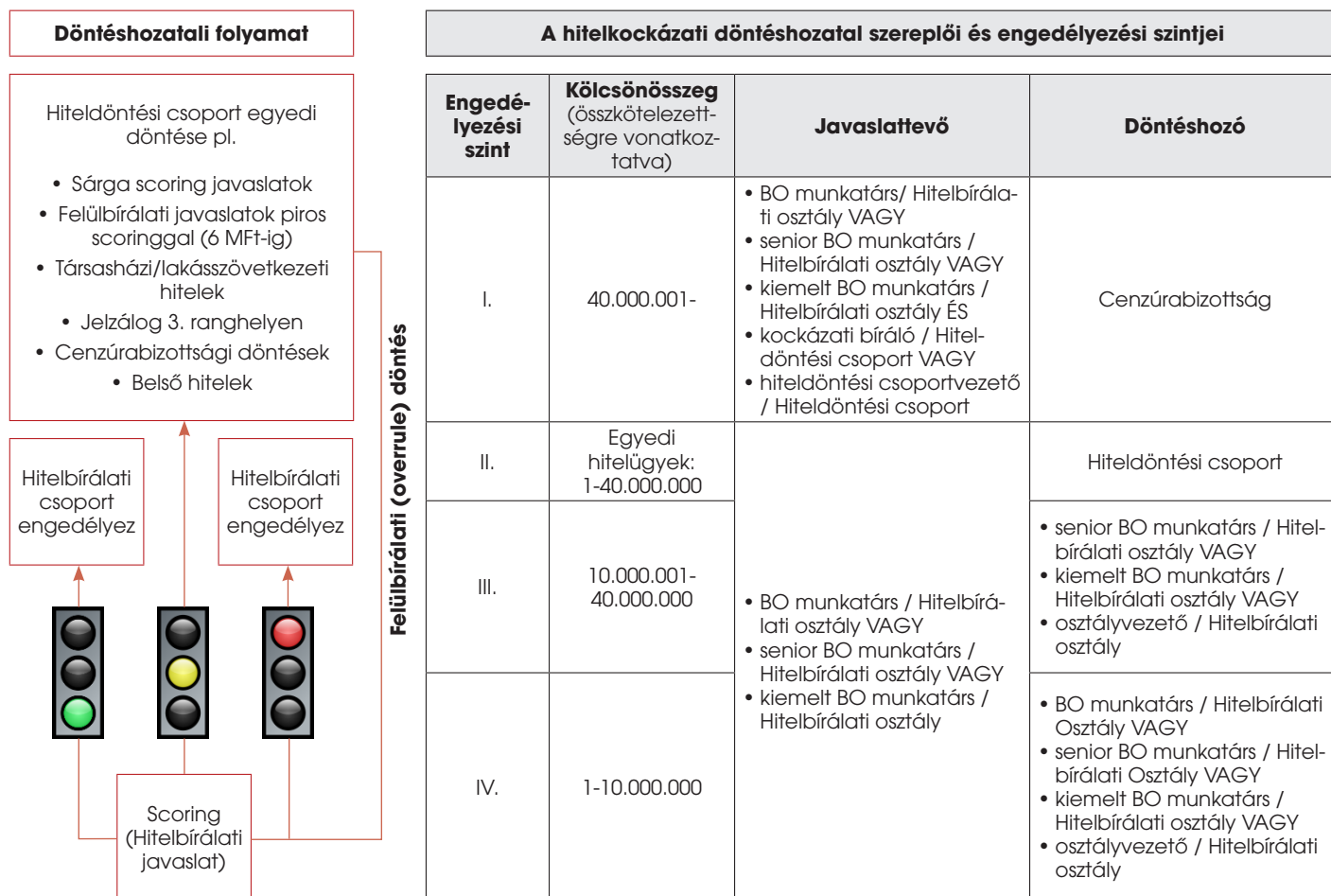
2020 folyamán a Stratégiai kockázatkezelési igazgatóságon szervezeti, illetve vezetői változás nem történt. A Compliance és a Belső ellenőrzés Igazgatóságok vezetőinek személyében szintén nem történt változás 2020 során.

A Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság négy területet foglal magába:

- Operatív kockázatkezelési osztály, melynek létszáma 12 fő
- Work-out osztály, melynek létszáma 11 fő
- Hiteldöntési csoport, melynek létszáma 3 fő
- Termékkockázat, 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, kollektív kockázat, valamint a működési kockázatok adott évi ráfordításai (nettó veszteség) alapján kerül kiszámításra éves rendszerességgel.

Kockázatvállalási képesség 2020-ra (millió Ft):

2020	
Általános tartalék képzése	829
Osztalék	2 500
Mérleg szerinti eredmény (általános tartalék képzése után)	4 001
Kockázatviselő képesség (RCP)	7 330
Új kockázatokra, leányvállalatokra, valamint nehezen számszerűsített kockázatokra képzett tartalék (RCP 20%-a)	1 466
Kockázatvállalási képesség	5 864

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

- Piaci kamatkockázat esetén az NII módszertannal számított kamatkockázat hatása került limitként beállításra
- Hitelkockázat esetén a hitelezési stressz kockázat 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 2020 (millió Ft)	Várható vesz- teség 2020 (millió Ft)	Limit 2020 módszertan	Limit 2020 2020.01.01-től (millió Ft)
Piaci kamatkockázat	NII módszertannal számított kamatkockázat	23 295	0	NII módszertannal számított kamatkockázat	234
Hitelkockázat	Hitel stressz kockázat	680	680	Hitel stressz kockázat	2 932
Működési kockázat	Nettó veszteség	-80	80	Kockázati önértékelés	275
Kollektív kockázat	Kollektív kockázat	0	0	Kollektív kockázatra képzett tőkepuffer	498
Összesen		-	760		3 939

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 2020. évi Kockázatkezelési Stratégia az Igazgatóság által 2019. május 09-én elfogadott általános üzleti stratégiára épül, 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 Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment 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-tesztek eredményei a következő jelentésekben találhatóak:

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
Felügyeleti 9R jelentések	IX. Banki könyvi kamatláb kockázati kérdések	negyedévente	Operatív kockázatkezelés	MNB
A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. belső tőkeszűkséget számítása (ICAAP)	II. PILLÉR - HITEL STRESSZ KOCKÁZAT	félévente	Operatív kockázatkezelés	Board

A kamatkockázati stressz-teszt:

A kamatkockázati stressz-tesztet NII és EVE alapon végezzük, így a stressz-teszt, 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 hozamgörbéket a felügyeleti ajánlásokban leírt hozamgörbe-szenáriók alapján módosítjuk. Az ügyfélviselkedést a historikus tapasztalatok és a felügyeleti ajánlások által előállított, szimulált ügyfélviselkedéseket vételezve vesszük figyelembe. 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 az EVE stresszhez hasonlóan az ajánlott hozamgörbe-szenáriók segítségével kapunk becslést a hozamváltozás eredményhatásának számszerűsítésére.

Az NII és EVE stressz-teszt eredményét a felügyeleti 9R jelentésekben, valamint az ICAAP dokumentumban is felhasználjuk. Az NII és EVE megközelítéseket a felügyeleti ajánlások alapján, konzervatívan összesúlyozva kapjuk meg a kamatkockázati stressz-teszt eredményét, amelyet a féléves szórással korrigálva kapjuk meg a kamatkockázatra allokkált tőkeösszeget.

A stressz-teszt eredményei a következő intézkedésekre adhatnak okot:

Rövid távon: a lejáratú struktúra megváltoztatása, állampapír piaci pozíciók lejáratú átrendezése

Hosszú távon a kamatpolitika alakítása.

Kamat stressz – Hosszú távú (EVE):

Kifutó üzleti stratégiát feltételezve végezzük a vizsgálatot. Emiatt új hiteltermék nem megengedett, de a jelenlegi betétek a szerződéses lehetőségüknek megfelelően kérhetnek hitelt. Az egyes szenáriókban a treasury hosszú távú visszamérései alapján feltételezett arányosított ügyfélviselkedést feltételezünk.

A hitelkockázati stressz-tesztelés rendszere:

A lakossági⁴ hitelportfólióra a hóvégi minősítésben használt adóscsoportok alapján számolt 99,9%-os, egyéves 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 bázis és extrém stressz szenárió CVaR értékeket havi gyakorisággal számoljuk, a többi mutató kiszámítását negyedévente végezzük.

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.

⁴ beleértve a társasházakat

Az átfogó forgatókönyv-elemzés:

Az átfogó forgatókönyv-elemzés célja olyan, integrált szemléletben kialakított scenáriók 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 együtt hatások vizsgálatára, makroökonómiai tényezők és belső változók közötti összefüggések megismerésére, illetve annak felmérésére, hogy stressz-scenáriók 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 újra kell szervezni.

A működési kockázatok rulirozó 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 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.

Az Operatív kockázatkezelési osztály az intézkedéseket, intézkedési terveket egységes nyilvántartásban vezeti, valamint a veszteség eseményekhez kapcsolódókat a veszteség-adatbázisban rögzíti. Az intézkedések és a hozzá tartozó határidők meghatározása a szakterületekkel közös egyeztetések során történik, ezt követően a végrehajtási és ellenőrzési szakasz következik. Az eredmények riportálása negyedéves rendszerességgel a Risk Board keretében történik.

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 kötéseire 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.
- A koncentrációs kockázatok mennyiségi és minőségi célkitűzései, monitoringja: Koncentrációs kockázatot jelenthet a hitelkitettség mögött álló, alapvetően lakóingatlan állomány piaci értékváltozása. A kockázatok minimalizálása érdekében folyamatosan monitorozzuk az ingatlanportfólió értékének ingatlannal biztosított tőkeköveteléshez viszonyított arányát, valamint a rövid és hosszú távon várható lakásár-változást.

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 fedezet-értékelést 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 átütémezési 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 kockázatvállalási 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 terrorizmus-finanszírozás 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 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 Fundamenta 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 történik.

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 kamatváltozásokhoz 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. Devizaárfolyam-kockázatunkat tőkeszükségletünk meghatározásánál figyelembe vesszük.

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 Lakástakarékpénztár 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 mérlegszerkezet 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: 4

- Tátrai Bernadett elnök-vezérigazgató: belső igazgatósági tag, egyben ügyvezetői tisztség a hitelintézetnél
- Morafcsik László vezérigazgató-helyettes: belső igazgatósági tag, egyben ügyvezetői tisztség a hitelintézetnél, továbbá ügyvezetői tisztségek járulékos vállalkozásként működő két Kft-ben, amelyek a Zrt. egyszemélyes tulajdonában állnak
- Rainer Kaschel: belső igazgatósági tag, egyben ügyvezetői tisztség a hitelintézetnél
- Soós Attila: belső igazgatósági tag, egyben ügyvezetői tisztség a 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 2021. év folyamán nem várható változás. Morafcsik László és Rainer Kaschel belső igazgatósági tagok mandátumának meghosszabbítása várható (jelenleg az engedély kérelem folyamatban van) a 2021. év folyamán (2021.05.20-án tervezett testületi üléseken), tekintettel arra, hogy jelenlegi megbízatása 2021. 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 újráválasztására vonatkozó eljárásokat, a vezető állású személyek nyilatkozattételi kötelezettségét valamint ezen személyek és testületek alkalmasságának értékelési szabályait.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az SZMSZ-ben rögzített bizottságokat működtet, amelyek munkájában az igazgatóság tagjai, és a felelős szakterületek igazgatói, szakértői vesznek részt. A szakmai döntések megvitatása, előkészítése itt történik.

A Fundamenta, az ellenőrzési folyamatainak részeként Vezetői információs rendszert (VIR) működtet, melynek célja, hogy az irányítás és ellenőrzés során egységes, megbízható 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 lejárat struktúrája (lejárat koncentráció)
- Kötvényportfólió piaci értékének és könyvvértékének különbsége. Likviditási vészhelyzet esetén a likvidációs sorrend meghatározására részletes jelentés szükséges.

Kontrolling igazgatóság:

- A likviditástervezéshez havi rendszerességgel elkészíti az ún. állománymodellt, amely minden ügyfelekhez 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 (Humán erőforrás 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.

Humán erőforrás igazgatóság:

- Előrejelzi a személyügyhöz 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
- Kihasználja a pótlólagos forrásbevonás lehetőségét
- Fentiekhez kapcsolódó javaslatait 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 – számítania 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 mindenkori 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 módoszatonszerű megoszlását és az ügyfelek megtakarítási szokásaira vonatkozó feltevéseket. A tervezési folyamatban közvetlenül a sarokszámok megállapítása után kezdődik el.

Az állománytervezés a meglévő állományadatokról 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 (tarifa, futamidő és szerződéstípus szerint)
- hitelfelvételi arány (tarifa szerint)
- tovább megtakarítók aránya és kifutása (tarifa szerint)
- áthidalóhitel-felvételi arány (tarifa szerint)

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 módoszatonszerű 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, felmondásból eredő kifizetések, hitelből, lemondásból eredő kiutalások, kamatbevételek és kamatráfordítások, kamatbónuszok, hiteltörlesztések).

1.4.2.4. A likviditási terv

A Fundamenta a vésztervek és stressz-tesztek kivételével a likviditási tervek készítésénél alapvetően a lejáratú likviditási kockázat kezelésére koncentrál, 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 sajátosságaihoz fűződően strukturális likviditási kockázatoknak kevésbé kitéve.

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 likviditáskézelési 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 pufferekbe sorolt értékpapírok haircut-olt piaci értékével	naponta
Stresszelt likviditási mutató	(30 napon belül lejáró pénzügyi betétek tőke és kamatösszege + a fedezetképes értékpapírok fedezeti értéke + a fedezetképes állományból kizárólag a rövid hátralévő futamidő miatt kiesett értékpapírok 30 napon belül esedékes tőke és kamatösszege) / 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 kézzel tudjuk tartani társaságunk likviditását. A mutatók alakulásáról a menedzsment, illetve az ALCO tagok rendszeres beszámolósi 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 2020. évre vonatkozó jelentést a Fundamenta 2020. évre vonatkozó kockázati jellemzőinek nyilvánosságra hozatali jelentésével egyidejűleg fogadta el.

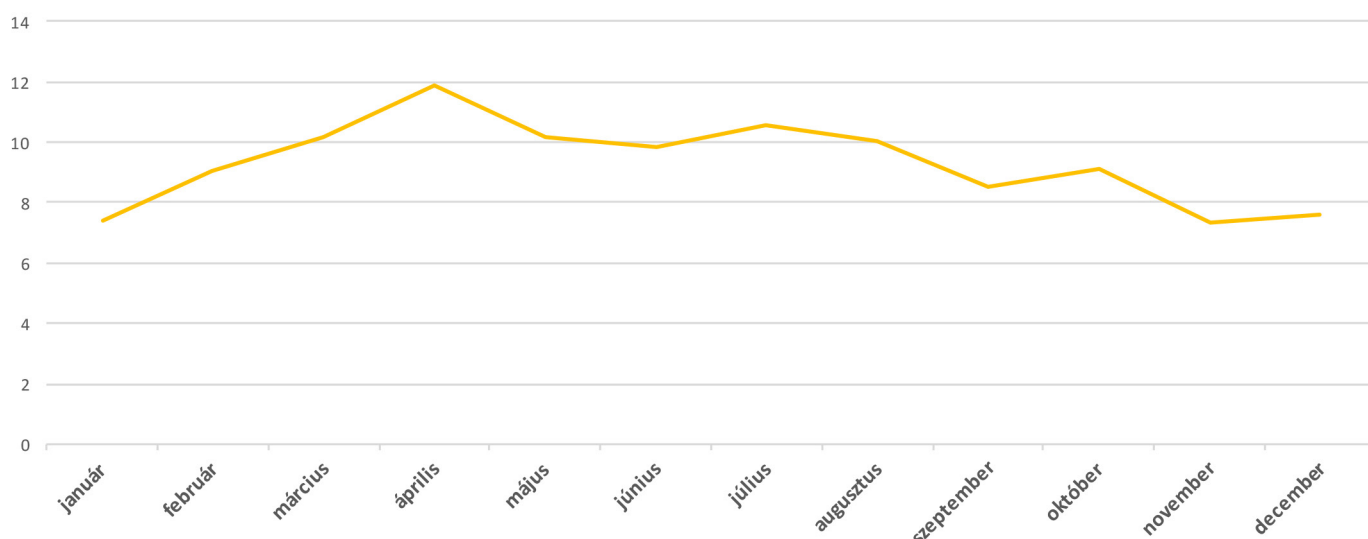
- 1.4.5. A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégiával való összefüggésében tömören bemutatja az intézmény likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (azokat is, amelyeket az annak 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 likvidi- tás kiáramlás (mFt)	LCR
2020.01.01	163 480	4 939	3310%
2020.02.01	175 735	3 873	4538%
2020.03.01	167 245	2 203	7593%
2020.04.01	165 928	3 395	4888%
2020.05.01	169 618	2 982	5688%
2020.06.01	171 789	3 211	5349%
2020.07.01	174 423	2 591	6732%
2020.08.01	170 801	2 499	6835%
2020.09.01	167 972	2 546	6598%
2020.10.01	148 546	2 311	6429%
2020.11.01	146 398	2 238	6540%
2020.12.01	148 701	2 388	6227%
2020 átlag	164 220	2 931	5894%

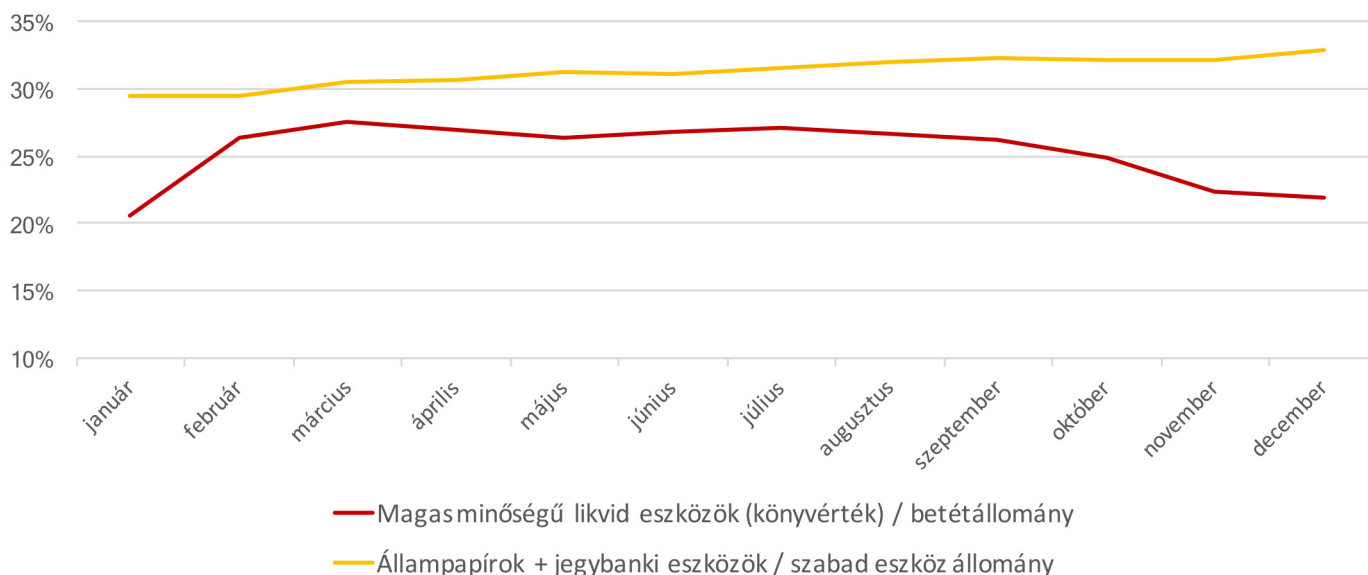
Fenti táblából látható, hogy szabályozói likviditásunk a szabályozói limittől lényegesen magasabban alakult. Ennek oka, hogy a ránk vonatkozó jogszabályoknál, illetve belső szabályainknál fogva konzervatív befektetési politikát folytatunk, így a magas minőségű likvid eszközök állománya mérlegünkben kiemelkedően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

Magas minőségű likvid eszközök átlagos állománya (könyvérték) / havi kifizetés (tény)



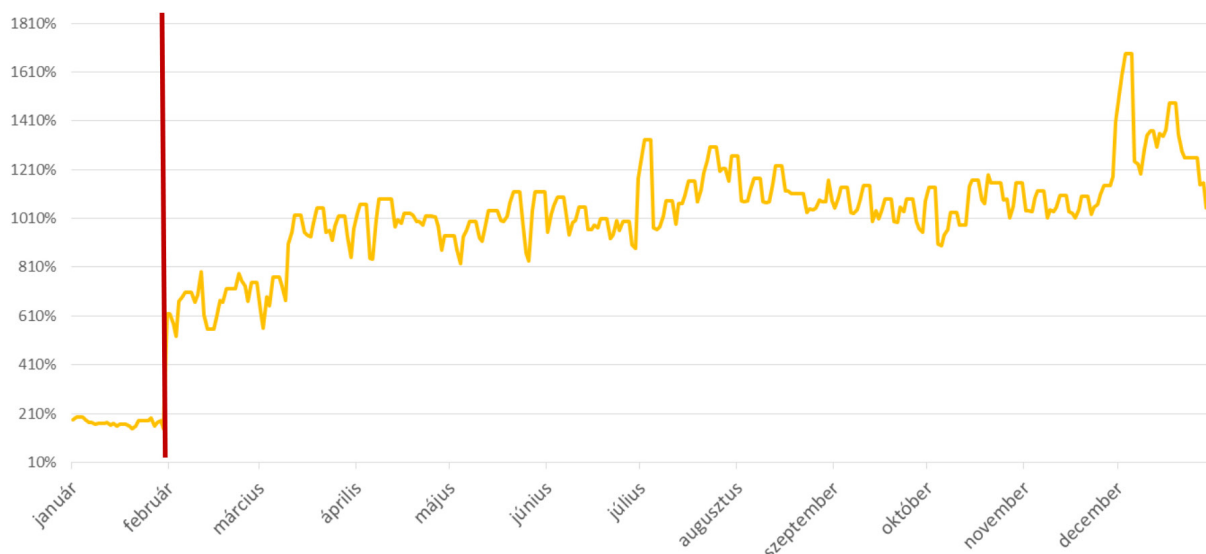
Fenti ábrából leolvasható, hogy a havi kifizetéseinket a magas minőségű likvid eszközök volumene az év egészében legalább hétszeresen meghaladta, azaz kifizetéseinket egy bevétel oldali jelentős stressz esetén is probléma nélkül képesek lettünk volna teljesíteni.

Specifikus likviditási mutatók



A szabad eszköz állományhoz képest összességében 30% körüli, a betétállományhoz képest 25% körüli arányban rendelkezünk azonnal, illetve gyorsan likvidálható eszközökkel, amelyből Társaságunk magas likviditási stressztűrő képességére következtethetünk.

Stresszelt likviditási mutató



Fenti ábrán egy, a bevétel oldalon stresszelt belső likviditási mutató alakulását mutatjuk be. A mutató számítási módja 2020.02.01-től a következőre módosult: (30 napon belül lejáró pénzüpi betétek tőke és kamatösszege + a fedezetképes értékpapírok fedezeti értéke + a fedezetképes állományból kizárólag a rövid hátralévő futamidő miatt kiesett értékpapírok 30 napon belül esedékes tőke és kamatösszege) / Várható 30 napon belüli kifizetések. (elvárt értéke: $X > 150\%$). A mutató 2020. évi alakulása 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 Audit és Risk bizottságának (ARC) 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 ZRT 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 elhangzottakról jegyzőkönyv készül magyar nyelven. A jegyzőkönyv az ülésen elhangzott beszámolókat lényegi részeit, és a Risk Board által elfogadott határozatokat tartalmazza. Az elkészült jegyzőkönyvet a VIP rendszerben kell archiválni 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 születik 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 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 9 számviteli politika Fundamenta Zrt. szabályzatában meghatározott konszolidációs 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 és a Fundamenta Értéklánc 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	Levonásra került	
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	teljes körű konszolidáció	X				Hitelintézet
Fundamenta-Lakáskassza Kft.	teljes körű konszolidáció	X				Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozás
Fundamenta Értéklánc Kft.	teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan ügynöki tevékenységet végző vállalkozás

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.-ekben lévő részesedésünk kikonszolidálásra kerül, így nem szerepel a Részvényjellegű kitettségek között.

2.3. A szavatolótőke 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 szavatolótőke tekintetében alkalmazott szűrők és levonások, továbbá az auditált pénzügyi beszámolóban szereplő mérlegével való teljes körű egyeztetése (a)

Egyedi alapon:

Szavatoló tőke levezetése	Összeg (Ft) 2020.12.31	Éves beszámolóval való megfeleltetés	Összeg (millió Ft) 2020.12.31	Tőkemenedzsment tábla 35.1. notes	Összeg (millió Ft) 2020.12.31
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 év végi nyereség, csökkentve 2020 évben kifizetésre kerülő osztalékkal)	46 117 062 817			Eredménytartalék	46 117
_Előző évek eredménytartaléka (2019. évi csökkentve a 2020. évben kifizetett osztalékkal)	43 847 524 161	Eredménytartalék	43 847		
__(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része (2020. évben nincs kifizetésre kerülő osztalék)	0			ebből: előrelátható osztalékok	0
__Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/ veszteség (2020. év végi nyereség)	2 269 538 656	Tárgyévi eredmény	2 270		
Egyéb tartalék	6 192 890 956	Általános tartalék	6 193	Egyéb tartalék	6 193
Alapvető tőke pozitív összetevői összesen	56 411 410 773				
(-) Egyéb immateriális javak	-7 844 490 398	Levonások: Immateriális javak	-7 844	Levonások: Immateriális javak	-7 844
Alapvető tőke negatív összetevői összesen	-7 844 490 398				
_ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	48 566 920 375				
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	48 566 920 375				
_JÁRULÉKOS TŐKE (TIER 2 VAGY T2 TŐKE)	0				
SZAVATOLÓ TŐKE	48 566 920 375			Szabályozói tőke összesen	48 567

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 kiegyenlítési tartalék (6.959 millió ft) okozza, mert a kiegyenlítési tartalék az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokban a saját tőke része, viszont a szavatoló tőkénél nem vehető figyelembe.

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

(Adatok millió Ft-ban)

(Adatok millió Ft-ban)

COREP jelentés Szavatoló tőke levezetése	Összeg 2020.12.31	Konszolidált éves beszámoló - Konszoli- dált pénzügyi helyzet kimutatás	Összeg 2020.12.31	Konszolidált éves beszámoló 33.1 Tőkemenedzsment táblázat	Összeg 2020.12.31
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 (2020. évi eredménytartalék, 2020. év végi nyereség, csökkentve 2020. évben kifizetésre kerülő osztalékkal)	37 685 399 994			Eredménytartalék	37 686
_Előző évek eredménytartaléka (2019. évi csökkent- ve a 2020. évben kifizetett osztalékkal)	33 613 989 563	Eredménytartalék	33 615		
__(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része (2021. évben kifizetésre kerülő osztalék)	0			ebből: előrelátható osztalékok	0
__Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/ veszteség (2020. év végi nyereség)	4 071 410 431	Tárgyévi eredmény	4 071		
Egyéb tartalék	6 192 890 956	Általános tartalék	6 193	Egyéb tartalék	6 193
Alapvető tőke pozitív összetevői összesen	47 979 747 950				
(-) Egyéb immateriális javak	-8 126 216 383	Levonások: Immateriális javak	-8 126	Levonások: Immateriális javak	-8 126
Alapvető tőke negatív összetevői összesen	-8 126 216 383				
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	39 853 531 567				
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	39 853 531 567				
_JÁRULÉKOS TŐKE (TIER 2 VAGY T2 TŐKE)	0				
SZAVATOLÓ TŐKE	39 853 531 567			Szabályozói tőke összesen	39 854

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 kiegyenlítési tartalék (6.959 millió ft) okozza, mert a kiegyenlítési tartalék a Konszolidált Pénzügyi Kimutatásokban a saját tőke része, viszont a szavatoló tőkénél nem vehető figyelembe.

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 2020. 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, árszámítás 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 7.844.490.398 Ft és konszolidált alapon 8.126.216.383 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. Konszolidált szinten a Kft.-kben lévő részesedésünk kikonszolidálásra kerülnek.

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

4. A hitelintézet tőkemegfelelése (438. cikk)

4.1. Összefoglaló azon módszerről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elegendő-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 kockázatteltérítés módszerei:

A kockázatteltérítés 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 kockázatkezelési igazgatóság, ALCO	Hitelezési politika, szabályozottság, gyors reagálású hátralékezelés, objektív scoring, fedezettség biztosítása, érdekelttség teremtése az ingatlanfedezett ügyletek arányának növelésére
Működési kockázat	Szervezeti egységek, Operatív kockázatkezelési osztály	Veszteség-adatgyűjtés, kulcskockázati indikátorok figyelése, veszteségelemzés, intézkedési javaslatok tétele a veszteségek megelőzésére, valamint a már bekövetkezett veszteségek csökkentésére, rendszeres és rendkívüli jelentésszolgáltatás, ÜFT
Hitelezési stressz kockázat	Operatív kockázatkezelési osztály, Risk Board	Szélsőséges kockázati paraméterváltozások mérése, VaR mérőszám segítségével
Banki könyvi kamatkockázat (IRRBB)	Kontrolling igazgatóság, Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment igazgatóság, Treasury osztály, Operatív kockázatkezelési osztály, ALCO – Risk Board	Rendszeres stressz-teszt, NII és EVE kalkuláció
Kiemelten kockázatos portfóliók	Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság, ALCO	Többszörösen átstrukturált és nemteljesítő hitelek rendszeres monitoringja
Reputációs kockázat	Panaszkezelés, Oktatás, Marketing és kommunikációs igazgatóság, Minőségbiztosítási csoport, Igazgatóság	Minőségbiztosítási 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, Jogi igazgatóság, Operatív kockázatkezelési osztály	Prognózisok, modellezés, jogszabálykövetés, stb.
Üzleti tervtől való eltérés kockázata	Kontrolling igazgatóság	Az éves terv célszámainak – az FLK növekedésének – figyelembevétele az ICAAP számításoknál
Elszámolási kockázat	Operatív kockázatkezelési osztály	A MÁK-al szembeni elszámolási kockázat várható nagyságának modellezése
Stratégiai kockázat	Kontrolling igazgatóság, Jogi igazgatóság, ALCO	Hosszú távú tervezés, rendszeres stressz-teszt, környezeti prognózisok, jogalkotás figyelése, aktív részvétel a Bankszövetség munkájában
Üzletviteli kockázat	Operatív kockázatkezelési osztály	Vezetők és MKF-ek oktatása, azonosítás az új termék fejlesztéseknél, jelentésszolgáltat
Likviditási kockázat	Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment igazgatóság, Treasury osztály, ALCO, Kontrolling igazgatóság	Állománymodellezés, részletes, éven belüli tervezés, lejáratok összhang fokozott kontrollja (30 napos likviditási előrejelzés, napi tervezés), a gazdasági válság miatt magasabb likviditási szint tartása
Koncentrációs kockázat (dominánsan ingatlan-biztosíték)	Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság	Óvatos hitelezés, alacsony LTV alkalmazása, csak 6 hónál újabb szakértői értébecslés fogadható el
Országkockázat, deviza kockázat	Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment igazgatóság, Treasury osztály, ALCO	Devizaszükségletünk jól tervezhető. Spot üzlettel kedvező árfolyamnál devizát vásárolunk, és azt esedékességig lekötjük
IKT-kockázat	Operatív kockázatkezelési osztály	IKT kockázattal érintett kritikus rendszerek körének figyelemmel kísérése, IKT kockázati kitettség nyomon követése kulcskockázati mutatókkal, önértékelés
Üzleti modell kockázat	Kontrolling igazgatóság	Mérleg, eredménykimutatás és tőkehelyzet vizsgálata alap és stressz pályán

A belső tőkeszámítás során alkalmazott módszertan:

Az egyes kockázati elemek tőkeigényének meghatározására az ún. „építőkövek módszert” 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 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)

Az MNB lefolytatta a belső likviditás-megfelelés értékelési folyamatának felülvizsgálatát. Az MNB a felülvizsgálat során megállapította, hogy a Fundamenta likviditás-megfelelés belső értékelési folyamata megfelel az MNB elvárásainak.

Az MNB az előző évben elvégezte a Fundamenta belső tőke megfelelés-értékelési folyamat (ICAAP) felülvizsgálatát, mely eredményeként a Fundamenta számára az alábbi tőkekövetelményt állapította meg a 2020-as évre:

Mutató/Időpont	Tőkekövetelmény 2020.12.31-ig	
	Szabályozói minimum	SREP-ben előírt
Teljes tőkekövetelmény	8%	9,04%
Elsődleges alapvető tőkében minimum	4,50%	5,08%
Alapvető tőkében minimum	6%	6,78%
Járuhákos tőkében maximum	2%	2,26%

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)

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	A KKV-szoró utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték 2020.12.31-én	A KKV-szoró utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték 8%-a (tőkekövetelmény) 2020.12.31-én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1 243 540 195	99 483 216
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	909 598 365	72 767 869
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 136 605 425	810 928 434
Lakossággal szembeni kitettségek	59 631 194 464	4 770 495 557
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	115 427 911 291	9 234 232 903
Nemteljesítő kitettségek	1 975 249 289	158 019 943
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	613 188 108	49 055 049
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Résztvényjellegű kitettségek	3 396 421 898	271 713 752
Egyéb tételek	8 412 887 687	673 031 015
Összesen:	201 746 596 722	16 139 727 738

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	A KKV-szoró utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték 2020.12.31-én	A KKV-szoró utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték 8%-a (tőkekövetelmény) 2020.12.31-én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	160 357 088	12 828 567
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1 363 599 916	109 087 993
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 363 049 569	109 043 966
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 230 389 699	818 431 176
Lakossággal szembeni kitettségek	59 402 497 909	4 752 199 833
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	115 092 069 932	9 207 365 595
Nemteljesítő kitettségek	2 017 641 855	161 411 348
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	613 188 108	49 055 049
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0
Egyéb tételek	10 029 987 644	802 399 012
Összesen:	200 272 781 720	16 021 822 539

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)

Megnevezés	Teljes kockázati kitettség- érték 2020.12.31-én	Teljes kockázati kitettség- érték 8%-a (tőkekövetel- mény) 2020.12.31-én
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és áru- kockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke	3 757 082 305	300 566 584
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvény	0	0
Deviza	3 757 082 305	300 566 584
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettséértéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockázatok kockázati kitettséértéke	0	0

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Teljes kockázati kitettség- érték 2020.12.31-én	Teljes kockázati kitettség- érték 8%-a (tőkekövetel- mény) 2020.12.31-én
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és áru- kockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke	4 050 109 942	324 008 795
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvény	0	0
Deviza	4 050 109 942	324 008 795
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettséértéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockázatok kockázati kitettséértéke	0	0

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

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Irányadó mutató: 2018.12.31.	Irányadó mutató: 2019.12.31.	Irányadó mutató: 2020.12.31.	Tőkekövetelmény	Teljes működési kockázati kitétséggérték
	1	2	3	7	8
	010	020	030	070	071
A sztenderd (TSA) módszer szerinti banki tevékenységek				2 734 163 076	34 177 038 450
Vállalati pénzügyek (CF)	0	0	0		
Kereskedés és értékesítés (TS)	428 363 037	620 957 261	1 312 440 059		
Lakossági közvetítői tevékenység (RBR)	0	0	0		
Kereskedelmi banki tevékenység (CB)	6 180 146 043	5 437 583 508	4 718 889 222		
Lakossági banki tevékenység (RB)	13 357 120 098	15 962 261 057	15 071 281 744		
Fizetési és elszámolási szolgáltatások (PS)	0	0	0		
Ügynöki szolgáltatások (AS)	0	0	0		
Vagyionkezelés (AM)	0	0	0		

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Irányadó mutató: 2018.12.31.	Irányadó mutató: 2019.12.31.	Irányadó mutató: 2020.12.31.	Tőkekövetelmény	Teljes működési kockázati kitettségérték
	1	2	3	7	8
	010	020	030	070	071
A sztenderd (TSA) módszer szerinti banki tevékenységek				3 021 309 701	37 766 371 263
Vállalati pénzügyek (CF)	0	0	0		
Kereskedés és értékesítés (TS)	578 050 667	171 952 845	1 311 127 267		
Lakossági közvetítői tevékenység (RBR)	0	0	0		
Kereskedelmi banki tevékenység (CB)	6 171 844 126	5 377 615 608	4 749 475 975		
Lakossági banki tevékenység (RB)	15 727 518 747	14 975 501 134	19 330 471 668		
Fizetési és elszámolási szolgáltatások (PS)	0	0	0		
Ügynöki szolgáltatások (AS)	1 275 551 944	199 465 306	152 090 894		
Vagyonkezelés (AM)	0	0	0		

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

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

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

4.8. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. tőke megfelelési mutatója

A Fundamentára Zrt-re vonatkozóan az alábbi tőke megfelelési mutatókat hozzuk nyilvánosságra 2020.12.31-re:

Egyedi alapon:

Megnevezés	%
CET1 tőke megfelelési mutató (elsődleges alapvető tőkére vetítve)	20,26
T1 tőke megfelelési mutató (alapvető tőkére vetítve)	20,26
Teljes tőke megfelelési mutató (szavatoló tőkére vetítve)	20,26
Teljes tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt (SREP)	9,04
SREP-teljes tőke követelmény-mutató (TSCR-mutató)	9,04
TSCR: SREP-CET1 tőke követelmény-mutató	5,09
TSCR: SREP-T1 tőke követelmény-mutató	6,78
Teljes tőke követelmény-mutató (OCR-mutató)	11,54
OCR: CET1 tőke követelmény-mutató	7,59
OCR: T1 tőke tőke követelmény-mutató	9,28
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): tőke követelmény-mutató	11,54
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): CET1 tőke követelmény-mutató	7,59
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): T1 tőke tőke követelmény-mutató	9,28

Konszolidált alapon:

Megnevezés	%
CET1 tőke megfelelési mutató (elsődleges alapvető tőkére vetítve)	16,46
T1 tőke megfelelési mutató (alapvető tőkére vetítve)	16,46
Teljes tőke megfelelési mutató (szavatoló tőkére vetítve)	16,46
Teljes tőke megfelelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt (SREP)	9,04
SREP-teljes tőke követelmény-mutató (TSCR-mutató)	9,04
TSCR: SREP-CET1 tőke követelmény-mutató	5,09
TSCR: SREP-T1 tőke követelmény-mutató	6,78
Teljes tőke követelmény-mutató (OCR-mutató)	11,54
OCR: CET1 tőke követelmény-mutató	7,59
OCR: T1 tőke tőke követelmény-mutató	9,28
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): tőke követelmény-mutató	11,54
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): CET1 tőke követelmény-mutató	7,59
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): T1 tőke tőke követelmény-mutató	9,28

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 partnerkockázat kitettségekhez 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 kitettség érték.

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 2020.12.31-én nem volt releváns.

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

A Fundamentára vonatkoztatva 2020.12.31-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 2020.12.31-én nem volt releváns, miután nincsenek olyan tranzakciói, amelyek keretében bármely eszközt fedezetbe adna.

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

A Fundamentára vonatkoztatva 2020.12.31-én nem volt releváns.

5.6. A kitétségérték 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 2020.12.31-én nem volt olyan kitétség állománya az intézménynek, amely után partnerkockázat alapján tőkekövetelményt kellett volna számolnunk.

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

A Fundamentára vonatkoztatva 2020.12.31-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 termék-kategórián belül aszerint, hogy a Fundamenta az adott ügyletben kockázatot átvevő vagy átadó fél (h)**

A Fundamentára vonatkoztatva 2020.12.31-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 (α)**

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Ország, ahol a kitettség létrejött	Kitettség érték 2020.12.31-én	Tőkekövetelmény 2020.12.31-én
	1	2	3
Ország, ahol a kitettség létrejött	Magyarország	493 673 983 295	15 966 787 321
Ország, ahol a kitettség létrejött	Írország	8 616 649	689 332

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Ország, ahol a kitettség létrejött	Kitettség érték 2020.12.31-én	Tőkekövetelmény 2020.12.31-én
	1	2	3
Ország, ahol a kitettség létrejött	Magyarország	492 798 776 221	15 790 172 681
Ország, ahol a kitettség létrejött	Írország	8 616 649	689 332

- 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 tőkepufferráta 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 tőkepufferráta mértéke 0 százalék volt 2020-ban.

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 tőkepufferráta 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 a) 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 2020.12.31-én Írországgal szemben volt kitettség állománya, a magyar kitettségeken kívül. Írországból is 0%-os volt 2020-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.

2020.12.31-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 kitétségeinek mértékével, százalékban kifejezve. Tőkemennyiség az alapvető tőke, a teljes kitétség mértéke mindazon eszközök és mérlegen kívüli tételek kitétség értékeinek összege, amelyek nem kerülnek levonásra a tőkemennyiség meghatározása során. Így a teljes kitétség 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 kitétségi mérték lebontása, valamint a teljes kitétségi 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 2020.12.31
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)	696 269 543 800
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-7 844 490 398
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	688 425 053 402
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 ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairása	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	8 137 852 650
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-6 510 282 120
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	1 627 570 530

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	48 566 920 375
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	690 037 201 959
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0704
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

2020.12.31-én az IFRS egyedi mérlegen belüli kitettség érték (nettó) a tőkeáttételi mutatóban 696.269.543.800 Ft, a szabályozói kiigazításoknál szereplő immateriális javak értéke 7.844.490.398 Ft. A közétett egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában az eszköz tételek értéke összesen 696.270 M Ft, az immateriális javak értéke 7.844 M Ft. A mérlegen kívüli tételek (nettó) értéke a tőkeáttételi mutatóban 8.060.742.787 Ft, amely 1.612.148.557 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 8.138 M Ft, melyre 77 M Ft céltartalék lett elszámolva.

LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla konszolidált alapon

2020.12.31-én a konszolidált mérlegen belüli kitettség érték (nettó) a tőkeáttételi mutatóban 698.882.989.500 Ft, a szabályozói kiigazításoknál szereplő immateriális javak értéke 8.126.216.383 Ft. A közétett egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában az eszköz tételek értéke összesen 698.883 M Ft, az immateriális javak értéke 8.126 M Ft. A mérlegen kívüli tételek (nettó) értéke a tőkeáttételi mutatóban 8.060.742.787 Ft, amely 1.612.148.557 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 8.138 M Ft, melyre 77 M Ft céltartalék lett elszámolva.

(Adatok Ft-ban)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint 2020.12.31
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)	698 882 989 500
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-8 126 216 383
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	690 756 773 117
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	8 137 852 650
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-6 448 594 230
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	1 689 258 420

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))	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	39 853 531 567
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	692 446 031 537
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	0,0576
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 Fundamenta Zrt-re 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 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 összegen értékeli az adott pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét (Stage 1).

A Fundamenta minden beszámolási fordulónapon az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegen 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 előretekintőeket is (Stage 2 vagy Stage 3). Amennyiben egy pénzügyi eszköz nemteljesítőnek minősül, a Lakás-takarékpénztár a pénzügyi eszközt Stage 3-ba sorolja. 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 hármából 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 értékeli. 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-előtakarékossági 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.

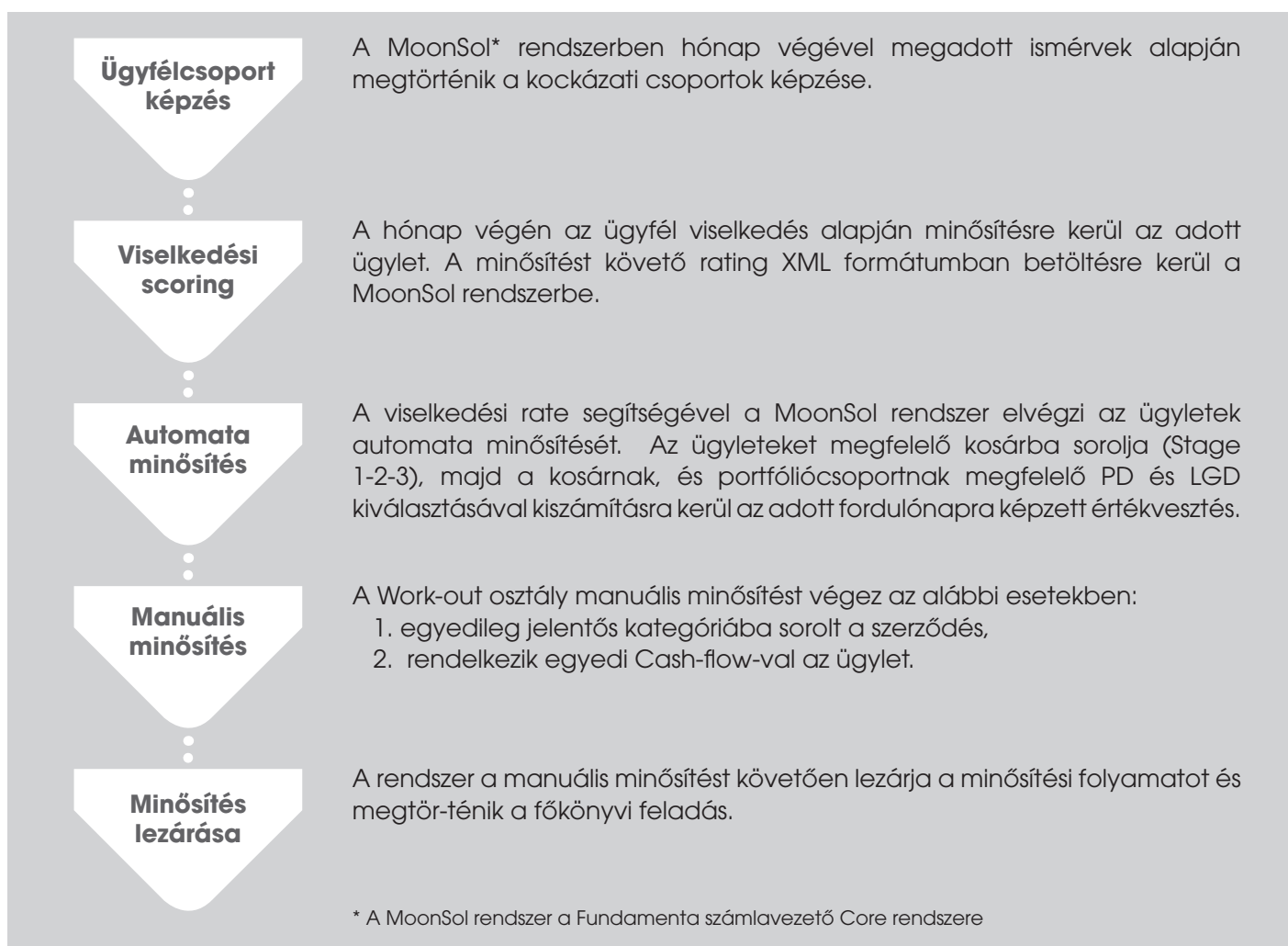
9.2. Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása (b)

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 díjkövetelések (a továbbiakban: követelés) minősítését havonta kell elvégezni.

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

A minősítési folyamat a következő:



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 visszaírását 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
- 2020-ban a megnövekedett bedőlési valószínűség alapján bizonyos szerződések esetén a moratórium igénybevétele miatt átsorolásra kerültek szerződések

STAGE 3-ba az alábbi feltételeknek megfelelő szerződések kerülnek besorolásra

Default szabályzatban meghatározott feltételeket teljesítő ügyletek:

Egy adott ügyfél default-ját akkor kell megtörténné 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 megfeleljen 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 szerződéseknek a még benem sorolt szerződések 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 szerződéseknek 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-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei (c)

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti			
	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én	Átlagos bruttó kitettség értékek 2020-ban	Átlagos nettó kitettség értékek 2020-ban
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	191 255 385 420	191 128 807 745	173 757 797 693	173 616 775 168
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	677 802 445	677 802 445	1 045 622 162	1 045 622 162
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	4 547 991 825	4 547 991 825	11 750 452 667	11 750 452 667
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 033 899 873	11 939 968 341	10 782 431 451	10 726 499 380
Lakossággal szembeni kitettségek	100 161 390 843	99 442 403 342	110 776 306 644	110 302 315 005
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	376 401 599 497	373 549 084 763	353 736 127 485	352 410 468 681
Nemteljesítő kitettségek	5 816 204 851	2 362 340 744	6 727 258 504	3 406 809 533
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	3 066 182 000	3 065 940 538	3 117 430 917	3 116 927 847
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0	0
Részcijjellegű kitettségek	1 358 568 759	1 358 568 759	1 358 568 759	1 358 568 759
Egyéb tételek	8 412 887 687	8 412 887 687	8 900 771 345	8 900 771 345
Összesen:	703 731 913 200	696 485 796 189	681 952 767 627	676 635 210 547

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti			
	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én	Átlagos bruttó kitettség értékek 2020-ban	Átlagos nettó kitettség értékek 2020-ban
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	192 074 996 469	191 948 418 794	174 357 936 657	174 216 761 290
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	797 862 166	797 862 166	1 186 847 456	1 186 847 456
Közzszektorbeli 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	6 823 126 797	6 815 247 844	13 022 605 089	13 019 328 456
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 135 371 715	12 033 751 319	10 888 399 072	10 830 052 689
Lakossággal szembeni kitettségek	99 760 141 422	99 044 048 120	110 461 620 393	109 989 010 990
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	375 533 163 288	372 688 566 257	353 082 810 593	351 760 313 287
Nemteljesítő kitettségek	5 858 873 687	2 393 693 222	6 754 408 688	3 433 999 136
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	3 066 182 000	3 065 940 538	3 117 430 917	3 116 927 847
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0	0
Résztvényjellegű kitettségek	0	0	0	0
Egyéb tételek	10 029 987 644	10 029 987 644	10 524 158 333	10 524 158 333
Összesen:	706 079 705 188	698 817 515 904	683 396 217 198	678 077 399 484

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

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti kitettségek országoként			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 033 899 873	-93 931 532	11 939 968 341
Magyarország	12 025 283 224	-93 931 532	11 931 351 692
Ausztria	0	0	0
Írország	8 616 649	0	8 616 649
Összesen:	12 033 899 873	-93 931 532	11 939 968 341

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti kitettségek országoként			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 135 371 715	-101 620 396	12 033 751 319
Magyarország	12 126 755 066	-101 620 396	12 025 134 670
Ausztria	0	0	0
Írország	8 616 649	0	8 616 649
Összesen:	12 135 371 715	-101 620 396	12 033 751 319

A Fundamentának 2020. 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 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	191 255 385 420,00	-126 577 675	191 128 807 745
Magyar állammal szembeni követelések	139 620 225 680,00	-126 577 675	139 493 648 005
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	51 635 159 740,00	0	51 635 159 740
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	677 802 445,00	0	677 802 445
Helyi önkormányzatokkal szembeni követelések	677 802 445,00	0	677 802 445
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	4 547 991 825,00	0	4 547 991 825
Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések	4 547 991 825,00	0	4 547 991 825
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 033 899 873,00	-93 931 532	11 939 968 341
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek, járulékos vállalkozás nélkül)	12 020 878 884,00	-93 931 532	11 926 947 352
Járulékos vállalkozással szembeni követelések	0,00	0	0
Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	4 404 340,00	0	4 404 340
Külföldiekkel szembeni követelések	8 616 649,00	0	8 616 649
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	0,00	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	100 161 390 843,00	-718 987 501	99 442 403 342
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	100 161 390 843,00	-718 987 501	99 442 403 342

Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	376 401 599 497,00	-2 852 514 734	373 549 084 763
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	376 397 258 769,00	-2 852 481 230	373 544 777 539
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	4 340 728,00	-33 504	4 307 224
Nemteljesítő kitettségek	5 816 204 851,00	-3 453 864 107	2 362 340 744
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	5 609 205 108,00	-3 309 665 150	2 299 539 958
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	5 507 700,00	-495 693	5 012 007
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	201 492 043,00	-143 703 264	57 788 779
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0,00	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	3 066 182 000,00	-241 462,00	3 065 940 538
Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések	3 066 182 000,00	-241 462,00	3 065 940 538,00
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0,00	0,00	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0,00	0	0
Részvényjellegű kitettségek	1 358 568 759,00	0	1 358 568 759
Járadékos vállalkozással szembeni követelések	1 358 568 759,00	0	1 358 568 759
Egyéb tételek	8 412 887 687,00	0	8 412 887 687
Tárgyi eszközök, készlet	8 412 887 687,00	0	8 412 887 687
Összesen:	703 731 913 200,00	-7 246 117 011,00	696 485 796 189

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	192 074 996 469	-126 577 675	191 948 418 794
Magyar állammal szembeni követelések	140 437 280 729	-126 577 675	140 310 703 054
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	51 637 715 740	0	51 637 715 740
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	797 862 166	0	797 862 166
Helyi önkormányzatokkal szembeni követelések	797 862 166	0	797 862 166
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	0	0	0
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni követelések (a központi kormánnyal azonos módon kezelendő)	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	6 823 126 797	-7 878 953	6 815 247 844
Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések	6 823 126 797	-7 878 953	6 815 247 844
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 135 371 715	-101 620 396	12 033 751 319
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek, járulékos vállalkozás nélkül)	12 086 630 585	-100 418 570	11 986 212 015
Járulékos vállalkozással szembeni követelések	0	0	0
Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	32 174 658	-930 408	31 244 250
Külföldiekkel szembeni követelések	8 616 649	0	8 616 649
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	7 949 823	-271 418	7 678 405
Lakossággal szembeni kitettségek	99 760 141 422	-716 093 302	99 044 048 120
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	99 760 141 422	-716 093 302	99 044 048 120

Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	375 533 163 288	-2 844 597 031	372 688 566 257
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	375 528 825 877	-2 844 563 498	372 684 262 379
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	4 337 411	-33 533	4 303 878
Nemteljesítő kitettségek	5 858 873 687	-3 465 180 465	2 393 693 222
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	5 626 443 553	-3 318 499 909	2 307 943 644
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	19 256 185	-1 733 057	17 523 128
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	213 173 949	-144 947 499	68 226 450
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	3 066 182 000	-241 462	3 065 940 538
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0
Részvényszerű kitettségek	0	0	0
Járulékos vállalkozással szembeni követelések	0	0	0
Egyéb tételek	10 029 987 644	0	10 029 987 644
Tárgyi eszközök, készlet	10 029 987 644	0	10 029 987 644
Összesen:	706 079 705 188	-7 262 189 284	698 817 515 904

2020.12.31-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:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevételé előtti			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	191 255 385 420	-126 577 675	191 128 807 745
Éven belüli hátralevő futamidő	59 357 026 006	-5 231 174	59 351 794 832
Éven túli hátralevő futamidő	131 898 359 414	-121 346 501	131 777 012 913
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	677 802 445	0	677 802 445
Éven belüli hátralevő futamidő	300 643 945	0	300 643 945
Éven túli hátralevő futamidő	377 158 500	0	377 158 500
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0
Éven belüli hátralevő futamidő	0	0	0
Éven túli hátralevő futamidő	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	4 547 991 825	0	4 547 991 825
Éven belüli hátralevő futamidő	4 547 991 825	0	4 547 991 825
Éven túli hátralevő futamidő	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 033 899 873	-93 931 532	11 939 968 341
Éven belüli hátralevő futamidő	2 763 695 213	-16 200 607	2 747 494 606
Éven túli hátralevő futamidő	9 270 204 660	-77 730 925	9 192 473 735
Lakossággal szembeni kitettségek	100 161 390 843	-718 987 501	99 442 403 342
Éven belüli hátralevő futamidő	16 365 456 437	-123 564 936	16 241 891 501
Éven túli hátralevő futamidő	83 795 934 406	-595 422 565	83 200 511 841
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	376 401 599 497	-2 852 514 734	373 549 084 763
Éven belüli hátralevő futamidő	341 637 855 780	-2 641 292 098	338 996 563 682
Éven túli hátralevő futamidő	34 763 743 717	-211 222 636	34 552 521 081
Nemteljesítő kitettségek	5 816 204 851	-3 453 864 107	2 362 340 744
Éven belüli hátralevő futamidő	5 124 517 593	-2 963 588 648	2 160 928 945
Éven túli hátralevő futamidő	691 687 258	-490 275 459	201 411 799

Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	3 066 182 000	-241 462	3 065 940 538
Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
Éven túli hátralévő futamidő	3 066 182 000	-241 462	3 065 940 538
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	1 358 568 759	0	1 358 568 759
Lejárat nélküli tételek (vagyon értékcsökkenések)	1 358 568 759	0	1 358 568 759
Egyéb tételek	8 412 887 687	0	8 412 887 687
Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	8 412 887 687	0	8 412 887 687
Összesen:	703 731 913 200	-7 246 117 011	696 485 796 189

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	192 074 996 469	-126 577 675	191 948 418 794
Éven belüli hátralévő futamidő	61 586 896 540	-7 053 359	61 579 843 181
Éven túli hátralévő futamidő	130 488 099 929	-119 524 316	130 368 575 613
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	797 862 166	0	797 862 166
Éven belüli hátralévő futamidő	420 703 666	0	420 703 666
Éven túli hátralévő futamidő	377 158 500	0	377 158 500
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	6 823 126 797	-7 878 953	6 815 247 844
Éven belüli hátralévő futamidő	6 623 403 545	-1 902 051	6 621 501 494
Éven túli hátralévő futamidő	199 723 252	-5 976 902	193 746 350
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	12 135 371 715	-101 620 396	12 033 751 319
Éven belüli hátralévő futamidő	3 082 979 812	-18 128 230	3 064 851 582
Éven túli hátralévő futamidő	9 052 391 903	-83 492 166	8 968 899 737
Lakossággal szembeni kitettségek	99 760 141 422	-716 093 302	99 044 048 120
Éven belüli hátralévő futamidő	16 343 621 967	-123 408 408	16 220 213 559
Éven túli hátralévő futamidő	83 416 519 454	-592 684 894	82 823 834 560
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	375 533 163 288	-2 844 597 031	372 688 566 257
Éven belüli hátralévő futamidő	34 871 442 236	-212 305 275	34 659 136 961
Éven túli hátralévő futamidő	340 661 721 053	-2 632 291 756	338 029 429 297
Nemteljesítő kitettségek	5 858 873 687	-3 465 180 465	2 393 693 222
Éven belüli hátralévő futamidő	726 110 817	-441 128 552	284 982 265
Éven túli hátralévő futamidő	5 132 762 870	-3 024 051 913	2 108 710 957
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	3 066 182 000	-241 462	3 065 940 538
Éven belüli hátralévő futamidő	3 066 182 000	-241 462	3 065 940 538
Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0
Részcéltörlesztésű kitettségek	0	0	0
Lejárat nélküli tételek (vagyonhiányosságok)	0	0	0
Egyéb tételek	10 029 987 644	0	10 029 987 644
Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	10 029 987 644	0	10 029 987 644
Összesen:	706 079 705 188	-7 262 189 284	698 817 515 904

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)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti késedelmes (nemteljesítő) kitettségek			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Nemteljesítő kitettségek	5 816 204 851	-3 453 864 107	2 362 340 744
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	5 609 205 108	-3 309 665 150	2 299 539 958
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	5 507 700	-495 693	5 012 007
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	201 492 043	-143 703 264	57 788 779
Összesen:	5 816 204 851	-3 453 864 107	2 362 340 744

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti értékvesztett kitettségek			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Értékvesztett kitettségek	5 816 204 851	-3 453 864 107	2 362 340 744
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	5 609 205 108	-3 309 665 150	2 299 539 958
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	5 507 700	-495 693	5 012 007
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	201 492 043	-143 703 264	57 788 779
Összesen:	5 816 204 851	-3 453 864 107	2 362 340 744

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti késedelmes (nemteljesítő) kitettségek			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Nemteljesítő kitettségek	5 858 873 687	-3 465 180 465	2 393 693 222
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	5 626 443 553	-3 318 499 909	2 307 943 644
Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	19 256 185	-1 733 057	17 523 128
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	213 173 949	-144 947 499	68 226 450
Összesen:	5 858 873 687	-3 465 180 465	2 393 693 222

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti értékvesztett kitettségek			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2020.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2020.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2020.12.31-én
Értékvesztett kitettségek	5 858 873 687	-3 465 180 465	2 393 693 222
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	5 626 443 553	-3 318 499 909	2 307 943 644
Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	19 256 185	-1 733 057	17 523 128
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	213 173 949	-144 947 499	68 226 450
Összesen:	5 858 873 687	-3 465 180 465	2 393 693 222

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

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	Értékvesztés 2020.01.01-én	Értékvesztés visszaírás 2020. évben	Értékvesztés képzés 2020. évben	Értékvesztés 2020.12.31-én
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	4 528 800 751	2 901 793 938	5 183 064 025	6 810 070 838
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	839 562	343 869	0	495 693
Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	0	7 100	7 100	0
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek hitelei is)	220 103 236	89 679 711	101 197 955	231 621 480
Központi kormányzat, Központi bank	100 752 187	57 234 977	83 060 465	126 577 675
Intézmények	0	288 302	529 764	241 462
Összesen:	4 850 495 736	3 049 347 897	5 367 859 309	7 169 007 148

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	Értékvesztés 2020.01.01-én	Értékvesztés visszaírás 2020. évben	Értékvesztés képzés 2020. évben	Értékvesztés 2020.12.31-én
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	4 518 965 002	2 904 668 625	5 193 797 289	6 808 093 666
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	3 456 688	6 161 167	4 708 954	2 004 475
Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	241 162	2 125 074	2 814 320	930 408
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek hitelei is)	220 320 406	105 956 960	124 989 336	239 352 782
Központi kormányzat, Központi bank	100 752 187	57 234 977	83 060 465	126 577 675
Intézmények	1 571 456	11 361 853	17 910 812	8 120 415
Összesen:	4 845 306 900	3 087 508 655	5 427 281 175	7 185 079 421

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 nemteljesítő (késedelmes) kitétségi kategóriájúak illetve értékvesztettek.

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 deviza-árfolyam-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 2020.01.01-én	Értékesítés visszaírás 2020. évben	Értékesítés képzés 2020. évben	Értékesítés 2020.12.31-én
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	4 528 800 751	2 901 793 938	5 183 064 025	6 810 070 838
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	839 562	343 869	0	495 693
Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	0	7 100	7 100	0
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek hitelei is)	220 103 236	89 679 711	101 197 955	231 621 480
Központi kormányzat, Központi bank	100 752 187	57 234 977	83 060 465	126 577 675
Intézmények	0	288 302	529 764	241 462
Összesen:	4 850 495 736	3 049 347 897	5 367 859 309	7 169 007 148

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	Céltartalék 2020.01.01-én	Céltartalék feloldás 2020 évben	Céltartalék képzés 2020 évben	Céltartalék 2020.12.31-én
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	99 734 333	724 891 466	696 220 176	71 063 043
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek hitelei is)	2 008 997	18 821 042	22 858 865	6 046 820
Összesen:	101 743 330	743 712 508	719 079 041	77 109 863,00

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	Értékesítés 2020.01.01-én	Értékesítés visszaírás 2020. évben	Értékesítés képzés 2020. évben	Értékesítés 2020.12.31-én
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	4 518 965 002	2 904 668 625	5 193 797 289	6 808 093 666
Egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	3 456 688	6 161 167	4 708 954	2 004 475
Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	241 162	2 125 074	2 814 320	930 408
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek hitelei is)	220 320 406	105 956 960	124 989 336	239 352 782
Központi kormányzat, Központi bank	100 752 187	57 234 977	83 060 465	126 577 675
Intézmények	1 571 456	11 361 853	17 910 812	8 120 415
Összesen:	4 845 306 900	3 087 508 655	5 427 281 175	7 185 079 421

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	Céltartalék 2020.01.01-én	Céltartalék feloldás 2020 évben	Céltartalék képzés 2020 évben	Céltartalék 2020.12.31-én
Háztartások-lakossággal szembeni követelések	99 734 334	724 891 467	696 220 176	71 063 043
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések	2 008 997	18 821 042	22 858 865	6 046 820
Összesen:	101 743 331	743 712 509	719 079 041	77 109 863

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 átstrukturált követelésekkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatali követelmény

9.11.1. Átstrukturált kiettségek hitelminősége

Egyedi alapon:
2019-es év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szám	Megnevezés	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív vlósértékváltozás halmozott összege és céltartalékok		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 biztosítékok és egyéb pénzügyi garanciák
				ebből "default" állomány	ebből: értékvesztett				
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

Egyedi alapon:
2020-as év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szám	Megnevezés	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív vlogsértékváltozás halmazott összege és céltartalékok		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 biztosítékok és egyéb pénzügyi garanciák
				ebből "default" állomány	ebből: értékvesztett				
1	Hitelek és előlegek	578 329 085	2 623 876 180	2 623 876 180	2 623 876 180	-9 441 845	-1 681 902 005	1 425 792 072	911 581 809
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	21 869 703	0	0	0	-262 756	0	4 246 643	0
7	Háztartások	556 459 382	2 623 876 180	2 623 876 180	2 623 876 180	-9 179 089	-1 681 902 005	1 421 545 429	911 581 809
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	578 329 085	2 623 876 180	2 623 876 180	2 623 876 180	-9 441 845	-1 681 902 005	1 425 792 072	911 581 809

Konszolidált alapon:
2019-es év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szám	Megnevezés	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szeriti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósértékváltozás halmozott összege és célartlélkok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok 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 biztosítékok és egyéb pénzügyi garanciák
				ebből "default" állomány	ebből: értékvesztett				
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	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

Konszolidált alapon:
2020-as év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szám	Megnevezés	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósértékváltozás halmozott összege és célartatlékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok 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 biztosíté- kok és egyéb pénzügyi garanciák
				ebből "default" állomány	ebből: értékvesztett				
1	Hitelek és előlegek	578 836 113	2 647 911 939	2 647 911 939	2 647 911 939	-9 437 040	-1 693 742 960	1 438 179 515	923 284 274
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	21 827 305	0	0	0	-262 228	0	4 246 643	0
7	Háztartások	557 008 808	2 647 911 939	2 647 911 939	2 647 911 939	-9 174 812	-1 693 742 960	1 433 932 872	923 284 274
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	578 836 113	2 647 911 939	2 647 911 939	2 647 911 939	-9 437 040	-1 693 742 960	1 438 179 515	923 284 274

9.11.2. Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Egyedi alapon:
2019-es év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szá m	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek								
		Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelem vagy a késedelem = < 30 nap	A késedelem > 30 nap = < 90 nap	Nem teljesítő kitétségek 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 > 2év <= 5 év	A késedelem > 5év <= 7 év	A késedelem > 7 év	ebből "default" állomány
1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	109 513 249 686	109 513 249 686	0	0	0	0	0	0				0
2	Jegybank	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
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0				0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0				0
6	Nem pénzügyi vállalatok	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	Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0				0
9	Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0				0
10	Hitelintézetek	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
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	Jegybank	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

Egyedi alapon:
2020-as év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szám	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek								
		Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelem vagy a késedelem = < 30 nap	A késedelem > 30 nap = < 90 nap	Nem teljesítő kitétségek 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	ebből "default" állomány
1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	140 650 599 006	140 650 599 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartás	137 584 417 006	137 584 417 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	3 066 182 000	3 066 182 000	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	480 031 432 428	479 265 212 655	766 219 773	5 775 286 623	4 268 322 029	279 309 782	67 380 736	334 816 778	737 269 915	27 673 389	60 513 994	5 775 286 623
8	Jegybank	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	811 414	811 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Nem pénzügyi vállalatok	10 972 397 138	10 970 600 138	1 797 000	206 999 743	16 229 917	948 282	96 139	47 551 069	119 448 272	2 672 105	20 053 959	206 999 743
13	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV												
14	Háztartások	469 058 223 876	468 293 801 103	764 422 773	5 568 286 880	4 252 092 112	278 361 500	67 284 597	287 265 709	617 821 643	25 001 284	40 460 035	5 568 286 880
15	Hitelnyújtási elkötelezettségek	8 096 934 422			40 918 228								40 918 228
16	Jegybank	0			0								0
17	Államháztartás	0			0								0
18	Hitelintézetek	0			0								0
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	0			0								0
20	Nem pénzügyi vállalatok	674 763 794			0								0
21	Háztartások	7 422 170 628			40 918 228								40 918 228
22	Összesen:	628 778 965 856	619 915 811 661	766 219 773	5 816 204 851	4 268 322 029	279 309 782	67 380 736	334 816 778	737 269 915	27 673 389	60 513 994	5 816 204 851

A teljesítő és nem teljesítő kitétségek állományi változására a moratórium volt hatással.

Egyedi alapon a bruttó nem teljesítő hitelek aránya 2019.12.31-én 2,0753% értéket mutatott, és 2020.12.31-én 1,1888%-ot.

Konszolidált alapon:
2019-es év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szám	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek								
		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 késede- lem, 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	ebből "default" állomány
1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	109 513 249 686	109 513 249 686	0	0	0	0	0	0				0
2	Jegybank	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
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0				0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0				0
6	Nem pénzügyi vállalatok	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	Jegybank	45 531 524 473	45 531 524 473	0	0	0	0	0	0				0
9	Államháztartás	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
11	Egyéb pénzügyi vállalatok	12 064 676	12 064 676	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	Jegybank	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

Konszolidált alapon:
2020-as év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szám	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek								
		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	ebből "default" állomány
1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	140 650 599 006	140 650 599 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartás	137 584 417 006	137 584 417 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	3 066 182 000	3 066 182 000	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	479 062 748 633	478 221 867 047	824 358 988	5 817 955 459	4 285 575 070	284 066 342	73 131 506	341 755 662	745 239 496	27 673 389	60 513 994	5 817 955 459
8	Jegybank	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	301 729 860	301 729 860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Egyéb pénzügyi vállalatok	21 942 862	5 420 264	0	1 158 628	0	1 158 628	0	0	0	0	0	1 158 628
12	Nem pénzügyi vállalatok	10 943 190 025	10 940 039 724	3 150 301	212 015 321	16 328 521	2 628 046	900 796	50 574 294	124 365 300	2 672 105	14 546 259	212 015 321
13	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV												
14	Háztartások	467 795 885 886	466 974 677 199	821 208 687	5 604 781 510	4 269 246 549	280 279 668	72 230 710	291 181 368	620 874 196	25 001 284	45 967 735	5 604 781 510
15	Hitelnyújtási elkötelezettségek	8 096 934 422			40 918 228								40 918 228
16	Jegybank	0			0								0
17	Államháztartás	0			0								0
18	Hitelintézetek	0			0								0
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	0			0								0
20	Nem pénzügyi vállalatok	674 763 794			0								0
21	Háztartások	7 422 170 628			40 918 228								40 918 228
22	Összesen:	627 810 282 061	618 872 466 053	824 358 988	5 858 873 687	4 285 575 070	284 066 342	73 131 506	341 755 662	745 239 496	27 673 389	60 513 994	5 858 873 687

A teljesítő és nem teljesítő kitettségek állományi változására a moratórium volt hatással.

Konszolidált alapon a bruttó nem teljesítő hitelek aránya 2019.12.31-én 1,8597% értéket mutatott és 2020.12.31-én 1,1999%-ot.

9.11.3. Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

Egyedi alapon:
2019-es év:

(Adatok Ft-ban)

Sor-szám	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő -változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részkezes leírások	Kapott biztosítások és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek - halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nem teljesítő kitettségek - halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásból származó negatív valószínűsítő-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nem teljesítő kitettségek után
			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	0
2	Jegybank															
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	Jegybank															
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	Mérlegen kívüli kitettségek	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	Jegybank															
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	410 692 621 234	5 208 920 007

Egyedi alapon:
2020-as év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szám	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték -változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítások és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitettségek			Nem teljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek - halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nem teljesítő kitettségek - halmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nem teljesítő kitettségek után
			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	140 650 599 006	140 650 599 006	0	0	0	0	126 336 213	126 336 213	0	0	0	0	0	0	0
2	Jegybank															
3	Államháztartás	137 584 417 006	137 584 417 006					126 577 675	126 577 675							
4	Hitelintézetek	3 066 182 000	3 066 182 000					-241 462	-241 462							
5	Egyéb pénzügyi vállalatok															
6	Nem pénzügyi vállalatok															
7	Hitelek és előlegek	480 031 432 428	439 542 715 174	40 488 717 254	5 775 286 623	0	5 775 286 623	3 588 721 108	3 061 267 963	527 453 145	3 453 466 903	0	3 453 466 903		428 960 255 449	2 089 429 147
8	Jegybank															
9	Államháztartás															
10	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
11	Egyéb pénzügyi vállalatok	811 414		811 414												
12	Nem pénzügyi vállalatok	10 972 397 138	9 263 596 222	1 708 800 916	206 999 743	0	206 999 743	87 918 216	62 419 316	25 498 900	143 703 264	0	143 703 264		1 417 650 429	2 426 888
13	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
14	Háztartások	469 058 223 876	430 279 118 952	38 779 104 924	5 568 286 880	0	5 568 286 880	3 500 802 892	2 998 848 647	501 954 245	3 309 763 639	0	3 309 763 639		427 542 605 020	2 087 002 259
15	Mérlegen kívüli kitettségek	8 096 934 422	8 096 934 422	0	40 918 228	0	40 918 228	76 712 659	76 712 659	0	397 204	0	397 204		6 730 240 352	40 521 024
16	Jegybank															
17	Államháztartás															
18	Hitelintézetek															
19	Egyéb pénzügyi vállalatok															
20	Nem pénzügyi vállalatok	674 763 794	674 763 794	0	0	0	0	6 046 820	6 046 820	0	0	0	0		110 948 192	0
21	Háztartások	7 422 170 628	7 422 170 628		40 918 228	0	40 918 228	70 665 839	70 665 839	0	397 204	0	397 204		6 619 292 160	40 521 024
22	Összesen:	628 778 965 856	588 290 248 602	40 488 717 254	5 816 204 851	0	5 816 204 851	3 791 769 980	3 264 316 835	527 453 145	3 453 864 107	0	3 453 864 107	0	435 690 495 801	2 129 950 171

A teljesítő és nem teljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értékének és értékvesztésének állományi változására a moratórium volt hatással.

Konszolidált alapon:
2019-es év:

(Adatok Ft-ban)

Sor- szám	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték -változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítések és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek - halmozott értékvesztés és céltartlékok			Nem teljesítő kitétségek - hanlomozott értékvesztés, a hitelkockázat változásból származó negatív valóérték-változás halomozott összege és céltartalékok					
			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	0
2	Jegybank															
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	505 317 606 400	481 981 196 376	23 336 410 024	9 523 073 976	62 716 278	9 460 357 698	914 988 470	762 073 029	152 915 441	3 829 566 244	6 898 792	3 822 667 452	0	388 586 910 561	4 944 242 335
8	Jegybank	45 531 524 473	45 531 524 473													
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			
11	Egyéb pénzügyi vállalatok	12 064 676	0	12 064 676	0	0	0	241 162	0	241 162	0	0	0			
12	Nem pénzügyi vállalatok	9 312 616 911	8 227 590 834	1 085 026 077	295 553 355	28 070 016	267 483 339	38 279 809	23 527 166	14 752 643	182 040 597	3 087 703	178 952 894	0	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	3 643 714 558	0	387 404 691 083	4 929 226 716
15	Mérlegen 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	Jegybank															
17	Államháztartás															
18	Hitelintézetek															
19	Egyéb pénzügyi vállalatok															
20	Nem pénzügyi vállalatok	248 819 265	248 819 265	0	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	3 823 423 166	0	398 420 880 149	5 000 984 245

Konszolidált alapon:
2020-as év:

(Adatok Ft-ban)

Sorszám	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték - változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítéskok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitétségek			Nem teljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek - halmozott értékvesztés és céltartlékok			Nem teljesítő kitétségek - hanlmozott értékvesztés, a hitelkockázat változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nem teljesítő kitétségek után
			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	140 650 599 006	140 650 599 006	0	0	0	0	126 819 137	126 819 137	0	0	0	0	0	0	0
2	Jegybank															
3	Államháztartás	137 584 417 006	137 584 417 006	0				126 577 675	126 577 675	0						
4	Hitelintézetek	3 066 182 000	3 066 182 000	0				241 462	241 462	0						
5	Egyéb pénzügyi vállalatok															
6	Nem pénzügyi vállalatok															
7	Hitelek és előlegek	479 062 748 633	438 366 222 074	40 696 526 559	5 817 955 459	0	5 817 955 459	3 593 477 022	3 065 175 970	528 301 052	3 464 783 262	0	3 464 783 262	0	427 895 666 068	2 097 647 288
8	Jegybank	0														
9	Államháztartás															
10	Hitelintézetek	301 729 860	224 292 593	77 437 267	0	0	0	7 878 953	6 728 778	1 150 175	0	0	0			
11	Egyéb pénzügyi vállalatok	21 942 862	0	21 942 862	1 158 628	0	1 158 628	826 130	0	826 130	104 278	0	104 278			
12	Nem pénzügyi vállalatok	10 943 190 025	9 016 633 689	1 926 556 336	212 015 321	0	212 015 321	94 509 560	68 952 977	25 556 583	144 843 222	0	144 843 222	0	1 417 367 494	2 426 888
13	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
14	Háztartások	467 795 885 886	429 125 295 792	38 670 590 094	5 604 781 510	0	5 604 781 510	3 490 262 379	2 989 494 215	500 768 164	3 319 835 762	0	3 319 835 762	0	426 478 298 574	2 095 220 400
15	Mérlegen kívüli kitétségek	8 096 934 422	8 096 934 422	0	40 918 228	0	40 918 228	76 712 659	76 712 659	0	397 204	0	397 204		6 730 240 352	40 521 024
16	Jegybank															
17	Államháztartás															
18	Hitelintézetek															
19	Egyéb pénzügyi vállalatok															
20	Nem pénzügyi vállalatok	674 763 794	674 763 794	0	0	0	0	6 046 820	6 046 820	0	0	0	0		110 948 192	0
21	Háztartások	7 422 170 628	7 422 170 628	0	40 918 228	0	40 918 228	70 665 839	70 665 839	0	397 204	0	397 204		6 619 292 160	40 521 024
22	Összesen:	627 810 282 061	587 113 755 502	40 696 526 559	5 858 873 687	0	5 858 873 687	3 797 008 818	3 268 707 766	528 301 052	3 465 180 466	0	3 465 180 466	0	434 625 906 420	2 138 168 312

A teljesítő és nem teljesítő kitétségek bruttó könyv szerinti értékének és értékvesztésének állományi változására a moratórium volt hatással.

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. 2020. 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. 2020. 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:

AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	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	25 287 136 993	0	14 094 340 807		
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
fedezett kötvények	3 135 181 848	0	3 135 181 848	3 119 761 500	3 119 761 500
eszkőfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0
központi kormányzat által kibocsátott	159 340 901 132		159 340 901 132	166 871 140 768	166 871 140 768
pénzügyi vállalat által kibocsátott	3 133 820 578	0	3 133 820 578	3 119 259 000	3 119 259 000
nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	468 763 050 528	0	0		
ebből: jelzáloghitelek	441 577 604 631	0	0		
Egyéb eszközök	21 184 731 960	0	0		

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség	
	Meg nem terhelt nettó kitettség értékek	Meg terhelt nettó kitettség értékek
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	177 025 124 985	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1 083 281 719	0
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	11 194 689 278	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 370 624 250	0
Lakossággal szembeni kitettségek	92 630 778 977	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	360 987 388 989	0
Nemteljesítő kitettségek	3 148 757 259	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	3 133 820 578	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	1 358 568 759	0
Egyéb tételek	8 958 164 859	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) (α)

(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	981 403 955 066
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	981 403 955 066
Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0		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 2020.12.31-én nem rendelkezett megterhelt eszközökkel.

Konszolidált alapon:

AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	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	26 403 276 230	0	14 094 340 807		
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
fedezett kötvények	3 133 820 578	0	3 133 820 578	3 119 259 000	3 119 259 000
eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0
központi kormányzat által kibocsátott	159 340 901 132		159 340 901 132	166 871 140 768	166 871 140 768
pénzügyi vállalat által kibocsátott	3 133 820 578	0	3 133 820 578	3 119 259 000	3 119 259 000
nem pénzügyi vállalat által kibocsátott	0	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	467 975 360 955	0	0		
ebből: jelzáloghitelek	440 703 762 014	0	0		
Egyéb eszközök	22 813 401 255	0	0		

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség	
	Meg nem terhelt nettó kitettség értékek	Meg terhelt nettó kitettség értékek
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	177 683 497 595	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1 218 462 192	0
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	12 377 654 020	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	10 510 311 569	0
Lakossággal szembeni kitettségek	92 291 629 767	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	360 358 818 510	0
Nemteljesítő kitettségek	3 167 271 279	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	3 133 820 578	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0
Egyéb tételek	10 576 024 407	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	981 403 955 066
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	981 403 955 066
Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0		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 2020.12.31-én nem rendelkezett megterhelt eszközökkel konszolidált alapon sem.

Egyedi és konszolidált alapon:

AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	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
eszközfedezettű 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: jelzáloghitelek	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 osztályok, 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
- Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek.

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

A Fundamenta az értékpapír portfólióját teljes egészében banki könyvben tartja nyilván (nem kereskedelmi könyvi tételek) és 2020.12.31-én az állomány állampapírokból és jelzáloglevelekből állt.

Az állampapírok esetében a központi kormányval 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.)

2020. december végén a jelzáloglevél állomány egyedi és konszolidált szinten bruttó 3.066.182.000 Ft és év végén a hozzá kapcsolódó értékvesztés állomány 241.462 Ft a könyveinkben.

A jelzáloglevelek esetében a minősített intézményekkel szembeni kitettségekre vonatkozó leírásokat alkalmazzuk, ha rendelkezésre áll külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítés. A külső hitelminősítő intézet általi hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján a 136. cikkkel összhangban kell a kockázati súlyt hozzárendelni. 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.

Az olyan fedezett kötvényekhez, amelyek esetében nem áll rendelkezésre kijelölt külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítés, az azon intézménnyel szembeni fedezetlen, nem alárendelt kitettségekhez rendelt kockázati súly alapján kell kockázati súlyt rendelni, amely azokat kibocsátja. 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. A kibocsátó legalább félévenként az intézmény rendelkezésére bocsátja a portfólióról az információkat. 2020.12.31-én a Moody's-nak volt a jelzáloglevelekre vonatkozó érvényes külső hitelminősítése.

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 CRRharmadikrész 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

Hitel-minőségi besorlás	Fitch minősítés	Moody's minősítés	S&P minősítés	Vállal-kozási	Intézményi (hitelintézetek és befektetési vállalkozások)			Központi kormányzati (Sovereign)
					Központi kormányzati minősítésen alapuló	Hitelminősítés alapuló módszer		
						Lejárat > 3 hónap	3 hónapos vagy rövidebb lejáratú	
				1.	2.	3.	4.	
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 BB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BB-	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 besorlás	Fitch minősítés	Moody's minősítés	S&P minősítés	Intézményi és vállalkozási rövidtávú
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 besorlásokhoz (sztenderd módszer) tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatoló tőkéből levont kitettségértékek (e)

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt-nek nem volt olyan kitettségértéke 2020.12.31-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 létrejövetelekor a szükséges fedezettségi mértéket önálló fedezetként 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 állapotát, 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 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 jóváhagyott 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 jelzálog jog fedezete mellett nyújtott hitelre vonatkozó szabályok betartása.
- A fedezetként a korábbiakban elfogadott ingatlanok adathiányok 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 kitétségekhez is egységesen 75%-os kockázati súlyt rendeltünk, mert ezek a kitétségek a lakossági kitétség kategóriába tartoznak. A 2011-től befogadott hitelek biztosító ingatlanfedezetek azonban már mindenben megfelelnek az 575/2013/EU számú (CRR) rendeletben megfogalmazott elvárásoknak. Ezért a 2011-től folyósított hitelek esetében az ingatlanfedezetek közül a lakóingatlanokkal biztosított kitétségekhez 35 %-os kockázati súlyt rendelünk. 2016 novembertől (a MoonSol számlavezető rendszer indulásától) pedig a nem lakóingatlanokkal biztosított kitétségekhez 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, értébecslés 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 Ptké. 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 ingatlanal 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 ilyen 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 (átalakítós 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 zálogkötelezettet 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 bejegyzí az átalakítást 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 terhesebbé 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 garantörök 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 2020.12.31-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 2020.12.31-én fennálló hitelállomány megoszlása megyék szerint		
Megye	Összesen (db)	Megoszlás %
Bács-Kiskun	6 769	5,62%
Baranya	3 572	2,97%
Békés	3 266	2,71%
Borsod-Abaúj-Zemplén	8 047	6,68%
Budapest	18 593	15,44%
Csongrád-Csanád	6 611	5,49%
Fejér	6 514	5,41%
Győr-Moson-Sopron	6 545	5,44%
Hajdú-Bihar	6 314	5,24%
Heves	3 319	2,76%
Jász-Nagykun-Szolnok	5 037	4,18%
Komárom-Esztergom	5 421	4,50%
Nógrád	1 554	1,29%
Pest	17 562	14,59%
Somogy	2 251	1,87%
Szabolcs-Szatmár-Bereg	5 977	4,96%
Tolna	2 882	2,39%
Vas	2 145	1,78%
Veszprém	5 237	4,35%
Zala	2 782	2,31%
Végösszeg	120 398	100%

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 mérlegén 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 hitel-kockázat-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 hitelezési kockázat-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 2020.12.31-én összesen 62.267.689.780 Ft volt egyedi szinten és 62.267.453.109 Ft konszolidált szinten.

Kitettségi osztályonként az elismert pénzügyi biztosítékkal fedezett teljes nettó kitettségérték a következő volt 2020.12.31-én:

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Elismert pénzügyi biztosítékkal fedezett teljes nettó kitettségérték
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 325 696 923
Lakossággal szembeni kitettségek	14 569 050 927
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	45 905 176 601
Nemteljesítő kitettségek	467 765 329
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:	62 267 689 780

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Elismert pénzügyi biztosítékkal fedezett teljes nettó kitettségérték
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 325 695 627
Lakossággal szembeni kitettségek	14 475 624 444
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	45 998 456 278
Nemteljesítő kitettségek	467 676 760
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
Részvénnyjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	0
Összesen:	62 267 453 109

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 Fundamentánál 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 2020. év folyamán az Igazgatóság és az FB 1 alkalommal hozott határozatot. A javadalmazási bizottság az FB ülési előtt, 2020-ban 2 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 150%).
- 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 tőkeegyelelési 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	20%	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	5%	Megelőző év értékesítésből származó szerződések tényleges és elvárt befizetései hányadosa
Hitelminőség	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 öröklőjáradéknak 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 tárgydíszaki értékének számítási módszerét 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 pénzübeli juttatások fő paraméterei és logikai 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 tárgydíszakra vonatkozó teljesítményjavadalmazás fenti mutatók szerint kiszámolt összege korrigálandó a likviditási mutató és a tőkeMegfelelés 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 2020-ra érvényes javadalmazási politika alapján kifizetett javadalmazás összesített összege a javadalmazási politika által külön nevesítettékre, azaz

az Igazgatósági tagokra és a további azonosított munkavállalókra, beleértve a Felügyelő bizottsági tagok tiszteletdíját is:

Igazgatósági tagok: 394.733.136 Ft.
További azonosított munkavállalók: 593.518.290 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 14.7. 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 2020-re érvényes javadalmazási politika alapján kifizetett javadalmazás:

Igazgatósági tagok:
Alapbér 330.033.807 Ft
Változó javadalmazás 64.699.329 Ft
További azonosított munkavállalók:
Alapbér 515.148.871 Ft
Változó javadalmazás 78.369.418 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

		Kifizetés éve					
		2022	2023	2024	2025	2026	2027
Üzleti év	2017	7 260 912 Ft					
	2018	10 248 176 Ft	10 248 176 Ft	10 248 176 Ft	5 124 088 Ft		
	2019	11 331 353 Ft	11 331 353 Ft	11 331 353 Ft	11 331 353 Ft	5 665 676 Ft	
	2020	26 696 659 Ft	12 321 535 Ft	12 321 535 Ft	12 321 535 Ft	12 321 535 Ft	6 160 768 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 (2016-2019) vonatkozó halasztott javadalmazás kifizetett összege 51.263.907 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. Azonosított munkavállaló munkaviszonya nem szűnt meg 2020-ban.

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

A 14.8.5. 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 feladatokról ellátó munkavállalókat is – javadalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhez 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, megfelelési 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 mutatók, a nem teljesítő

hitelek arányán, a nem teljesítő hitelek visszafizetési arányán, vagy az auditálás során tett megállapításokon) kell alapulnia. A teljesítményjavadalmozás részben az egész intézmény teljesítményén is alapulhat. A belső kontroll funkciót ellátó munkavállaló javadalmozása során az intézménynek a belső kontroll funkciót ellátók által ellenőrzött üzleti egységhez képest alapvetően alacsonyabb arányt kell megállapítania teljesítményjavadalmozás és az alapjavadalmozás 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 vonaláról 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 javadalmozására vonatkozó jelen pontban meghatározottakon túl az Azonosított Személyek javadalmozására vonatkozó szabályok is alkalmazandók.

A belső kontroll funkcióhoz tartozó munkavállalók esetén a javadalmozásnak túlnyomó részt alapjavadalmozásnak kell lennie.

A belső kontroll funkciót ellátó munkatársak javadalmozását a javadalmozási bizottság felügyeli.

14.13. Javadalmazási kategóriák - az alapjavadalmozás és a változó javadalmozás

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

A javadalmozási eszközök besorolása

A FLK az alábbi alapelveknek, illetve előre meghatározott, egyértelmű, objektív kritériumoknak megfelelően minden javadalmozását besorolja az alapjavadalmozás vagy a változó javadalmozás javadalmozási kategóriába. Ezeken túlmenően további javadalmozási kategória kialakítása nem lehetséges. Mindazon javadalmozási eszközök, melyek nem sorolhatóak be – az alábbi alapelvek alapján – az alapjavadalmozás kategóriába, változó javadalmozásnak minősülnek.

Alapjavadalmozás

A javadalmozás alapjavadalmozás, 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 módosíthatják a bérmegállapításra 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 költségtérítések.

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
- Garantált 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.

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.

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 szavatolótőke-követelményt is.

Egyedi szinten:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Teljes kockázati kitettség- érték 2020.12.31-én	Teljes kockázati kitettség- érték 8%-a (tőkekövetel- mény) 2020.12.31-én
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és áru- kockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke	3 757 082 305	300 566 584
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvény	0	0
Deviza	3 757 082 305	300 566 584
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettség- értéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockáza- tok kockázati kitettséértéke	0	0

Konszolidált szinten:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Teljes kockázati kitettség- érték 2020.12.31-én	Teljes kockázati kitettség- érték 8%-a (tőkekövetel- mény) 2020.12.31-én
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és áru- kockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke	4 050 109 942	324 008 795
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvény	0	0
Deviza	4 050 109 942	324 008 795
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettség- értéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockáza- tok kockázati kitettséértéke	0	0

Intézményünk 2020.12.31-én nem rendelkezett értékpapírosítási pozíciókkal, és 2020.12.31-én a CRR 92.cikk (3) bekezdésének b) pontja szerinti szavatolótőke-követelményünk nem 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 2020-ban 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))

2020.12.31-én a Fundamenta adózott eredménye egyedi IFRS alapon 2.269.538.656,- Ft volt, Eszközarányos adózott eredménye (jövedelmezőségi mutatója) (ROA) = Adózott eredmény/Összes eszköz = 0,0033.
2020.12.31-én a Fundamenta adózott eredménye konszolidált alapon 4.071.410.431,- Ft volt, Eszközarányos adózott eredménye (jövedelmezőségi mutatója) (ROA) = Adózott eredmény/Összes eszköz = 0,0058.

23. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Covid-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedéseinek hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatala

A Magyar Nemzeti Bank 2020. augusztus 7-i keltezésű, 388518-2/2020 számú vezetői körlevele és az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) EBA/GL/2020/07 számú iránymutatás 3. melléklete alapján a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Covid-19 okozta járványhelyzethez kapcsolódóan alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó alábbi adatokat hozza nyilvánosságra a legmagasabb konszolidált szinten valamint egyedi szinten.

23.1. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információ

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készülségről szóló 2020. évi LVIII. törvény alapján az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékot kapott 2020. december 31-ig, melynek időtartamát az Országgyűlés meghosszabbította 2021.06.30-ig. Az ehhez kapcsolódó jelentések az MNB kérése alapján a moratórium 1 figyelembe vételével készültek. A fizetési moratóriumot a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre kellett alkalmazni.

A moratóriumi intézkedések szakosított hitelintézetünk esetében lakossági és nem pénzügyi vállalkozási (társasházak és lakásszövetkezetek) szektorokat érintettek.

Egyedi szinten:

(Adatok Ft-ban)

		Bruttó könyv szerinti érték							Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmazott összege							Bruttó könyv szerinti érték
		Teljesítő			Nemteljesítő				Teljesítő			Nemteljesítő				Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes				
1	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	150 923 040 726	146 709 200 657	483 656 174	28 580 970 601	4 213 840 069	2 462 193 840	3 903 396 501	-3 783 567 972	-1 323 148 163	-8 155 595	-400 099 618	-2 460 419 809	-1 609 891 508	-2 318 575 240	96 954 347
2	ebből: Háztartások	148 116 087 669	143 917 408 783	465 314 848	27 815 727 978	4 198 678 886	2 462 193 840	3 889 183 600	-3 750 329 850	-1 297 566 348	-7 943 352	-389 844 330	-2 452 763 502	-1 609 891 508	-2 311 268 830	96 954 347
3	ebből: Lakóingatlanra fedezett	138 573 508 588	134 602 567 508	412 835 344	26 060 811 059	3 970 941 080	2 301 338 412	3 685 564 327	-3 535 742 080	-1 222 885 256	-7 367 741	-369 269 677	-2 312 856 824	-1 493 098 880	-2 183 544 301	90 505 360
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	2 806 953 057	2 791 791 874	18 341 326	765 242 623	15 161 183	0	14 212 901	-33 238 122	-25 581 815	-212 243	-10 255 288	-7 656 307	0	-7 306 410	
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Konzolidált szinten:

(Adatok Ft-ban)

		Bruttó könyv szerinti érték							Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserék-változás halmazott összege							Bruttó könyv szerinti érték
		Teljesítő			Nemteljesítő				Teljesítő			Nemteljesítő				
		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kítetttségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kítetttségek	Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kítetttségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kítetttségek	Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes	Nemteljesítő kítetttségek beáramlásai			
1	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	150 431 853 169	146 201 488 126	483 144 744	28 488 313 659	4 230 365 043	2 485 447 859	3 920 669 361	-3 786 723 466	-1 318 149 426	-8 140 527	-398 845 791	-2 468 574 040	-1 621 329 867	-2 326 979 355	96 649 441
2	ebből: Háztartások	147 634 143 236	143 419 037 980	464 845 816	27 725 571 394	4 215 105 256	2 485 447 859	3 906 357 856	-3 753 549 055	-1 292 656 923	-7 928 812	-388 620 907	-2 460 892 132	-1 621 329 867	-2 319 647 344	96 649 441
3	ebből: Lakóingatlanra fedezett	138 117 235 914	134 129 218 992	412 259 632	25 975 053 474	3 988 016 922	2 324 920 343	3 703 387 662	-3 539 517 553	-1 218 210 920	-7 353 692	-368 099 784	-2 321 306 633	-1 504 792 563	-2 192 243 928	90 207 195
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	2 797 709 933	2 782 450 146	18 298 928	762 742 265	15 259 787	0	14 311 505	-33 174 411	-25 492 503	-211 715	-10 224 884	-7 681 908	0	-7 332 011	0
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A nem teljesítő kítetttségek beáramlása oszlopában az adatokat az előző közzétételi időpont (2020.06.30) végétől fél éves alapon kell szerepeltetni mind az egyedi mind a konszolidált adatokat tartalmazó táblázatban.

A moratóriummal kapcsolatos gazdasági veszteség:

- IFRS egyedi szinten 2.254.963.774 Ft, amelyből a hiteloldali veszteség 2.169.777.238 Ft, az áthidaló kölcsönökhöz kapcsolódó betétoldali veszteség 85.186.536 Ft.
- konszolidált szinten 2.386.057.667 Forint, amelyből a hiteloldali veszteség 2.359.448.201 Ft, az áthidaló kölcsönökhöz kapcsolódó betétoldali veszteség 26.609.466 Ft.

A gazdasági veszteség elszámolásának módja az alábbi, mely megegyezik IFRS egyedi és konszolidált alapon:

Az intézmény számára felmerülő gazdasági veszteség összege a moratórium hatása által módosított szerződéses cash flow-k nettó jelenértéke és az intézkedés megadása előtti cash flow-k nettó jelenértéke közötti különbségeként került megállapításra. A Lakás-takarékpénztár által az ügyfeleknek nyújtott hitelek esetében előálló cash-flow-k nettó jelenértéke a diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra, az alábbiak szerint.

A fizetési moratóriummal érintett kölcsönök szerződéses állományára kiszámításra kerültek egyrészt a moratórium bevezetése nélkül számított, másrészt a moratórium hatása által módosított várható pénzáramok. A pénzáramok az áthidaló hitelek esetében az áthidaló szakaszban esedékes kamatfizetéssel és a futamidő végén esedékes egyösszegű tőketörlesztéssel kapcsolatban felmerülő jövőbeli pénzáramokat, a lakáskölcsönök esetében a lakáskölcsön szakaszban esedékes kamatfizetéssel és tőketörlesztéssel kapcsolatban felmerülő jövőbeli pénzáramokat foglalták magukban az alábbi feltételezésekkel:

- **a fizetési moratórium bevezetése nélkül számított pénzáramok** az eredeti törlesztési időszak végéig szerződés szerint teljesülnek,
- **a fizetési moratórium hatása által módosított pénzáramok** a nem teljesítési arányszám (moratórium ideje alatti összes ügyfél által nem teljesített befizetés szumma összege/ moratórium ideje alatti összes hitelkövetelés szumma összege) alkalmazásával újra kalkulált törlesztési időszak végéig szerződés szerint teljesülnek. Áthidaló hitelek esetén a moratórium alatt meg nem fizetett kamatok csak az áthidaló hitel végén kerülnek visszafizetésre, míg lakáskölcsön esetén havi egyenlő részletekben.

Az így előálló jövőbeli cash flow-k nettó jelenértéke a moratórium hatása nélkül számított effektív kamatlábbal kerültek visszadiszkontálásra.

23.2. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján

Egyedi szinten:

(Adatok Ft-ban)

	Az Ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
			Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	27 939	150 923 040 726						
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	27 939	150 923 040 726	150 923 040 726	0	150 923 040 726	0	0	0
3	ebből: Háztartások		148 116 087 669	148 116 087 669	0	148 116 087 669	0	0	0
4	ebből: Lakóingatlanl fedezett		138 573 508 588	138 573 508 588	0	138 573 508 588	0	0	0
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		2 806 953 057	2 806 953 057	0	2 806 953 057	0	0	0
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		0	0	0	0	0	0	0
7	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		0	0	0	0	0	0	0

Konszolidált szinten:

(Adatok Ft-ban)

	Az Ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
			Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje				
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében felajánlották a moratóriumot	27 939	150 431 853 169						
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	27 939	150 431 853 169	150 431 853 169	0	150 431 853 169	0	0	0
3	ebből: Háztartások		147 634 143 236	147 634 143 236	0	147 634 143 236	0	0	0
4	ebből: Lakóingatlanl fedezett		138 117 235 914	138 117 235 914	0	138 117 235 914	0	0	0
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		2 797 709 933	2 797 709 933	0	2 797 709 933	0	0	0
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		0	0	0	0	0	0	0
7	ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett		0	0	0	0	0	0	0

A fizetési moratórium 2020. december 31-éig tartott a 2020. évi LVIII. törvény szerint, melynek időtartamát az Országgyűlés meghosszabbította 2021.06.30-ig. Az ehhez kapcsolódó jelentések az MNB kérése alapján a moratórium 1 figyelembe vételével készültek.

23.3. Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekéről és előlegekről, amelyeket a Covid-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak

		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
			ebből: átstrukturált	Kapott állami kezességvállalások	Nemteljesítő kitétségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	0	0	0	0
2	ebből: Háztartások	0			0
3	ebből: Lakóingatlanlal fedezett	0			0
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
5	ebből: Kis- és közép vállalkozások	0			0
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanlal fedezett	0			0

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Covid-19 okozta válságra válaszul nem nyújtott olyan hiteleket és előlegeket, melyek az állami kezességvállalási program hatálya alá tartoznak.

Budapest, 2021. május 25.

Tátrai Bernadett
Elnök-vezérigazgató

Rainer Kaschel
az Igazgatóság tagja