

**A Fundamenta-Lakáskassza
kockázati jellemzőinek
nyilvánosságra hozatala
2023. évre vonatkozóan**

az 575/2013/EU rendelet (CRR) előírásai alapján

TARTALOMJEGYZÉK

1. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)	5
1.1. EU OVA táblázat – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése	5
1.1.1. a) CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja	5
1.1.2. c) CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja	7
1.1.3. f) CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja	7
1.2. EU CRA táblázat – A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk	10
1.2.1. a).....	10
1.2.2. b).....	10
1.3. EU MRA táblázat – A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények – CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja	11
1.3.1. A vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázata, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatok.....	11
1.3.2. Piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése, és ellenőrzése, s ehhez kapcsolódóan a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, a kockázatfedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok	11
1.4. EU-ORA - Működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk.....	12
1.4.1. a) CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja	12
1.4.2. b-c) CRR 446. cikk.....	13
1.4.3. d) CRR 454. cikk	13
1.5. EU-OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek	14
2. Szavatolótőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitétséértékek nyilvánosságra hozatala (CRR 438. cikk).....	15
3. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatal (A Magyar Nemzeti Bank 6/2022.(IV.22.) számú ajánlása)	17
4. Javadalmazási politika (450. cikk)	17
4.1. 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 (1) a)	17
4.2. Tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről (1) b).....	17
4.3. 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 (1) c)	18

4.4. A teljesítményjavadalmozás meghatározása az igazgatósági tagok vonatkozásában többéves értékelési időszak alapján történik. Az éves teljesítményjavadalmozás meghatározása során különböző súlyozással, külön-külön kerülnek értékelésre az utolsó négy lezárt üzleti év adatai. Javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a 2021/923/EU irányelvszerint meghatározott arányok (1) d).....	19
4.5. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmozás változó összetevőire való jogosultság alapul (1) e).....	19
4.6. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmozás és az esetleges, egyéb nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja (1) f)	20
4.7. A javadalmozás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (1) g).....	21
4.8. A javadalmozás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével (1) h)	22
4.8.1. Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmozás összege, fix és változó javadalmozás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezetttek száma (1) h) i).....	22
4.8.2. A változó javadalmozás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmozási formák, külön-külön az előre kifizetett és a halasztott rész szerint (1) h) ii)	23
4.8.3. A korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmozás összege, az adott üzleti évben kifizetendővé váló összeg és a következő években kifizetendővé váló összeg szerinti bontásban (1) h) iii).....	23
4.8.4. Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmozás összege, amelyet az üzleti év során kifizetnek és amelyet a teljesítménynek megfelelő korrekciókkal csökkentenek (1) h) iv)	24
4.8.5. Az üzleti év során megítélt garantált változó javadalmozás, és ezen összegek kedvezményezettjeinek száma (1) h) v)	25
4.8.6. A korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések (1) h) vi).....	25
4.8.7. Az üzleti év során megítélt végkielégítések összege, előre kifizetett és halasztott összegekre bontva, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg (1) h) vii).....	25
4.9. Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmozásban részesülő személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmozások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmozás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva (1) i).....	26
4.10. Ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmozása (1) j).....	26
4.11. Javadalmazási kategóriák – az alapjavadalmozás és a változó javadalmozás.....	26
5. A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala (CRR 447. cikk)	28
6. Fennttarthatósági irányelvek alkalmazása	31

A Hpt. 122. és 123. §-ában, illetve a Bszt. 13/A §-ában és a 575/2013/EU rendeletben (CRR) szabályozott nyilvánosságra hozatali jelentés célja egyrészt, hogy a nyilvánosság fegyelmző 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 nyilvánosságra hozatali jelentést az éves beszámoló közzétételét követően legkésőbb hét napon belül a Fundamenta honlapján kell elérhetővé tenni.

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

A Fundamenta a nem lényeges, a bizalmas vagy a védett információit nem köteles közzétenni. Kötelessége azonban a lényegesség kritériumának való megfelelést legalább évente értékelni annak érdekében, hogy megalapozottan dönthesse 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 Zrt a CRR 4.cikk (1) bekezdés 145. pontja (kritériumok) alapján kis méretű, nem összetett intézménynek minősül. A kis méretű, nem összetett intézmények nyilvánosságra hozatalára a CRR 433.b. cikke vonatkozik.

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 2023. évre vonatkozóan.

1. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)

1.1. EU OVA táblázat – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése

1.1.1. a) CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja

A Fundamenta menedzsmenete 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 2023-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 étvággal rendelkező hitelező szakosított hitelintézet. A Fundamenta kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. Vezető testülete elkötelezett 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 biztonságos működését támogassák. A Fundamenta a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, végrehajtását, illetve végrehajthatóságát 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 kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel összefüggnek. A Fundamenta kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a szigorú monitoring képezi. A mérési módszerek közül törekszik a legjobb módszertan kiválasztására, mely megfelelően tükrözi kockázati profilját, és a legjobb eszköz a kockázatból származó potenciális veszteség becslésére.

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 étvág mértékét, vagyis azt a kockázati szintet, amelynek túllépését a Fundamenta nem tartja kívánatosnak. A kockázati étvág kapcsolódhat az adott kockázat mérésére alkalmazott kockázati indikátorhoz, vagy a kockázat tőkekövetelményéhez, esetleg mindkettőhöz.

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 hitelportfóliót építsen és gondozzon.

A Fundamenta 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 kötésére 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. 2023-ban az értékpapír-befektetések teljes köre állampapír. A meglévő betét és hitelállományt csak közvetetten érinti a kamatláb változás hatása.

Kollektív kockázat:

Kollektív kockázaton azokat a hátrányos 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.

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

Kockázatvállalási képesség (Risk appetite):

A Fundamenta kockázatvállalási képessége az 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 2023-ra (millió Ft):

2023	
Általános tartalék képzése	446
Osztalék	3 000
Mérleg szerinti eredmény (általános tartalék képzése után)	959
Kockázatviselő képesség (RCP)	4 405
Helyi iparűzési adó	-645
Kockázatvállalási képesség	3 760

2023-ra vonatkozó 2022. év végi tervadatok alapján

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

- Működési kockázatok esetén az önfelmérés által feltárt veszteség képezi a limit alapját
- Hitelkockázat esetén a hitelezési stressz kockázat alapján kerül megállapításra
- Piaci kamatkockázat esetén az NII módszertannal számított kamatkockázat hatása került limitként beállításra
- 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 2023	Várható veszteség 2023	Limit 2023 módszertan	Limit 2023 2023.01.01-től
		(millió Ft)	(millió Ft)		(millió Ft)
Működési kockázat	Nettó veszteség	-80	80	Kockázati önértékelés 2022	296
Hitelkockázat	Hitelállomány értékvesztése	-800	800	Hitel stressz kockázat	1 719
Piaci kamatkockázat	Nettó kamat-jövedelem	24 134	0	NII módszertannal számított kamatkockázat	1 252
Kollektív kockázat	Kollektív kockázat	0	0	Kollektív kockázatra képzett tőkepuffer	411
Összesen		23 254	880		3 678

1.1.2. c) CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja

A Fundamenta kijelenti, hogy a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény-csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Fundamenta Igazgatósága a fentieket 2023.11.04-én a 2024. évi Kockázatkezelési stratégia elfogadásával hagyta jóvá 478/2023 (11.14) IG határozati számon.

1.1.3. f) CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja

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 forrásmenedzsmen 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	Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság	Risk Board
Felügyeleti 9R jelentések	IX. Banki könyvi kamatláb-kockázati kérdések	negyedévente	Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság	MNB
A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. belső tőkeszükséglet számítása (ICAAP)	II. pillér – Hitel stressz kockázat	negyedévente	Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság	Risk Board, 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 hozamgörbét a felügyeleti ajánlásokban leírt hozamgörbe-szenáriók alapján módosítjuk. Az ügyfélviselkedést a historikus tapasztalatok és a felügyeleti ajánlások által előállított, szimulált ügyfélviselkedéseket vélelmezve 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-tesztek 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.

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 Kontrolling hosszú távú visszamérései alapján feltételezett arányosított ügyfélviselkedést feltételezünk.

Kamat stressz – Rövid távú (NII):

Az NII számolás során az egy éven belül megváltozó nettó kamatjövedelem mértékét határozzuk meg a különböző kamatpálya-szenáriók mentén. Ehhez az intézményi eszközök, új AÁK/ÁK hitelek és az új betételhelyezések átárazódásával számolunk. A Fundamenta más mérlegtétel éven belüli átárazódásával nem számol, mivel minden egyéb más forrása és eszköze fix kamatozású, amelyre a hozamkörnyezet aktuális alakulása nincs hatással.

A hitelkockázati stressz-tesztelés rendszere:

A lakossági¹ hitelportfólióra a hővégi 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 kitétségek esetében 99,9%-os Credit Value at Risk értéket számolunk az ezen kitétségek értékvesztési tartalék számításával összhangban álló módszertannal. Ehhez a materialitás, illetve egyező nemzetközi minősítés okán egyaránt a magyar állammal szembeni szuverén adóságra elérhető napi CDS időszori adatok empirikus eloszlását használjuk fel.

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

A mutatók 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.

Az átfogó forgatókönyv-elemzés:

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

Alkalmos önmagában nem jelentős kockázatok hatásának felmérésére stressz-körülmények között (például reputációs kockázat), az egyes kockázatok közötti együttműhatások 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.

A Pénzügyi helyreállítási tervhez kapcsolódó stressztesztek:

A pénzügyi helyreállítási terv stressztesztjeinek célja, hogy a Fundamenta által bemutatott, limiteket meghaladó (ezáltal a Fundamenta működését veszélyeztető) scenáriókra olyan válaszlépéseket dolgozzunk ki, amelyekkel számításaink szerint az adott limitértékek visszatérnek a Fundamenta működését nem veszélyeztető tartományba. A scenáriók kialakítása, és kiválasztása során a Fundamentára kiemelkedő hatással bíró forgatókönyvek, és azokhoz kapcsolódó extrém mutatók kerülnek kiválasztásra.

Az értékvesztés-képzés számító modellben alkalmazott scenáriók – előretekintő szemlélet:

Az IFRS 9 sztenderd elvárja, hogy a várható veszteség számítása során a múlt és jelen információin túl az előretekintő (makrogazdasági) információk is kerüljenek figyelembevételre. Az előretekintő információkat a Fundamenta az értékvesztés PD és LGD paramétereinek korrekciója révén veszi figyelembe.

A Fundamenta makrokorrekciós modelljei az alábbi makrogazdasági indikátorokat használják fel inputként:

- PD modell:
 - A GDP éves növekedési üteme (GDP),
 - A bankrendszer háztartásoknak nyújtott fennálló hitelállományának éves növekedési üteme (lakossági hitelbővülés)
- LGD modell:
 - A lakóingatlanok árindexének éves változása
- Az értékvesztés meghatározása során az alábbi jövőre vonatkozó információk kerültek felhasználásra EAD esetén:
 - Bruttó állóeszköz-felhalmozás
 - Versenyszféra bruttó átlagkeresete
 - Infláció
 - Munkanélküliségi ráta

A Társaság az MNB vezetői körlevelében foglalt makropályákat használja az előretekintő korrekciókban.

¹ Beleértve a társasházakat

1.2. EU CRA táblázat – A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk

1.2.1. a)

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

Szerződést köthet természetes személy, 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 az Ltp. törvény 8. §-ban megfogalmazottak szerint.

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

A lakáskölcsön nyújtás kamat- és díjfeltételeit a módozat rögzíti.

Áthidaló kölcsönt bármely új vagy meglevő ügyfelünknek ajánlunk. 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 életkora nem éri el a 2 évet és a megtakarítási hányad nem éri el a 10%-ot).
- áthidaló kölcsön: legalább 2 év megtakarítási előélettel és legalább 10%-os megtakarítási hányaddal rendelkező szerződések esetén, mely még nem lépett kiutalási szakaszba

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 kamattörlesztésével egyidejűleg az adós a lakás-takarékpénztári megtakarítás havi betétjét is fizetni köteles. Az áthidaló kölcsön adósa e kölcsönt a kiutalt szerződéses összegből a kiutalás napján egy összegben fizeti vissza azzal, hogy a továbbiakban a visszafizetéshez felhasznált lakáskölcsön módozat szerinti törlesztésére köteles.

Az áthidaló kölcsön feltételeinek megállapítása a – törvényi előírások keretein belül, az abban szabályozottakon túl – a lakás-takarékpénztár joga.

1.2.2. b)

A hitelezési stratégia általános alapelvei:

- Az Igazgatóság a hitelintézet kockázatviselő képességének figyelembevételével az üzletpolitikai szempontok elemzése, valamint a hitelezési üzletág kockázatainak megítélése alapján jóváhagyja a hitelkockázati stratégiát, amely megfelelő tervezési időszakra vonatkozóan tartalmazza a hitelezési üzletágban tervezett intézkedéseket.
- A kockázatvállalási és hitelkockázati stratégia évente felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerül. A hitelkockázati stratégiát a Fundamenta Zrt. Felügyelő Bizottsága is jóváhagyja.
- A hitelkockázati stratégiát a hitelügyletek fajtáinak és azok portfólión belüli nagyságrendjének figyelembevételével kell elkészíteni úgy, hogy tartalmazza a teljes hitelezési üzletág fejlődését, azaz pl. a szakmai súlypontok, a földrajzi szórás (pl. régiók, megyék), a hitelfajták és a kockázatminősítési eljárás munkafolyamatainak megoszlása és a nagyságrendi megoszlás szerint készült tervet. Ügyelni kell a kockázati halmozódások korlátozására.
- A hitelkockázati stratégia meghatározása során figyelembe kell venni a megvalósításhoz szükséges munkaerő kapacitást és a műszaki, illetve szervezeti előfeltételeket. A javadalmazási és ösztönző rendszereket úgy kell kialakítani, hogy összeegyeztethetők legyenek a hitelkockázati stratégiában foglalt célokkal.
- A hitelkockázati stratégiát és módosításait nyomon követhető módon dokumentálni és a hitelintézetben belül kommunikálni kell. A hitelkockázati stratégiának összhangban kell lennie a vállalati stratégiával.
- A Fundamenta nem értékesít olyan termékeket, amelyek esetén a hitelkockázat vállalása elsődlegesen a hitelkockázatot csökkentő eszköz (például értékpapír fedezet mellett nyújtott hitel, hitelbiztosítás) alapján történik.

- A jogszabályi környezet a Fundamenta számára a hitel mértéke és ügyfélkörre szempontjából diverzifikált kockázatvállalást tesz lehetővé, így a nagykockázat és koncentrációs kockázatvállalás is korlátozottan jelenik meg.

Az alapvető stratégiai irányvonalak meghatározása a múltban és a betartásuk érdekében hozott intézkedések: A Fundamenta kizárólag lakáscélú hitelt nyújthat, saját megtakarító ügyfelei számára. Ennek alapján a Fundamenta hitelezési stratégiájának korábbi kialakítása alapvetően az alábbiak szerint jellemezhető:

- A fennálló jogszabályok alapján a lakás-takarékpénztár vállalkozási célú lakásfinanszírozást nem folytathat. A szerződéses összeg kizárólag az Ltp. törvényben meghatározott lakáscélokra használható fel.
- Kockázatvállalási szempontból konzervatív megközelítést alkalmazunk, a jogszabályi keretek, valamint a piacon alkalmazott keretrendszerek figyelembevételével.
- A Fundamenta statisztikai alapon létrehozott scoring rendszert alkalmaz.
- A Fundamenta nem nyújt kölcsönt olyan személynek, aki a bankközi adós nyilvántartó rendszerben nyitott, mulasztásos, vagy bármilyen hamisítós ügylettel szerepel. Lezárt mulasztásos ügylettel szereplő személy számára szabályzataiban meghatározott feltételek mellett nyújt hitelt.
- Az új üzlet növelése és a jó állományminőség fenntartása mellett harmadik stratégiai célként egyre nagyobb hangsúly helyeződik a feldolgozási hatékonyság növelésére.

1.3. EU MRA táblázat - A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények- CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja

1.3.1. A vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázata, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatok.

Kereskedési tevékenység, kereskedési stratégia:

A Fundamenta Igazgatósága 2009 január 1-ji hatállyal visszavonásig az alábbi stratégiát fogalmazza meg:

- Figyelembe véve üzleti stratégiáját, a FUNDAMENTA olyan befektetési stratégiát kíván követni, amely az alaptevékenységet (lakáscélú betétgyűjtés és hitelnújtás) hosszú távon, kiszámítható módon szolgálja ki.
- Fentiekhez kapcsolódóan a FUNDAMENTA rendszeresen aktualizált stratégiai tervvel rendelkezik, amely magában foglalja az alaptevékenységhez kapcsolódó eszköz és forrásoldali értékesítési terveket, a költségtervet és a tőkepiaci befektetésekhez kapcsolódó állomány és eredménytervet. Mindehhez kapcsolódóan a FUNDAMENTA megfelelően kialakított belső szabályzatokkal és folyamatokkal rendelkezik.
- A FUNDAMENTA Igazgatósága úgy gondolja, hogy a társaság fent leírt üzleti stratégiájába a rövid távú nyereségszerzés céljából végzett befektetési/kereskedési tevékenység nem illeszkedik, így annak végzését semmilyen formában nem engedélyezi.
- Ennél fogva a kereskedési könyv és a banki könyv közötti átsorolási szabályok meghatározását csak attól az időponttól tartjuk szükségesnek, amennyiben jelen stratégia olyan irányban változna, hogy kereskedési könyvi pozíciók tartása is lehetővé válna.
- A kereskedési stratégiának a számviteli, IFRS9 szerinti besorolással és értékelési elvekkel mindenkor összhangban kell lennie.
- A stratégia megváltoztatására az ALCO tehet javaslatot.

1.3.2. Piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése, és ellenőrzése, s ehhez kapcsolódóan a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, a kockázatfedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok

A Fundamenta működése során az alábbi főbb területeken kitétt a piaci kockázatoknak:

- Szabad eszközök befektetése jogszabály által meghatározott tőkepiaci instrumentumokba (állampapírok, jelzáloglevelek)
- Deviza alapú, IFRS16 alapján a könyvekben nyilvántartott lízing szerződések, illetve deviza alapon vállalt egyéb kötelezettségvállalások (szállítói szerződésekhez kapcsolódó kifizetések)

A tőkepiaci instrumentumokba (állampapírok, jelzáloglevelek) történő befektetésekhez kapcsolódó kockázatkezelési elvek:

- A befektetéseknek az alaptevékenységet leíró, havonta aktualizált állománymodellhez kell igazodnia.
- A befektetéseket a számviteli politikában választott üzleti modell szerint kell kezelni, ahol fő szabály, hogy a befektetési döntés pillanatában a tőke és kamatfizetések beszedésének elsődlegessége érvényesüljön, azaz a lejáratig való tartás képessége belátható legyen.
- Lényeges, hogy a befektetési eszközök fő szabályként hitelműveletekhez (REPO ügyletek, jegybankkal kötött fedezett hitelügyletek) fedezetként felhasználhatók legyenek.
- Az értékpapír portfólióhoz duration limitet határozzunk meg.
- Az értékpapír portfólióval kapcsolatos döntéshozatal az ALCO hatáskörébe tartozik.

Devizaalapú kitétségek kezelése:

- A devizaalapú kitétségekről a kapcsolódó kockázatok kezelésére alkalmas belső folyamatokat alakítottunk ki, amely alapján elegendő információ áll rendelkezésre
 - o az IFRS16 alapján nyilvántartott lízing szerződések pénzáramlásairól
 - o illetve egy adott időszakban várható, devizaalapú szállítói kifizetésekről.
- Fentiek alapján a Stratégiai eszköz- és forrásmenedzsment terület a nyitott devizapozíciót folyamatosan monitorozza, s annak kezelésében operatív szinten a Treasury igazgatóság is részt vesz.
- Az információs rendszer működtetésében azon szakterületek is részt vesznek, ahol a kockázatok kialakulásával kapcsolatos információk elsődlegesen keletkezhetnek (különösen: Beszerzés, Számvitel, Kontrolling)
- Összességében arra törekszünk, hogy a deviza nyitott pozíciónk (igazodva a kereskedési stratégiában is megfogalmazottakhoz) minimális legyen, a társaság eredményét a kitétségek érdemben ne befolyásolják.
- A devizapozíciókról, a kapcsolódó tranzakciókról az ALCO felé rendszeresen beszámolunk.

1.4. EU-ORA - Működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk

1.4.1. a) CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja

A kockázatok kezelésének keretfeltételeit az összbanki limitrendszer határozza meg, amely a hitelintézet összes kockázattal szembe fordított figyelembevételével számított teljes kockázatviselő képességén (Risk coverage potential) alapul. A kockázatvállalási képesség (Risk appetite) a ténylegesen kockázatfedezeti célra igénybe vett, limitrendszerben leosztott kockázatviselő képesség részhalmaza. A kockázatvállalási képességet felső vállalható veszteséghatárként a Risk Board döntése alapján részarányosan rendeli hozzá a különféle kockázati fajtákhoz (működési kockázat, hitelkockázat, kamatkockázat, kollektív kockázat).

A kockázatkezelés feladata az összes lényeges működési kockázat rendszerezése és felügyelete. Ennek során nem a kockázatok elkerülése a cél, hanem az aktív kockázatirányítás, azaz az esélyek és kockázatok ellenőrzött és tudatos vállalása.

Ennek a célnak az érdekében a Kockázat-kontrolling csoport és az érintett szervezeti egység a felismert kockázatokot együttesen értékeli. Ezt követően az érintett szervezeti egység szükség esetén megfelelő kockázatirányító és/vagy kockázatcsökkentő intézkedéseket hoz. Ilyen intézkedés lehet például a biztosítások megkötése, szerződési feltételek módosítása, folyamatok módosítása, vagy akár a kockázat teljes mértékű megszüntetése azáltal, hogy a Fundamenta eláll bizonyos ügyletektől, ügylettípusoktól, vagy bizonyos üzleti szegmensekben nem végez tevékenységet.

A körülmények mérlegelése alapján lehet hozni olyan döntést is, amellyel a Fundamenta tudatosan vállal fel valamilyen kockázatot. Az ilyen döntések során mindig biztosítani kell azt, hogy a döntés ne járjon a Fundamenta létére veszélyt jelentő kockázattal és a vállalt kockázatokhoz megfelelő siker társuljon.

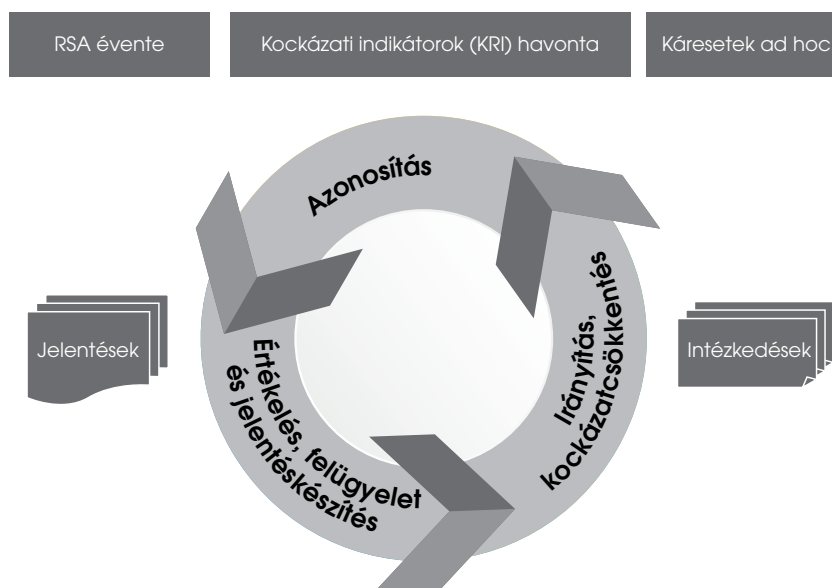
A működési kockázati kontrollrendszer minősége az összes lényeges működési kockázat azonosításától és minél teljesebb körű rendszerezésétől függ.

Döntő jelentősége van annak, hogy nyíltan foglalkozunk a lehetséges vagy már bekövetkezett kockázatokkal.

Az ellenőrző rendszerben felfedett gyenge pontokat, illetve a bekövetkezett káresemények során szerzett tapasztalatokat a folyamatok javítására kell felhasználni.

A Fundamenta ilyen mértékű szerkezeti változása nem érhető el máról holnapra, hanem folyamatos fejlesztés eredménye. Az ehhez szükséges nyílt vállalati kultúra terén elsősorban a Fundamenta vezetői mutatnak példát.

Működési kockázatok kezelési és kontrolling-folyamata:



Az operációs kockázatok esetén bizonyos tevékenységeket (külső/belső csalás) a FUNDAMENTA biztosításokkal is fedez, a szabálykövető működés mellett. A felmerülő káresemények döntő része üzleti folyamatokhoz kapcsolódik.

A működési kockázatokra az ICAAP-ben került allokálásra a megfelelő tőke.

1.4.2. b-c) CRR 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 kockázatokot a konszolidációra kötelezett részvényese döntése alapján a sztenderdizált (TSA) módszer szerint kezeli, erre jogosult, más módszert nem alkalmaz.

1.4.3. d) CRR 454. cikk

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

1.5. EU-OR1 – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétségek

Egyedi szinten:

Adatok millió forintban

Banki tevékenységek		a	b	c	d	e
		Irányadó mutató			Szavatoló- tőke-követel- mények	Kockázati kitétségérték
		N-3. év	N-2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0
2	A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	22 366	26 896	30 590	3 582	44 771
3	<u>A sztenderd módszer szerint:</u>	22 366	26 896	30 590		
4	<u>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</u>	0	0	0		
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

Konzolidált szinten:

Adatok millió forintban

Banki tevékenységek		a	b	c	d	e
		Irányadó mutató			Szavatoló- tőke-követel- mények	Kockázati kitétségérték
		N-3. év	N-2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0
2	A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	25 039	29 762	33 444	3 870	48 380
3	<u>A sztenderd módszer szerint:</u>	25 039	29 762	33 444		
4	<u>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</u>	0	0	0		
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

A Fundamenta Lakáskassza Zrt. a működési kockázat kiszámításához egyedi és konszolidált szinten is a sztenderd módszert használja, és a szavatolótőke-követelmény meghatározásánál az üzleti év végi információk ellenőrzött számadatokon alapulnak.

2. Szavatolótőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek nyilvánosságra hozatala (CRR 438. cikk)

Egyedi szinten:

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése		Adatok millió forintban		
		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	196 849	208 714	15 748
2	ebből sztenderd módszer	196 849	208 714	15 748
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	Partnerkockázat – CCR			
7	ebből sztenderd módszer			
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA			
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	0	0	0
21	ebből sztenderd módszer	0	0	0
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	44 771	38 838	3 582
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	44 771	38 838	3 582
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	3 396	3 396	272
29	Összesen	241 620	247 552	19 330

Konzolidált szinten:

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése				
		Adatok millió forintban		
		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	194 838	207 140	15 587
2	ebből sztenderd módszer	194 838	207 140	15 587
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	Partnerkockázat – CCR			
7	ebből sztenderd módszer			
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA			
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	0	0	0
21	ebből sztenderd módszer	0	0	0
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások			
23	Működési kockázat	48 380	43 413	3 870
EU 23a	ebből alapmutató-módszer			
EU 23b	ebből sztenderd módszer	48 380	43 413	3 870
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer			
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	11	3	1
29	Összesen	243 218	250 553	19 457

A Fundamenta Lakáskassza Zrt. sem egyedi sem konszolidált szinten nem alkalmaz alsó korlátot a tőkére. (CRR 438 cikk. 2. pont).

3. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírok nem realizált nyereség vagy veszteség összegének ideiglenes kezeléséhez és az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatal (A Magyar Nemzeti Bank 6/2022.(IV.22.) számú ajánlása)

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.

A Fundamenta nem rendelkezik egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt állampapírokkal, ezért ezzel kapcsolatban információ nem kerül nyilvánosságra hozatalra.

4. Javadalmazási politika (450. cikk)

4.1. 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 megbízásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekelt felek szerepéről (1) a)

A javadalmazási politika a jogszabályi és az anyavállalati elvárások, továbbá a Társaság működési sajátosságainak figyelembevételével kerül kidolgozásra, majd az anyavállalattal való egyeztetést követően előterjesztésre az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság (FB) részére. 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. A javadalmazási politika a teljes munkavállalói állományra érvényes. A Társaság azon munkavállalói, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára a javadalmazási politika alapján azonosításra kerülnek. Összesen 26 fő azonosított munkavállalója volt a Társaságnak 2023-ban, köztük az igazgatósági tagok, középvezetők és munkavállalók, akik közül az év során 1 fő passzív állományba került, ezáltal az aktív létszámuk a Felügyelő bizottság tagjaival (6 fő) együttesen az év végén összesen 31 fő volt.* A Társaság a javadalmazási politikához külső tanácsadót nem vett igénybe.

4.2. Tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről (1) b)

A Társaság javadalmazási politikájának alapvető célja, hogy munkatársak részére olyan érdekeltégi rendszert alakítson ki, amely a hosszú távú célok megvalósítását preferálja a rövid távú érdekekkel szemben, amely tükrözi a Társaság kockázatvállalási képességét és hajlandóságát, amely nem ösztönöz túlzott kockázatvállalásra, azonban ösztönöz az intézmény hosszú távú eredményes működésének elősegítésére, és lehetőséget ad a kockázatok alapján történő utólagos korrekciókra.

A javadalmazási politika, illetve módosítása elfogadása tárgyában a 2023. év folyamán az Igazgatóság és az FB 3 alkalommal hozott határozatot. A Javadalmazási bizottság az FB ülései előtt, 2023-ban 3 alkalommal tartott ülést.

A Társaság azonosított személyi körében a teljesítményjavadalmazás megítélésére a mutatószámok célértékeinek teljesülése és az egyéni teljesítmény értékelése szerint az éves beszámoló elfogadását követően kerül sor. A változó javadalmazás nem teljesíthető, ha az a Társaság likviditását, tőkeellátottságát veszélyezteti. A változó javadalmazáshoz kapcsolódó mutatók tárgyidőszaki értékének számítási módszerét a Társaság által választott független szakértő validálja.

Az arányosság elvére figyelemmel a szűkebb körben azonosított személyek (igazgatósági tagok) esetében fizeti ki halasztva a változó javadalmazást. A változó javadalmazásra – ezen belül a halasztott változó javadalmazásra - csökkentési és visszakövetelési szabályok vonatkoznak.

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

*módosítva: 2024. november 13-án.

A szűkebb körben azonosított személyi kör tekintetében (igazgatósági tagok) 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 alpbér 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 alpbér 3,3%-át.
- A teljes éves javadalmazáson belüli teljesítménytől függő javadalmazás nem lehet magasabb az éves alpbér (12 havi bruttó jövedelem) 33%-ánál, mely 150%-ban túlteljesíthető.

A javadalmazási politika alapján a belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók változójavadalmazást a munkavállalók által ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől alapvetően elkülönítve szükséges meghatározni, ideértve az olyan üzleti döntésekből származó teljesítményt is, amely üzleti döntésekbe a kontrollfunkciót bevonták. A teljesítmény és a kockázatok értékelésére használt kritériumoknak túlnyomórészt a belső kontroll funkciók célkitűzéseinek kell alapulnia.

Garantált változó javadalmazás (garantált bónusz, belépési bónusz, minimum bónusz) csak kivételesen adható, csak új alkalmazottak felvételekor, csak a foglalkoztatás első évére és csak akkor, ha az intézmény szilárd és erős tőkealappal rendelkezik.

A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetés célja nem lehet a munkavállaló aránytalan jutalmazása, hanem megfelelő kompenzációt kell biztosítani a munkavállaló részére a szerződés munkáltató általi felmondása vagy megszüntetése eseteire, összhangban az Mt. 77. §-ával. Nem állapítható meg végkielégítés, amennyiben a munkavállaló mond fel annak érdekében, hogy egy másik szervezetnél helyezkedjen el, kivéve, ha a végkielégítés megállapítását jogszabályi kötelezettség írja elő. A Társaság a Munka törvénykönyvében meghatározott jogszabályi végkielégítésen felül további, a munkavállaló időarányos teljesítményéhez köthető összeget fizethet munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódóan. Ha a kiegészítésként fizetendő összeg meghaladja a hat havi alpbér összegét, akkor a kifizetéshez az igazgatóság döntése szükséges. A jogszabályi kötelezettséget meghaladó kifizetést kockázatkezelési és megfelelési szempontból, illetve az eltelt időszak teljesítményértékelései alapján vizsgálni szükséges, hogy a kifizetés összhangban van-e a munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetésekre vonatkozó, javadalmazási politikában, jogszabályokban és a felügyeleti iránymutatásban rögzített szempontokkal. Azonosított személyek esetén a jogszabályi kötelezettséget meghaladó mértékben kifizetésre kerülő összegekről az Igazgatóság, az Igazgatóság esetén a javadalmazási bizottság dönt.

4.3. 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 (1) c)

A Társaság munkavállalóinak javadalmazása alpbérből, teljesítményjavadalmazásból és speciális javadalmazási eszközökből tevődik össze. A teljes javadalmazáson belül az alpbér aránya a meghatározó. A változó javadalmazás (ideértve a halasztott változó javadalmazást is) kifizetésére, juttatására csak akkor kerülhet sor, ha az a Társaság egészének pénzügyi helyzetére fenntartható és a Társaság, az üzleti egység és az érintett munkatárs teljesítménye alapján igazolható. A változó javadalmazás teljes összege vonatkozásában alkalmazhatóak a csökkentési és visszakövetelési szabályok. A speciális javadalmazási eszközök kifizetése a Társaság javadalmazási politikájában meghatározottak szerint történt, továbbá ez a javadalmazási elem kizárólag adott munkavállalói körben állt javadalmazási elemként 2023-ban.

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

4.4. A teljesítményjavadmazás meghatározása az igazgatósági tagok vonatkozásában többéves értékelési időszak alapján történik. Az éves teljesítményjavadmazás meghatározása során különböző súlyozással, külön-külön kerülnek értékelésre az utolsó négy lezárt üzleti év adatai. Javadmazás rögzített és változó összetevője közötti, a 2021/923/EU irányelvszerint meghatározott arányok (1) d)

A teljesítményjavadmazás aránya a javadmazás rögzített (fix) összetevőjéhez képest 33%-os mértékben került kialakításra a szűk körben azonosított személyi kör tekintetében, 25% a D szintű vezetők, 20%-ban a D1 vezetők és 15% a munkavállalók tekintetében.

4.5. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadmazás változó összetevőire való jogosultság alapul (1) e)

Az egyéni változó javadmazásnak – a javadmazási politikában írt kivételekkel - az intézmény, üzleti egység és munkatárs teljesítményén kell alapulnia és figyelembe kell venni a vállalt kockázatok mértékét. Az egyéni teljesítmény értékelésekor pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokat is figyelembe kell venni.

Fő teljesítménykritériumok és mérőszámok:

- A vállalati mutatók teljesülése határozza meg a rendelkezésre álló bónuszkeretet (változó javadmazás), amely munkatársi szinten az egyéni teljesítményértékelésben foglalt teljesítmények alapján alakítható. Azonosított munkakörök esetében a vállalati mutatók súlyozott átlaga 20%-kal a teljesítményértékelésben az egyéni célkitűzések közt is szerepel.

Mutató	Súly	Pontos definíció
EBT	20%	Tárgyévi adózás előtti eredmény
CIR	20%	Tárgyévi költség-bevétel hányados
Saját hitel (új)	25%	Tárgyévben kifizetett LK, ÁK és AÁK hitelösszege, átforduló ÁK nélkül
Új üzlet	25%	Tárgyévben értékesített szerződések, szerződéses összegben (emeléssel együtt)
Vállalati érték	10%	A tőkeszükségleti elvárásokat figyelembe véve potenciálisan kifizethető éves osztalékok diszkontált CF módszerrel meghatározott jelenértéke, ahol a kalkuláció a következő 5 év részletes terveit tartalmazza, és örökjáradéknak az ötödik év eredményét tekintjük.

- A likviditási mutató a tárgyévi banki napok likviditási tervei alapján számított likviditási mutatók átlagértéke. Az egyes likviditási tervek a napi likviditástervezés, illetve likviditási riporting tevékenység keretében készülnek, minden esetben 30 napra előretekintő módon. A mutató minimálisan elvárt érték: 150%
- A teljes tőkemegfelelési mutató a szavatoló tőke és a teljes kockázati kitétség érték hányadosa.
- A szűk körben azonosított személyi kör tekintetében (igazgatósági tagok) a teljesítményjavadmazás 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 (emelésével együtt)
Betétminőség	5%	Megelőző év értékesítésből származó szerződések tényleges és elvárt befizetéseinek hányadosa
Hitelminőség	5%	Megelőző év folyósított hiteleken 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 tervét tartalmazza, és örökjáradéknak az 5. év eredményét tekintjük.
Irányított szervezeti egység eredményessége szerint megállapított cél	10%	A fenti mutatókból az irányított szervezet eredményességére legjellemzőbb 3 kritérium magasabb súlyozása
Egyéni célmegállapodás	10%	Egyéni célkitűzésben rögzített

4.6. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges, egyéb nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja (1) f)

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

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

Az arányosság elvére figyelemmel a Társaság a szűkebb körben azonosított személyek esetében fizeti ki halasztva a változó javadalmazást. Azon azonosított személy részére, aki a szűkebb körben azonosított személy státusz kapcsán meghatározott összegnél alacsonyabb összegű változó javadalmazásra jogosult, a változó javadalmazás egy összegben kerül kifizetésre.

A szűkebb körben azonosított személyek esetén a változó javadalmazás elszámolására és kifizetésére az értékelt időszakot követő 7 év alatt (értékelt időszakot követő évet, majd az 5 év halasztási időszakot, és további 1 év visszatartási időszakot követően) fokozatosan kerül sor. A tárgyidőszaki teljesítmény értékelésére (mutatók meghatározására, újraértékelésére) első alkalommal a tárgyévet követő évben, majd a halasztási időszak alatt évente kerül sor. A tárgyévi változó javadalmazás teljes összegének megszerzésére a tárgyidőszakot követő 6 év alatt szerez jogosultságot. A változó javadalmazás 50%-ának kifizetésére a jogosultság megszerzését követően, a további 50%-ának kifizetésére a jogosultságszerzést követő 1 év múlva (visszatartási időszak) kerül sor. Korrekció: az azonosított személyek esetében a halasztott változó javadalmazás részösszegeket minden esetben korrigálni kell a cégérték hosszabb távú (5 éves megelőző időszak alatt bekövetkezett) változásának megfelelően a tárgyidőszak és az értékelés időpontja között a javadalmazási politikában meghatározott értékelési sávok szerint. Az azonosított személyek esetén a változó javadalmazás halasztott része csökkenthető szintén a javadalmazási politikában rögzített esetekben (személyi felelősség, a Társaság gazdasági helyzetében a halasztási/visszatartási időszak alatt bekövetkezett jelentős romlás, a kitűzött célok alulteljesítése).

A visszakövetelhetőség alapján a Társaság jogosult az azonosított személyek minden esetében a kifizetett változó javadalmazás visszafizetését követelni, valamint a teljes halasztott változó javadalmazás elvesztést megállapítani a javadalmazási politikában meghatározott esetekben.

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

4.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (1) g)

Azonosított munkavállalóként a vezető testület, felügyeleti funkciót ellátó FB tagjai nem kerültek a Társaság tárgyévben hatályos javadalmazási politikája alapján azonosításra, ennek ellenére a 6 fő FB tag kifizetett javadalmazása megjelenítésre kerül az EU REM1 és EU REM5 táblázatban.*

EU REM5 tábla* - Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek							
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belső-kontroll-funkciók	Minden egyéb	Összesen	
1	Azonosított munkavállalók száma										31	
2	Ebből: vezető testületi tagok	6	4	10								
3	Ebből: egyéb felső vezetés				1		2	8	3			
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók					1	2	1	3			
5	Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	5 126 760	719 655 014	724 781 774	52 450 811	16 890 145	96 047 730	325 196 922	153 188 633			
6	Ebből: változó javadalmazás	0	347 443 379	347 443 379	21 400 000	3 669 000	29 050 000	100 095 000	50 910 000			
7	Ebből: rögzített javadalmazás	5 126 760	372 211 636	377 338 396	31 050 811	13 221 145	66 997 730	225 101 922	102 278 633			

*módosítva: 2024. november 13-án.

4.8. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével (1) h)

4.8.1. Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma (1) h) i)

EU REM1 tábla* - Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás			a	b	c	d
			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	4	4	14	7
2		Teljes rögzített javadalmazás	5 126 760	372 211 636	356 455 143	82 195 097
3		Ebből: készpénz	5 126 760	333 479 630	310 381 195	81 393 002
4		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések				
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök				
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök				
6		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
7		Ebből: egyéb formák		38 732 006	46 073 948	802 095
8		(Az EU-ban nem alkalmazandó)				
9	Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	4	4	14	7
10		Teljes változó javadalmazás	0	347 443 379	187 355 000	17 769 000
11		Ebből: készpénzalapú		347 443 379	187 355 000	17 769 000
12		Ebből: halasztott		106 460 141		
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések				
EU-14a		Ebből: halasztott				
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök				
EU-14b		Ebből: halasztott				
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök				
EU-14y		Ebből: halasztott				
15	Ebből: egyéb formák					
16	Ebből: halasztott					
17	Teljes javadalmazás (2+10)		5 126 760	719 655 014	543 810 143	99 964 097

*módosítva: 2024. november 13-án.

4.8.2. A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák, külön-külön az előre kifizetett és a halasztott rész szerint (1) h) ii)

A változó javadalmazás elszámolása kizárólag bérjövodelemként történik, amelyet banki átutalás formájában teljesítenek. Részletesen a 4.8.1. pontban, EU REM1 táblában kifejtve.

4.8.3. A korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás összege, az adott üzleti évben kifizetendővé váló összeg és a következő években kifizetendővé váló összeg szerinti bontásban (1) h) iii)

EU REM3 tábla - Halasztott javadalmazás		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Halasztott és visszatartott javadalmazás	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás	Ebből az adott üzleti évben kifizetendővé váló	Ebből a következő üzleti években kifizetendővé váló	Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	A jövőbeli teljesítési évek során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás teljesítményen alapuló kiigazításának összege az adott üzleti évben	Az üzleti év során utólagos implicit kiigazítások miatt végrehajtott kiigazítások teljes összege (azaz a halasztott javadalmazás értékének változása az instrumentumok árának változása miatt)	Az üzleti év előtt megítélt, az adott üzleti évben ténylegesen kifizetett halasztott javadalmazás teljes összege	Korábbi teljesítési időszakokra megítélt, kifizetendővé vált, de visszatartási időszak hatálya alá tartozó halasztott javadalmazás teljes összege
1	Vezető testület, felügyeleti funkció								
2	Készpénzalapú								
3	Részvények vagy azokkal egyenlő tulajdoni részesedések								
4	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
5	Egyéb eszközök								
6	Egyéb formák								
7	Vezető testület, irányító funkció	233 890 443	76 632 040	157 258 402				77 877 841	

8	Készpénzalapú	233 890 443	76 632 040	157 258 402				77 877 841	
9	Részvények vagy azokkal egyenlő tulajdoni részesedések								
10	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
11	Egyéb eszközök								
12	Egyéb formák								
13	Egyéb felső vezetés								
14	Készpénzalapú								
15	Részvények vagy azokkal egyenlő tulajdoni részesedések								
16	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
17	Egyéb eszközök								
18	Egyéb formák								
19	Egyéb azonosított munkavállalók								
20	Készpénzalapú								
21	Részvények vagy azokkal egyenlő tulajdoni részesedések								
22	Részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök								
23	Egyéb eszközök								
24	Egyéb formák								
25	Teljes összeg	233 890 443	76 632 040	157 258 402	0	0		77 877 841	0

4.8.4. Az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás összege, amelyet az üzleti év során kifizetnek és amelyet a teljesítménynek megfelelő korrekciókkal csökkentenek (1) h) iv)

Részletesen a 4.8.3. pontban, EU REM3 táblában kifejtve.

4.8.5. Az üzleti év során megítélt garantált változó javadalmazás, és ezen összegek kedvezményezettjeinek száma (1) h) v)

Garantált változó javadalmazás nem került megállapításra és/vagy kifizetésre az üzleti év során. A 4.8.7. pontban szerepel az EU REM2 tábla.

4.8.6. A korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések (1) h) vi)

Nem történt olyan kifizetés, amely alapján az üzleti évben a korábbi időszakban megítélt végkielégítés került volna elszámolásra. A 4.8.7. pontban szerepel az EU REM2 tábla.

4.8.7. Az üzleti év során megítélt végkielégítések összege, előre kifizetett és halasztott összegekre bontva, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg (1) h) vii)

Az üzleti évben nem történt végkielégítés kifizetés az azonosított személyek vonatkozásában.

EU REM2 tábla - Különleges kifizetés azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)		a	b	c	d
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
Megítélt garantált változó javadalmazás					
1	Megítélt garantált változó javadalmazás - Azonosított munkavállalók száma				
2	Megítélt garantált változó javadalmazás - Teljes összeg				
3	Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítmény-javadalmazás felső korlátjában				
Korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések					
4	Korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések - Azonosított munkavállalók száma				
5	Korábbi időszakban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések - Teljes összeg				
Az üzleti év során megítélt végkielégítések					
6	Az üzleti év során megítélt végkielégítések - Azonosított munkavállalók száma				
7	Az üzleti év során megítélt végkielégítések - Teljes összeg				
8	Ebből az üzleti év során kifizetett				
9	Ebből halasztott				
10	Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítmény-javadalmazás felső korlátjában				
11	Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés				

4.9. 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 (1) i)

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

EU REM4 tábla - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás		a
	EUR	A CRR 450. cikkének i) pontja szerinti, magas keresettel rendelkező azonosított munkavállalók
1	1.000.000 - kevesebb mint 1.500.000	
2	1.500.000 - kevesebb mint 2.000.000	
3	2.000.000 - kevesebb mint 2.500.000	
4	2.500.000 - kevesebb mint 3.000.000	
5	3.000.000 - kevesebb mint 3.500.000	
6	3.500.000 - kevesebb mint 4.000.000	
7	4.000.000 - kevesebb mint 4.500.000	
8	4.500.000 - kevesebb mint 5.000.000	
9	5.000.000 - kevesebb mint 6.000.000	
10	6.000.000 - kevesebb mint 7.000.000	
11	7.000.000 - kevesebb mint 8.000.000	
x	A felsorolás szükség szerint kiegészíthető, ha további fizetési sávokra van szükség	

4.10. Ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása (1) j)

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

4.11. Javadalmazási kategóriák - az alapjavadalmazás és a változó javadalmazás

A javadalmazási kategóriákat a Társaság javadalmazási politikájának X. fejezete tartalmazza:

A javadalmazási eszközök besorolása

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

Alapjavadalmazás

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

- előre meghatározott kritériumokon alapulnak;
- objektív módon tükrözik a szakmai tapasztalat szintjét, valamint a munkavállalók szolgálati idejét;
- átláthatók az egyes munkavállalók részére megállapított egyéni összegek vonatkozásában;

- állandóak, azaz fenntartják azokat a konkrét feladathoz és szervezeti felelősségi körökhöz rendelt időszak alatt;
- nem visszavonhatóak; az állandó összeget csak kollektív bértárgyaláson keresztül, vagy újratárgyalást követően módosítják 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 függnak 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 csomagok² 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 a Társaságnál 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 Társaság teljesítményösztönző változó javadalmazás tekintetében jutalékot és bónuszt fizet a munkavállalóknak.

- Az értékesítési, és azokat közvetlenül támogató munkakörök az értékesítési eredményekhez kapcsolódó jutalékokra jogosultak.
- 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 Társaság javadalmazási politikájának X. fejezete és a Társaság értékesítési javadalmazási politikája tartalmazza.

² 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.

5. A fő mérőszámok nyilvánosságra hozatala (CRR 447. cikk)

Egyedi szinten:

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok		Adatok millió forintban	
		a	e
		T	T-4
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	62 986	56 997
2	Alapvető tőke (T1)	62 986	56 997
3	Tőke összesen	62 986	56 997
Kockázattal súlyozott kitétségtértékek			
4	Teljes kockázati kitétségtérték	241 620	247 552
Tőkemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	26,07	23,02
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	26,07	23,02
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	26,07	23,02
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	1,41	1,54
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,79	0,87
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,06	1,16
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	9,41	9,54
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségtérték százalékában)			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50	2,50
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer		
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)		
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)		
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)		
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)		
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50	2,50
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	11,91	12,04
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	77,32	73,75

Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitettségi mérték	566 920	632 645
14	Tőkeáttételi mutató (%)	11,11	8,39
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00	0,00
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00	0,00
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00	3,00
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00	0,00
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00	3,00
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	109 051	91 119
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	10 694	13 759
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	6 715	7 387
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	3 978	6 372
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	2948,83	1552,53
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	621 444	629 156
19	Előírt stabil források összesen	365 191	373 091
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	170,17	168,63

Konzolidált szinten:

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok			
		Adatok millió forintban	
		a	e
		T	T-4
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	57 600	50 274
2	Alapvető tőke (T1)	57 600	50 274
3	Tőke összesen	57 600	50 274
Kockázattal súlyozott kitettségértékek			
4	Teljes kockázati kitettségérték	243 218	250 553
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	23,68	20,07
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	23,68	20,07
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	23,68	20,07
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	1,41	1,54
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,79	0,87
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,06	1,16
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	9,41	9,54
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50	2,50
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer		
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)		
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)		
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)		
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)		
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,50	2,50
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	11,91	12,04
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	75,04	69,88
Tőkeáttételi mutató			
13	Teljes kitettségi mérték	567 481	588 031
14	Tőkeáttételi mutató (%)	10,15	8,55

A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00	0,00
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00	0,00
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00	3,00
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00	0,00
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00	3,00
Likviditásfedezeti ráta			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték - átlag)	109 051	91 119
EU 16a	Készpénzkiáramlások - Teljes súlyozott érték	10 936	13 759
EU 16b	Készpénzbeáramlások - Teljes súlyozott érték	8 039	8 405
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korigált érték)	2 897	5 354
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	4048,97	1847,65
Nettó stabil forrásellátottsági ráta			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	621 341	629 959
19	Előírt stabil források összesen	364 889	372 810
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	170,28	168,98

6. Fenntarthatósági irányelvek alkalmazása

A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlásának (az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben) megfelelően a Fundamenta elkészítette a „Fundamenta csoport zöld és fenntarthatósági irányelvei” szabályzatát, melynek célja egy olyan működési keretrendszer kialakítása, mely a tulajdonosok által kitűzött gazdasági célok, és az ügyfeleink lakhatási céljainak kielégítése mellett a környezet védelmére, a környezeti erőforrások megőrzésére, kíméletes használatára, valamint a klímaváltozás káros hatásainak csökkentésére, a klímaváltozás által keletkezett kockázatok felismerésére, mérésére, csökkentésére kiemelt figyelmet fordít.

Többségi tulajdonosunk, a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (Németország) gyakorlatával összhangban a Fundamenta csoport szervezeti működése során kiemelt figyelmet fordít a fenntarthatósági célokra. Az irányelvekkel kapcsolatosan megfogalmazott intézkedések a fenntartható üzletmenetet, a fenntartható személyzeti politikát, valamint a vállalat etikus működésével a vállalatunk és a társadalom kapcsolatának kialakítását, kezelését szolgáljuk.

A Fundamenta csoport elkötelezett az évente történő, éghajlatváltozással és a környezeti kockázatokkal kapcsolatos belső felülvizsgálásra, melynek keretében gyűjtjük az éghajlatváltozáshoz köthetően a saját állományunkban keletkezett kockázatkezelési és makro adatokat.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. szakosított hitelintézetként csak Magyarország területén, csak lakáscélú betét és hitel termékeket nyújthat ügyfelei részére. Betétgyűjtési tevékenységünk mellett hitelezési termékeink, hitelcéljaink, hitelezési folyamataink jelenleg is az Ajánlásnak megfelelő fenntarthatósági célokat szolgálnak, és a tevékenységünk módja, jellege is a „fenntartható” kategóriába tartoznak. Mivel ma Magyarországon a végső energiafelhasználás mintegy harmadát a lakosság használja fel, meggyőződésünk, hogy üzleti tevékenységünk nagyban hozzájárul az európai és hazai klímacélok támogatásához. A társasházak, lakószövetkezetek, illetve lakosság számára nyújtott pénzügyi megoldásaink segítségével finanszírozni tudják lakásaik vásárlását, felújítását, modernizálását mellyel csökkentik az ingatlan energiaigényét, továbbá kimondottan energetikai célokra is felhasználják konstrukcióinkat. Növekedési üzleti céljaink szintén a fenntarthatóság jegyében születtek, mivel a jövőben is ezen a piacon szeretnénk ügyeink lakhatással kapcsolatos igényeit kielégíteni.

Mivel üzleti tevékenységünk homogén, lakossági lakáscélú hitelekre épül, amelyek mögött domináns arányban biztosítással is fedezett ingatlan biztosíték is áll, rövid- és középtávon nem látunk releváns kockázatokat, de amennyiben releváns változást tapasztalunk, akkor ehhez igazodva módosítjuk a középtávú terveinket és számításainkat.

Hosszútávon számításokat végzünk az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok hatásainak vizsgálatára. Ennek keretén belül a fedezeti ingatlan portfóliót érintő fizikai kockázatok tekintetében 2 lehetséges kockázatot vizsgáltunk meg:

- áradás: ez lehet meglévő folyók vízszint emelkedéséből adódó vagy ún. villám árvíz
- természeti futótűz/erdőtűz esetek (wildfire)

Mindkét esetben azt tapasztaltuk, hogy a jelenlegi állományunkra ezek a kockázatok kezelhetőek, kockázatkezelési stratégiába történő beépítésük folyamatban van.

Az átmeneti (tranzíciós) kockázatok esetében megvizsgáltuk:

- az átmenet hatására mely kockázati mutatószámaink változhatnak jelentősen?
- milyen valós veszélyt rejt ezen mutatószámok értékének megváltozása a jövőben?

A csoport vonatkozásában lényeges átállási kockázatot nem látunk: a működésünk kiterjesztése a lakásállomány minőségének javulását, a fenntarthatóságot erősíti.

Rendszeres időszakonként felülvizsgáljuk általános üzleti stratégiánkat annak érdekében, hogy az konzisztens legyen, illetve segítse betölteni a társadalom szükségleteit és elérni az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti szempontból fenntartható általános céljainkat, és ezzel megfeleljünk az ENSZ Felelős Banki Irányelveinek és az MNB 10/2022 Ajánlásában megfogalmazott elvárásainak.

Üzleti tevékenységünkön és működésünkön túlmenően a szponzorációs, jótékonyági tevékenységünkön keresztül is támogatunk rászorultakat, fejlesztjük munkatársaink szociális érzékenységét, adakozásra bátorítjuk őket. A Fundamenta 25 éves története során nem csak üzleti eredményeinkre vagyunk büszkéek, hanem arra a tevékenységünkre is, amelyet a jövőről történő felelős gondolkodás jegyében folytattunk mind vállalati, mind munkatársi szinten. Ennek keretében mindig is az élet valódi értékeire fókuszáltunk: a hátrányos helyzetűek és a beteg gyermekek segítésére, a fiatal képzőművészek, írók, valamint kulturális események, projektek, diákversenyek támogatására és nem utolsósorban környezetünk védelmére. A Gondoskodás Alapítványon keresztül rászorultakat támogatunk pénzügyi és természetbeni segítség formájában, munkatársaink aktív részvételével.

A menedzsment tagjai kellően ismerik és értik az üzleti modellünk alapján az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat, illetve megfelelő kollektív tudással, készségekkel és tapasztalatokkal rendelkeznek az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat illetően, és céljaik szerint hatékony felügyeletet gyakorolnak a hitelintézet éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatoknak való kitettségei felett.

Továbbá a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. igazgatóságának tagjai (a csoporthoz tartozó leányvállalatok tulajdonosi jogát a Zrt. igazgatósága gyakorolja) elkötelezettek egy a jogszabályi kereteinkbe illő válasz kialakítása mellett, amellyel az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti szempontból fenntartható általános célok elérésére törekszik. A Zrt. igazgatósága tevékenysége által gondoskodik arról, hogy a hitelintézet hatékony és megbízható belső és külső adatszolgáltatási, nyilvánosságra hozatali és kommunikációs rendszerekkel rendelkezzen, amelyek képessé teszik az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázati adatok aggregálására is.

Budapest, 2024. május 22.

Morafcsik László
vezérigazgató

Vizkelety Péter
ügyvezető