A Fundamenta-Lakáskassza kockázati jellemzőinek nyilvánosságra hozatala 2018. évre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet (CRR) előírásai alapján

Tartalomjegyzék

A Fundamenta-Lakáskassza kockázati jellemzőinek nyilvánosságra hozatala 2018. évre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet (CRR) előírásai alapján ... 1
Tartalomjegyzék ... 2
1. Kockázatkezelés, célkitűzések és politikák (435. cikk) ... 8
1.1. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikára vonatkozó általános információk ... 8
1.1.1. A kockázatvállalás általános jogi háttere ... 9
1.1.1.1. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996.évi CXIII. törvény (Ltp. törvény) biztonságos működést szolgáló előírásai ... 9
1.1.1.2. A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) biztonságos működést szolgáló korlátozásai ... 10
1.1.2. A Fundamenta hitelezési tevékenységének fő területei, a legjelentősebb hitelkockázatot jelentő tevékenységek, ügyletek, műveletek és termékek azonosítása ... 10
1.1.3. Az intézmény kockázatkezelési megközelítése ... 11
1.2. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikára vonazkozó információk kockázati kategóriák szerint ... 18
1.2.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk ... 18
1.2.2. A partnerkockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények ... 19
1.2.3. A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények ... 20
1.3. A vállalatirányítás rendszerére vonatkozó információk ... 21
1.4. A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk ... 21
1.4.1. A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások) ... 21
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 23
1.4.2.1. A likviditás tervezésének célja, likviditási stratégia ... 23
1.4.2.2. A likviditásgazdálkodás összetevői ... 23
1.4.2.3. Az állománymodell, állomány tervezés ... 24
1.4.2.4. A likviditási terv ... 24
1.4.3. A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai ... 25
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 ... 25
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 ... 26
1.5. A kockázatokról a vezető testület felé történő jelentéstétel folyamata ... 28
1.5.1. Risk Board ... 28

1.5.1.1. A Risk Board alapvető feladata és célja ... 28
1.5.1.2. A Risk Board működési rendje ... 29
1.5.1.3. A Risk Board döntési mechanizmusa ... 29
1.5.2. Audit és Risk Bizottság ... 29
2. Alkalmazási kör (436. cikk) - A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél számviteli konszolidáció és összevont alapú felügyelet ... 30
2.1. Az intézmény neve, amelyre a rendelet követelményei vonatkoznak (a) ... 30
2.2. Az eltérések összefoglalása a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján, az érintett elemek rövid leírásával, kitérve arra, ha (b) ... 30
2.2.1. Teljes mértékben bevonják a konszolidációba ... 30
2.2.2. Arányosan vonják be a konszolidációba ... 31
2.2.3. Levonásra kerültek a szavatolótőkéből ... 31
2.2.4. Sem a konszolidációba bevonásukra, sem levonásukra nem kerül sor. ... 31
2.3. A szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai (c). 31
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) ... 31
2.5. Amennyiben releváns, a CRR 7. és 9. cikkében meghatározott rendelkezések alkalmazásának körülményei (e) ... 31
3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk – tőkehelyzet (437. cikk) ... 32
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) ... 32
3.2. A kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása (b) ... 33
3.3. Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra és járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételek teljes körű leírása (c) ... 33
3.4. Külön-külön az alábbiak jellemzőit és összegét (d) ... 33
3.4.1. A CRR 32–35. cikke szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrő ... 33
3.4.2. A CRR 36., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonás ... 34
3.4.3. A CRR 47., 48., 56. és 66. és 79. cikkével összhangban le nem vont tétele ... 34
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) ... 34
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) ... 34
4. A hitelintézet tőkemegfelelése (438. cikk) ... 34
4.1. Összefoglaló azon módszerről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez (ICAAP) (a) ... 34
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) 36
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) ... 37

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) 38
4.5. A CRR 92. cikkének (3) bekezdésének b) és c) pontjának megfelelően számított szavatoló tőke-követelmények (e) 38
4.6. A CRR harmadik részének III. címe 2., 3., és 4. fejezetének megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott szavatoló tőke-követelmény 39
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 40
4.8. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt tőkemegfelelési mutatója 40
5. Partnerkockázati kitettség a CRR harmadik részének II. cím 6. fejezetében említett partnerkockázati kitettség vonatkozásában (439. cikk) 41
5.1. A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázatkitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása (a) 41
5.2. A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása (b) 42
5.3. A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása (c) 42
5.4. Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet a Fundamentának rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén (d) 42
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 hasznot (e) 43
5.6. A kitettségérték mértéke a CRR harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3–6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően (f) 43
5.7. A fedezetként alkalmazott hitelderivatívák névértéke és az aktuális hitelkockázati kitettség hitelkockázati kitettségtípusok szerinti lebontása (g) 43
5.8. A hitelderivatíva-ügyletek névértéke, elkülönítve a Fundamenta saját hitelportfóliójára való felhasználás és a közvetítői tevékenységekre való felhasználás szerint, beleértve a felhasznált hitelderivatíva-termékek megoszlását, tovább bontva az egyes termékkategórián belül aszerint, hogy a Fundamenta az adott ügyletben kockázatot átvevő vagy átadó fél (h) 43
5.9. Az α becsült értéke, ha az intézmény számára az illetékes hatóságok engedélyezték az α becslését 43
6. Tőkepufferek (440. cikk) 43
6.1. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása (a) 43
6.2. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferének nagysága (b) 44
7. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk) 45
8. Tőkeáttétel (451. cikk) 45
8.1. A tőkeáttételi mutató és a CRR 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja (a) 45
8.2. A teljes kitettségi mérték lebontása, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolóban közölt vonatkozó információkkal (b) 46
8.3. Amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, a CRR 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege (c) 49
8.4. A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása (d) 49
8.5. Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik (e) 49

9. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk) ... 49
9.1. A >>késedelemes<< és az >>értékvesztett<< fogalmak számviteli célú fogalom meghatározása (a) ... 49
9.2. Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása (b) ... 51
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) ... 54
9.4. A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztály szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve (d) ... 54
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) ... 56
9.6. Az összes kitettség hátralevő lejárat szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve (f) ... 58
9.7. Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban (g) ... 60
9.7.1. Értékvesztett és késedelmes kitettségek, külön-külön felsorolva ... 60
9.7.2. Egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások az adatszolgáltatási időszakban végzett egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összege ... 61
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) ... 61
9.9. Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változásának egyeztetése, külön-külön felsorolva. A következő információkat kell feltüntetni (i) . 61
9.9.1. Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások típusának leírása (i) ... 61
9.9.2. A nyitó egyenlegek (ii) ... 61
9.9.3. Az adatszolgáltatási időszak alatt a hitelkockázati kiigazításokból felszabadított összegek (iii) 61
9.9.4. Az adatszolgáltatási időszak alatt a kitettségekből eredő valószínűsíthető veszteségekre képzett vagy tartalékba helyezett összegek, az egyéb korrekciók – beleértve a devizaárfolyam-eltérésből, az üzletágak összevonásából, valamint a leányvállalatok akvizíciójából és megszűnéséből adódó –, továbbá a hitelkockázati kiigazítások közötti átcsoportosításokat is (iv) ... 61
9.9.5. A záró egyenlegek (v) ... 62
9.10. Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazításokat és megtérüléseket külön kell nyilvánosságra hozni ... 62
10. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk) ... 62
11. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk) ... 67
11.1. A kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő intézet vagy exporthitel-ügynökség neve, valamint az esetleges változások okai (a) ... 67
11.2. A kitettségi osztályokat, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel ügynökségeket igénybe veszik (b) ... 67
11.3. A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása (c) ... 67
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) 68
11.5. A kitettségértékek, valamint a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz (sztenderd módszer) tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatoló tőkéből levont kitettségértékek (e) ... 69

12. A hitelezési kockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk) ... 69
13. Hitelezési kockázat mérséklés (453. cikk) a Fundamenta Lakáskassza Zrt. gyakorlatában. 69
13.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket a Fundamenta milyen mértékig veszi igénybe (a) ... 70
13.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások (b) ... 70
13.3. A Fundamenta által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása (c) ... 71
13.4. A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük (d) ... 72
13.5. Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (e) ... 73
13.6. A kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítenek a kitettségi osztályok tekintetében az LGD-re vagy a hitel-egyenértékesítési tényezőre saját becslést, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön (f) ... 73
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) ... 75
14. Javadalmazási politika (450. cikk) ... 75
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) ... 75
14.2. Tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről (b) ... 76
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) ... 76
14.4. Javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, az 575/2013/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok (d) ... 76
14.5. Azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul (e) ... 77
14.6. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges, egyéb nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja (f) ... 77
14.7. A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva (g) ... 78
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) ... 78
14.8.1. Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma (i) ... 78
14.8.2. A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák (ii) ... 78
14.8.3. A ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban (iii) ... 79
14.8.4. Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege (iv) ... 79
14.8.5. Az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma (v) ... 79

14.8.6. Az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg (vi) ... 79
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) ... 79
14.10. Ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása ... 79
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 ... 80
15. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk) ... 80
16. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk) ... 80
17. A kereskedési könyvben szereplő részvénykitettségek (447. cikk) ... 80
18. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk) ... 80
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) ... 81
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) ... 81
19. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk) ... 81
20. Működési kockázatok kezelése (446. cikk) ... 81
21. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk) ... 82
22. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2)) ... 82

A Fundamenta-Lakáskassza (továbbiakban: Fundamenta vagy Lakás-takarékpénztár) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete által előírt nyilvánosságra hozatali követelményeknek eleget téve az alábbiakban részletezett információkat hozza nyilvánosságra a 2018. 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 támogatja a 2019-re kitűzött céljaink elérését.
A kockázati stratégia összefoglalja a Fundamenta vezetése által jóváhagyott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását elvárja.
A Fundamenta mind a kockázatkezelési folyamatok kidolgozása során, mind a napi működésben, döntéshozatalban az alábbi alapelvek figyelembevételével jár el, amelyek a szervezet kockázattudatosságának, kockázatkezelési kultúrájának alapját képezik.
A Fundamenta konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággyal rendelkező szakosított hitelintézet.
A Fundamenta a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, végrehajtását független kockázatkezelési szervezettel biztosítja. A függetlenség biztosítása érdekében a kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggenek.
A Fundamenta kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a szigorú monitoring képezi. A mérési módszerek közül a Fundamenta törekszik a legjobb módszertan kiválasztására, mely megfelelően tükrözi kockázati profilját, és a legjobb eszköz a kockázatból származó potenciális veszteség becslésére.
A Fundamenta olyan ösztönző rendszert működtet, amely figyelembe veszi a kockázatokat, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.
A Fundamenta az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.
A Fundamenta nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel kapcsolatban, illetve a reputációját szem előtt tartva, tevékenysége során fenntartja jó hírnevét.
A kockázati stratégia a hosszú távú üzleti tervvel összhangban van, arra épülve készül el, és a legfőbb kockázatokra limiteket állapít meg, amelyek a Fundamenta kockázati profilját meghatározzák.
A számszerűsíthető kockázatok esetében az adott kockázat felügyeletéért felelős bizottság (Risk Board, Igazgatóság) meghatározza a kockázati 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 hitelportfóliót 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 hitelkérő (vagy közeli hozzátartozója) tulajdonában álló vagy (vásárlással, építéssel) tulajdonába kerülő ingatlanra vagy azzal kapcsolatos lakáscélú kölcsön kiváltására kell felhasználni, és a felhasználást igazolni kell
- a szerződő (vagy hitelfelvevő) kizárólag természetes személy, lakásszövetkezet vagy társasház lehet

A lakás-takarékpénztárak esetében a nem természetes személy ügyfelekkel (azaz lakás-szövetkezetekkel, társasházakkal) köthető szerződések összértékét (a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből eredő szerződéses összeget alapul véve) az Ltp. törvény 14.§-a a teljes szerződéses összeg állomány 15%-ában korlátozza.
Az Ltp. törvény 15.§-a a szabad eszközök befektetését szabályozza, ill. korlátozza.
Ennek értelmében a szabad eszközök legalább 10%-át készpénzben vagy számlapénzben, vagy valamely, a törvényben meghatározott feltételeknek megfelelő ország kormánya, központi bankja által kibocsátott értékpapírban kell tartani. A szabad eszközök legfeljebb 20%-a helyezhető ki egy évnél nem hosszabb lejáratra a meghatározott ország-csoport valamely bankjába. A szabad eszközök legfeljebb 30%-a tartható jelzáloglevélben.
A 2017.06.09-ével életbe lépett jogszabályváltozás szerint a szabad eszközök 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 30 százalékát – el nem érő mértékben hazai jelzáloglevelekbe, ily 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-előtakarékossági szerződések vonatkozásában a lakás-előtakarékoskodót az Ltp. törvény 21. § szerinti állami támogatás nem illeti meg. A 2018. október 17. napját megelőzően megkötött lakás-előtakarékossági 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 Fundamenta a módosítás következtében 2018. október 19. napjával módosította/kiegészítette a:
- a 2017. december 15. napjától hatályos Általános Szerződési Feltételeket (Üzletszabályzat) (MNB jóváhagyó határozat száma: H-EN-I-853/2017.), továbbá
- a 2018. november 9. napjától hatályos Általános Szerződési Feltételeket (Üzletszabályzat) (MNB jóváhagyó határozat száma: H-EN-I-485/2018.)

A jogszabályi változás a Fundamenta kockázatvállalását likviditás és tőke oldalon érintheti, mely a stressz szcenáriók elemzése alapján biztosított. A kockázatkezelési alapelvek mentén a megváltozott üzleti környezethez igazodó termékek kialakítása várható.

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

A CRR 392. cikk úgy definiálja a „nagykockázat" fogalmát, hogy „egy intézmény kitettsége egy ügyféllel vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szemben akkor tekinthető nagykockázat-vállalásnak, ha értéke eléri vagy meghaladja a szavatoló tőke 10%-át".
További korlátozás, hogy az egy ügyféllel (ügyfélcsoporttal) szemben fennálló követelés nem haladhatja meg a szavatoló tőke 25%-át. Az üzleti hitelezés területén a szerződéses összegek nagyságrendje miatt egyik korlát sem érhető el.

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

A Fundamenta lakás-előtakarékossági szerződést Magyarország egész területén köt, tevékenységéből adódóan elsősorban hitel típusú szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó hitelkockázatokat vállal.
Szerződést köthet természetes személy, 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 áthidaló kölcsönt[1], illetve a szerződéses összeg kiutalásakor lakáskölcsönt[2] 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 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).
- „követő szerződéshez kapcsolódó" azonnali áthidaló kölcsön (lojalitás kölcsön): azon ügyfeleinknek ajánljuk, akik már rendelkeznek Lakás-takarékpénztárunknál lejáró/lejárt (kiutalt / minimum 4 megtakarítási év után felmondott / tarifától függően 8 vagy 10 megtakarítási évet betöltött, vagy 3 hónapon belül az előzőek szerint megszűnő) betétszerződéssel
- 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-mechanizmusok továbbfejlesztése jelenti. A működési kockázatkezelés tekintetében rendkívül fontos szerepe van a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonyságának ellenőrzésének.

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

Kamatláb változási kockázat:
A Fundamenta óvatos befektetési politikára törekszik. A törvényi előírásokat követve elsődlegesen állampapírokba, jelzáloglevelekbe fekteti eszközeit. Ezeket a banki könyvben tartja nyilván, és a számviteli politikában rögzített üzleti modellnek megfelelően kezeli. 2018-ban kizárólag állampapírokkal rendelkezett. A meglévő betét és hitelállományt csak közvetetten érinti a kamatláb változás hatása.

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

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

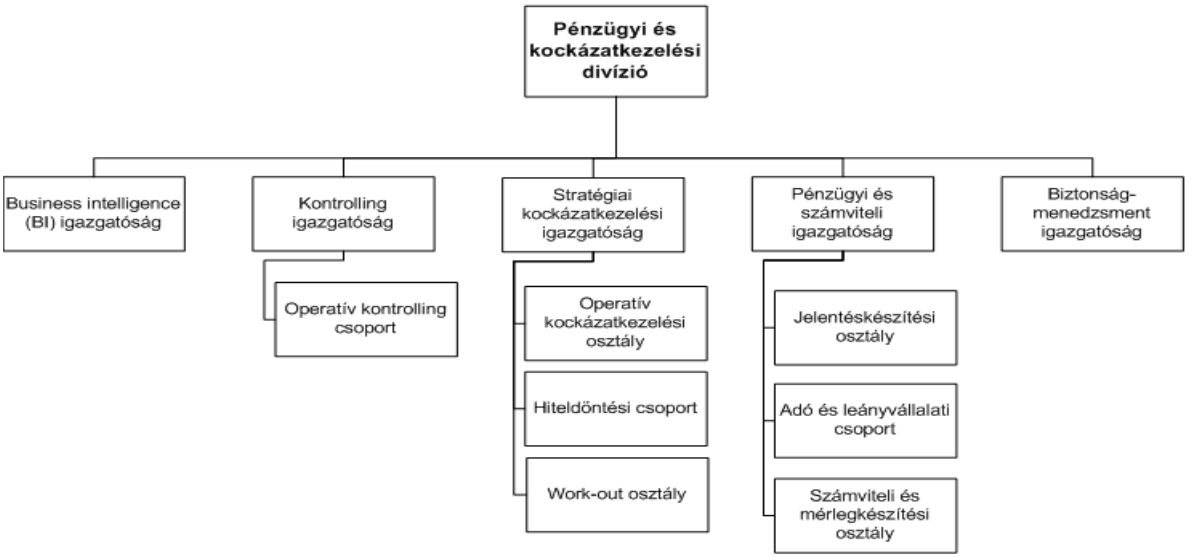
A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. egy, 100%-os tulajdonában álló, értékesítésre szakosodott Kft-vel rendelkezik, a Kft. teljesítménye után (LTP és kapcsolódó hitelek értékesítési tevékenysége) jutalék került kifizetésre 2018 folyamán összesen 16,435 Mrd Ft értékben.

b)
Szervezeti feltételek:

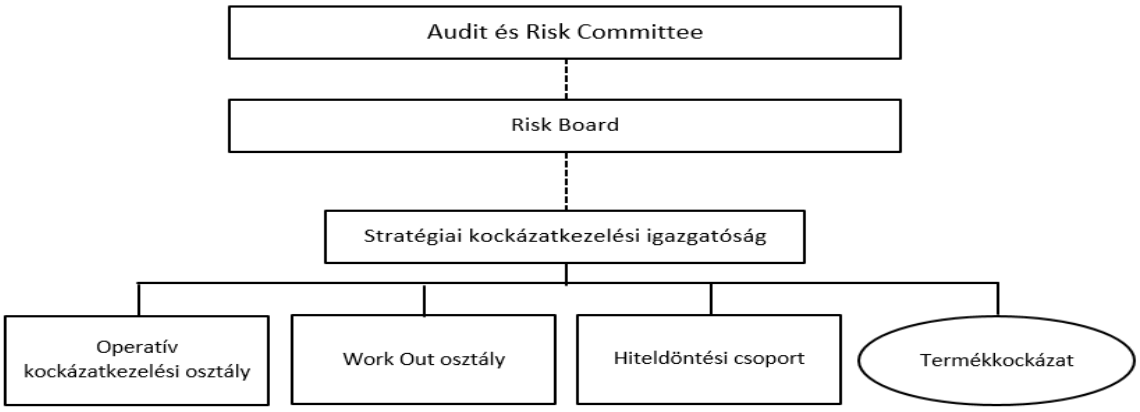
A Fundamentában 2017.07.01-től különálló és önálló szervezeti egységben működik a kockázatkezelési funkció a Pénzügyi és Kockázatkezelési divízióban. A korábban a kontrolling funkció alatt működő Kockázatkontrolling csoport és az Ügyviteli szervezetben működő Kintlevőségkezelési csoport lett a kockázatkezelés része. 2018.01.01-től kialakult a tervezett teljes Stratégiai kockázatkezelési Igazgatóság szervezete, melyben két osztály, egy csoport és még egy külön funkció működik. Az igazgatóságot dr. Simon Zsolt vezeti, aki 2017.06.06.-tól csatlakozott a Fundamenta csapatához.

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 Kockázatkezelés biztosítja kockázatkezelési adatinfrastruktúrát, a központi fedezetértékelést és a szabályozást. Megtervezi, karbantartja, visszaméri és fejleszti az adósminősítési 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 kontrolling.
- A Work Out osztály a hátralékos hitelkövetelések monitoringját és behajtását végzi. Az ügyletek cash flowját egyedi átütemezési megállapodásokkal, végső esetben biztosítékok érvényesítésével éri el. Feladata a korai, késői és jogi behajtás menedzselése, elvégzése.
- A Hiteldöntési csoport az adósminősítési rendszer által egyedi döntéshozatalra utalt hitelügyleteket bírálja el a Back Office előterjesztése alapján, s csak akkor hagyhatja jóvá, amennyiben az előterjesztő azt támogatta. Az egyedi döntésekért és a Cenzúra bizottság 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 Compliance, a Belső ellenőrzés, valamint a Biztonságmenedzsment igazgatóság is kiemelt szerepet játszik a kockázatvállalási tudatosság alakításában és kockázatkezelés folyamatainak üzemeltetésében.
- A havi rendszerességgel ülésező Risk Board ellenőrzi a kockázatkezeléssel kapcsolatos területek munkáját a kockázatkezelési stratégia megvalósulása mentén, és dönt a kockázatkezeléssel kapcsolatos témákban születő előterjesztésekről, a Stratégia végrehajtásához szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosításáról.
- Az Audit és Risk Committee a Felügyelő Bizottság keretein belül működik. Javaslatot tesz a Felügyelő Bizottság részére pénzügyi beszámolással és a könyvvizsgálattal, kockázatkezeléssel, belső ellenőrzéssel és compliance-szel kapcsolatos ügyekben. Üléseit a Felügyelő Bizottság üléseit megelőzően tartja.

Szervezeti és személyi változások:

2018. január 1:

Megalakul a Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság, mely négy területet foglal magába:

- Operatív kockázatkezelési osztály
- Work-out osztály
- Hiteldöntési csoport
- Termékkockázat

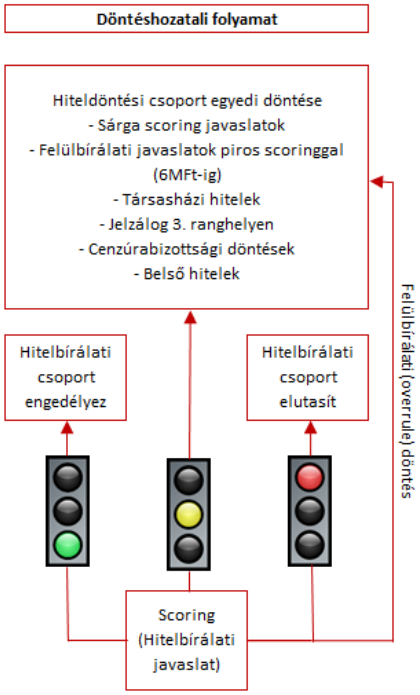
A Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság vezetője dr. Simon Zsolt.

- Az Operatív kockázatkezelési osztály létszáma 10 (+1) fő jelenleg, Acsai Péter vezetésével.
- A Work-out osztály létszáma 11 fő, Pásztor Dániel vezetésével.

- A Hiteldöntési csoport 2018.01.01-jével alakult meg. A csoport létszáma 4 fő, akik a Hitelbírálati osztály és Hitelfolyósítási és -utógondozási csoport gyakorlattal rendelkező tagjaiból belső pályázással kerültek ki. A csoportot Szombatfalvi Réka vezeti.
- A Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság vezetőjének közvetlen riportjaként működik a termék kockázatkezelési funkció. A csoport létszáma 2 fő.

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

Kockázatvállalási döntéshozatal folyamata és szereplői:



A hitelkockázati döntéshozatal szereplői és engedélyezési szintjei

Engedélyezési szint	Kölcsönösszeg (összkötelezettségre vonatkoztatva)	Javaslattevő	Döntéshozó
I.	40.000.001-	- BO munkatárs/ Hitelbírálati osztály - senior BO munkatárs/ Hitelbírálati osztály - kiemelt BO munkatárs/ Hitelbírálati osztály ÉS - Hiteldöntési csoport	Cenzúrabizottság
II.	Egyedi hitelügyek: 1-40.000.000	- BO munkatárs/ Hitelbírálati osztály - senior BO munkatárs/ Hitelbírálati osztály - kiemelt BO munkatárs/ Hitelbírálati osztály	Hiteldöntési csoport
III.	10.000.001-40.000.000		- senior BO munkatárs/ Hitelbírálati osztály - kiemelt BO munkatárs/ Hitelbírálati osztály
IV.	1-10.000.000		- BO munkatárs/ Hitelbírálati Osztály - senior BO munkatárs/ Hitelbírálati Osztály - kiemelt BO munkatárs/ Hitelbírálati osztály

Kockázatvállalási képesség:

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

Kockázatvállalási képesség 2018-ra:

2018	
Általános tartalék képzése	949
Osztalék	2 500
Adózás utáni eredmény (általános tartalék képzése után)	1 981
Eredménytartalék felhasználása	
Eredménykimutatás Kockázatfedezeti potenciál	**5 430**
Minimális különbözet a 10%-os tőkearányos megtérülés eléréséhez	3 133
Kockázatvállalási képesség	**2 297**

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

- Piaci kamatkockázat esetén 200 bázispontos kamatváltozás hatásai
- Hitelkockázat esetén a betétállomány hátralékával (stresszforgatókönyv) kalkulált értékvesztés
- Működési kockázatok esetén az önfelmérés által feltárt vesztség képezi a limit alapját.

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 akciótervet készít és intézkedési javaslatot terjeszt az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság elé, összhangban a pénzügyi helyreállítása tervvel. Az időarányos limitkihasználás negyedéves rendszerességgel bemutatásra kerül.

Limitek	Alap	Terv 2018	Várható veszteség 2018	Limit 2018 módszertan	Limit 2018 2018.01.31-től
		(millió Ft)	(millió Ft)		(millió Ft)
Kamatláb kockázat	Kamatkülönbözet	23082	0	2%-os párhuzamos kamateltolás	674
Hitelkockázat	Hitelek után képzett értékvesztés	-758	758	Stage3 +20%-os állománynövekedése	783
Operációs kockázat	Nettó veszteség	-70	70	Risk Self-Assessment	170
Összesen	-	-	**828**	-	**1627**

c)

A kockázati kulturához 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 került kifejtésre.

e)
A Fundamenta Kockázatkezelési Stratégiájának célja, hogy kijelölje a biztonságosan és gazdaságosan végezhető tevékenység általános kereteit.
A Kockázatkezelési Stratégia az Igazgatóság által 2017. április 12-én elfogadott általános üzleti stratégiára épülő speciális rész, amelyet a Felügyelő Bizottság jóváhagy, és amely évente felülvizsgálatra kerül.

f)
A Fundamenta lakás-takarékpénztárként óvatos működésre törekszik. Az ügyfelek és részvényesek hosszú távú érdeke megköveteli, hogy a belső változások és a környezeti hatások hatásait rendszeresen modellezzük. A stressz-tesztelés fontos szerepet játszik abban, hogy az Intézmény megismerje kockázatainak szerkezetét, másrészről pedig abban, hogy meghatározza második pilléres tőkekövetelményét, illetve tőke puffereit.
A Fundamentán belül stressz-teszteket állít fel és adott rendszerességgel futtat a Kontrolling Igazgatóság és a tőle független Treasury igazgatóság. A stressz-tesztelés folyamatát, tartalmát, eredményeit, stressz-teszt eredményeiből következő intézkedéseket, a stressz-tesztelés eredményeinek lehetséges felhasználási területeit a Kontrolling Igazgató negyedévente egyezteti 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
A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. belső tőkeszükséglet számítása (ICAAP)	II. PILLÉR - HITEL STRESSZ KOCKÁZAT	évente	Operatív kockázatkezelés	Board

A kamatkockázati stressz-teszt:

A stressz-teszt célja: a kamatváltozás hatásának historikus szcenáriók alapján, Value at Risk szemlélettel történő vizsgálata. 99%-os, egy éves historikus kamat Value at Risk-et használunk.
A cash-flowk értékeléséhez a zérókupon-görbe adatokat használjuk. Ezeket rendszeresen összegyűjtjük, és a lezárt, vizsgált hónap utolsó napjával bezáróan felhasználjuk a számításokhoz. Az adatok 2006 óta állnak rendelkezésre, így már több mint 10 éves történelmi adatokkal rendelkezünk. Az egy napos ill. az éves hozamgörbe eltolódásokat a história alapján számoljuk.
A stressz-teszt eredményei alapján következő intézkedésként sor kerülhet a lejárati struktúra megváltoztatására. A struktúra megváltoztatása csökkentheti a cash-flow struktúra kiegyenlítetlenségét, ezáltal csökkenti nettó pozíciókat. Ez a kamatváltozásra való érzékenység függvényében mérsékelni fogja a kamatkockázatot.

A hitelkockázati stressz-tesztelés rendszere:

A lakossági hitelportfólióra adóscsoportok alapján számolt 99,5%-os, egy éves stresszelt Credit Value at Risk értéket állítunk elő, mely kiszámítása során a csődvalószínűségeket a nem stresszelt állapothoz képest 110%-ra emeljük, a csőd esetén realizált számított megtérülést a nem stresszelt állapothoz képest 90%-ra rontjuk.

Az állammal és kereskedelmi bankokkal szembeni kitettségek esetében 99,5%-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 idősori adatok empirikus eloszlását használjuk fel.
A szcenárió végső eredménye a lakossági, kereskedelmi banki és állammal kapcsolatban számított értékek diverzifikáció nélküli összege.

A hitelkockázatra vonatkozó stressz-teszt célja: számszerűsíti a hitelportfolió 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 szcenáriók vizsgálta, amelyek egyszerre több kockázattípus viselkedését vizsgálják stressz-körülmények között. Cél az, hogy a különböző kockázatokra alkalmazott stressz-tesztek koherens keretbe foglalódjanak.
Alkalmas önmagában nem jelentős kockázatok hatásának felmérésére stressz-körülmények között (például reputációs kockázat), az egyes kockázatok közötti együtthatások vizsgálatára, makroökonómiai tényezők és belső változók közötti összefüggések megismerésére, illetve annak felmérésére, hogy stressz-szcenáriók esetén is biztosítható-e a likviditás, továbbá az anyavállalat és a felügyelet által megkövetelt tőkemegfelelés. A forgatókönyvek alapja valamely makrogazdasági esemény, ennek következményeit vizsgáljuk a hosszú távú tervekre, a likviditási helyzetre, a tőkemegfelelésre (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.

Az ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika osztályba soroljuk az eseményt, ha egy ügyféllel szemben gondatlanságból vagy nem szándékosan elkövetett szakmai kötelezettségszegésből - ideértve a bizalmi és alkalmassági követelményeket is - eredő kár, illetve egy termék jellemzőiből vagy tervezéséből adódó kár. Az e kategóriába sorolható események megsértik az ügyfelekkel kötött szerződéses kötelezettségeket vagy a fogyasztóvédelmi szabályokat, illetve a piaci magatartásra vonatkozó szabályokat. Az események rendszerint ahhoz kapcsolódnak, hogy a termékeladás növelése, az üzlet megtartása vagy fenntartása, a kondíciók javítása, a verseny elkerülése érdekében megsértik az előírásokat. Az e csoportba sorolt események általában az üzleti területek tevékenységéhez kapcsolódnak. A felelősség jellemzően konkrét ügyfelek irányában nyilvánul meg, illetve konkrét ügyfélhez kapcsolható (pl. pénzmosás) és általában közvetlen.

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

1.2.1. A hitelkockázatra vonatkozó általános kvalitatív információk

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

a)
Hitelkockázati profil:

A Fundamenta konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággyal rendelkező szakosított hitelintézet.
A Fundamenta kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. Vezető testületei elkötelezettek a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a Fundamenta által vállalt kockázatok összessége rövid- és hosszú távon se veszélyeztethesse a hitelintézet stabil működését. A Fundamenta úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelését, kontroll folyamatait, hogy azok a biztonságos működését támogassák.
A Fundamenta a lakás-takarékpénztári tevékenység szempontjából üzleti hitelkockázatnak értelmezi és ekként kezeli valamennyi, a lakás-takarékpénztári betétszerződéshez kapcsolódóan a lakás-takarékpénztári szerződés kötésére jogosult (Ltp. törvény 6. §) természetes személynek, társasháznak, lakásszövetkezetnek nyújtott lakáscélú kölcsönt.

b)
Hitelkockázati limit, az adott évre tervezett értékvesztés képzésen túl:

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

A Fundamenta az alábbi limiteket alkalmazza:

- A befektetett szabad eszközökre vonatkozó limitrendszer: a szabad eszközök befektetésének körében az Ltp. törvényben előírt korlátozásokon belül folyamatosan karbantartott banki limiteket alkalmazunk. A limitfigyelést az Operatív kockázatkezelési osztály végzi, az engedélyezés a Risk Board hatásköre.
- Azonnali áthidaló kölcsönökre vonatkozó limitrendszer: ebben a szegmensben a törvényi megkülönböztetés megszűnését követően óvatosságból nem változtattunk a limitek meghatározásának metódusán. 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 hitelügyintézést a hitelkiváltások esetén. Ezért az ügyfélbarát, hatékony és gördülékeny hitelügyintézést 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.

- Új építésű ingatlanok finanszírozására vonatkozó limit: az új építésű ingatlanok finanszírozása során a hitel fedezete a majdan felépülő ingatlan lesz. Abban az időpontban, amikor a hitelkihelyezés megtörténik, a fedezetnek ennél még jelentősen kisebb értéke van (telekár, vagy a készültségnek megfelelő érték). Az építések finanszírozása ezzel együtt fontos célunk, de a kockázatok csökkentése érdekében limitet határozunk meg arra vonatkozóan, hogy mennyi olyan kintlévőségünk lehet, ahol a finanszírozás fedezete még nem készült el. Az állományból akkor kerülhet ki az adott szerződés – egyben a limitet akkortól kezdve nem terheli –, amikor az ingatlan elkészültét a Fundamenta által megbízott szakértő helyszíni szemlével igazolta.
- A legjelentősebb hitelkockázatot hordozó ügyfelek, partnerek, kibocsátók azonosítása: A legjelentősebb kockázatot hordozó, legnagyobb kitettségekkel rendelkező ügyfelek és ügyfélcsoportok 40 millió forint összkockázat felett kerültek definiálásra. A Risk Board, mint a kockázati kontroll funkció gyakorlója havonta felülvizsgálja ezen kitettségek késedelemmentességét. Ugyanígy havonta bemutatásra kerül a vintage alapú portfólió riport, ahol a kitettségek keletkezésének éve szerint kerül az egyes részportfóliók minősége monitoringra.

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

- Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság
- Risk Board – egy testület, amely a risk kontroll funkciót gyakrolja a Stratégiai kockázatkezelési igazgatóság felett
- Compliance igazgatóság
- Belső ellenőrzési igazgatóság

d)
A Stratégiai kockázatkezelés negyedévente kicseréli tapasztalatait és egyeztet a folyamatban lévő ügyekben a Belső ellenőrzéssel (belső ellenőrzési funkció) és a Compliance Igazgatósággal, a Jogi Igazgatósággal és a Biztonságmenedzsmenttel.
Az egyeztetés célja a folyamatba épített, valamint a vezetői ellenőrzés tapasztalatainak hasznosítása, az egyes szakterületek együttműködése, egymás munkáinak megismerése és az eredményeknek a saját feladatok során történő hasznosítása.
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 kegóriába kerülnek besorolásra a likviditási és P&L, valamint minősítési szempontok alapján. Az ALCO felügyeli a limitek betartását, melyet az Operatív Kockázatkezelés rendszeresen monitoroz. A kockázatvállalás legfeljebb a szavatoló tőke 25%-át teheti ki.

b)
A tőkekövetelmény tervezése során tőkeallokáció nem készül.

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

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

e)
A Fundamenta esetén nem tekintjük relevánsnak.

1.2.3. A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények

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

a)
A piaci kockázat elsősorban a kamateredményen keresztül kerül figyelembevételre. Az ALCO keretein belül folyamatosan felügyeli a management a kamateredménnyel kapcsolatos rövid távú várakozásokat. Célkitűzéseink között szerepel a vállalat jövedelmezőségének hosszútávú fenntartása. A kamatváltozáshoz kapcsolódó kockázatok mérséklését a termék specifikációból fakadó tulajdonságok erőteljesen segítik. A Fundamenta kereskedési tevékenységet nem végez, az értékpapírok tekintetében a lejáratig történő megtarhatóság feltételei biztosítottak. A kamatkockázaton túlmenően deviza-, valamint opciós ügyletekkel nem rendelkezik.

b)
A piaci kockázatok kezelésének funkciója az ALCO hatásköre, így az ALCO működéséről szóló szabályzat tartalmazza a működéshez kapcsolódó részeket. Duration limit került meghatározásra a piaci árváltozásokból adódó árváltozások monitorozására, felügyeletére.
A Fundamenta eszköz-forrás gazdálkodásának felső szintű döntéshozó szerve az Eszköz – Forrás Bizottság (ALCO), amely alapvetően a likviditási, árfolyam-, kamat- és hitelpozíciójáról szóló beszámolási, javaslattevő és döntéshozó fórum.
Az ALCO elsődleges célja, hogy az eszköz-forrás gazdálkodást érintő kérdésekben a különböző szervezeti egységek közötti optimális kapcsolatot, információáramlást biztosítsa, feltárja és megvitassa a Lakás-takarékpénztár működése során felmerülő problémákat, azok kezelésére döntést hozzon vagy javaslatot tegyen, figyelemmel kísérje a banküzem és általában a hitelintézeti tevékenység működését, rávilágítson a kockázatokra, azok kezelését döntéseivel, javaslataival segítse elő, tevékenységével a Fundamenta hatékony működéséhez járuljon hozzá.

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

- A kikerülő és bekerülő eszköz futamideje között ne legyen jelentős különbség a kikerülő eszköz kárára.
- Az üzleti stratégia megvalósítása során jól behatárolható legyen az eladásra szánt eszköz tényleges értékesítése és a bekerülő eszköz tényleges bekerülése közötti idő. (Cél, hogy a

stratégiai célú 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:

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

A vezető testület az Igazgatóság, amelynek tagjait a részvényesek jelölik egymással történt egyeztetések alapján. Az Igazgatóság tagjai megválasztásához minden esetben szükség van a Magyar Nemzeti Bank mint pénzügyi felügyelet engedélyére. Az MNB az engedélyezés során a Hpt-ben előírt feltételek meglétét vizsgálja. Nem fordult elő olyan eset, amikor a jelölt ne kapta volna meg az MNB engedélyét.
A vezető testület összetételében a 2019. év folyamán nem várható változás.

A vezető testület tagjai kiválasztására vonatkozó diverzitási politikával nem rendelkezünk.

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 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
- Kötvényportfolió duration és modified duration mutatója. Limit meghatározása az ALCO feladata.
- Kötvényportfolió lejárati struktúrája (lejárati koncentráció)
- Kötvényportfolió piaci értékének és könyvértékének különbsége. Likviditási vészhelyzet esetén a likvidációs sorrend meghatározására részletes jelentés szükséges.

Kontrolling igazgatóság:

- A likviditástervezéshez havi rendszerességgel elkészíti az ún. állománymodellt, amely minden 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 Treasury mellett az éves, középtávú és hosszútávú likviditástervezés központi szervezeti egysége

Pénzügyi és számviteli igazgatóság:

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

Alkalmazásüzemeltetés osztály (IT):

- Adatszolgáltatás a Treasury felé a napi likviditás kezeléséhez (GIRO tételek elszámolása).
- Jelentés a várható állami támogatásról.
- Jelentés az indított csoportos beszedési megbízásokról és azok esedékességéről a Treasury felé.
- A GIRO rendszer felügyelete üzemeltetés oldalról.

Számlavezetési és pénzforgalmi csoport:

- Előrejelzést ad a nagy egyedi összegű, vagy nagy darabszámú, de koncentrált, így összességében nagy összeget képviselő kifizetésekről.

Humánerőforrás igazgatóság:

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

Treasury igazgatóság:

- A likviditáskezelés központi szervezeti egysége.
- Különböző időhorizontokra likviditási terveket készít.
- A likviditási tervekhez igazítva alakítja ki a Fundamenta befektetési stratégiáját úgy taktikai (időzítés), mint hosszú távú szemléletben. Mindezt havi rendszerességgel az ALCO elé terjeszti, és az ott született döntéseket végrehajtja.
- Kapcsolatot tart a társterületekkel a 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. 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 módozatonkénti megoszlását és az ügyfelek megtakarítási szokásaira vonatkozó feltevéseket. A tervezési folyamatban közvetlenül a sarokszámok megállapítása után kezdődik el.

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

Az ügyfélmagatartást jellemző főbb mutatók a következők:

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

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

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

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

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

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

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

1.4.2.4. A likviditási terv

A Fundamenta a vésztervek és stressz tesztek kivételével a likviditási tervek készítésénél alapvetően a lejárati 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 sajátosságaiból fakadóan strukturális likviditási kockázatoknak kevéssé kitett.

A likviditási terv időhorizontjai:

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

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

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

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

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

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

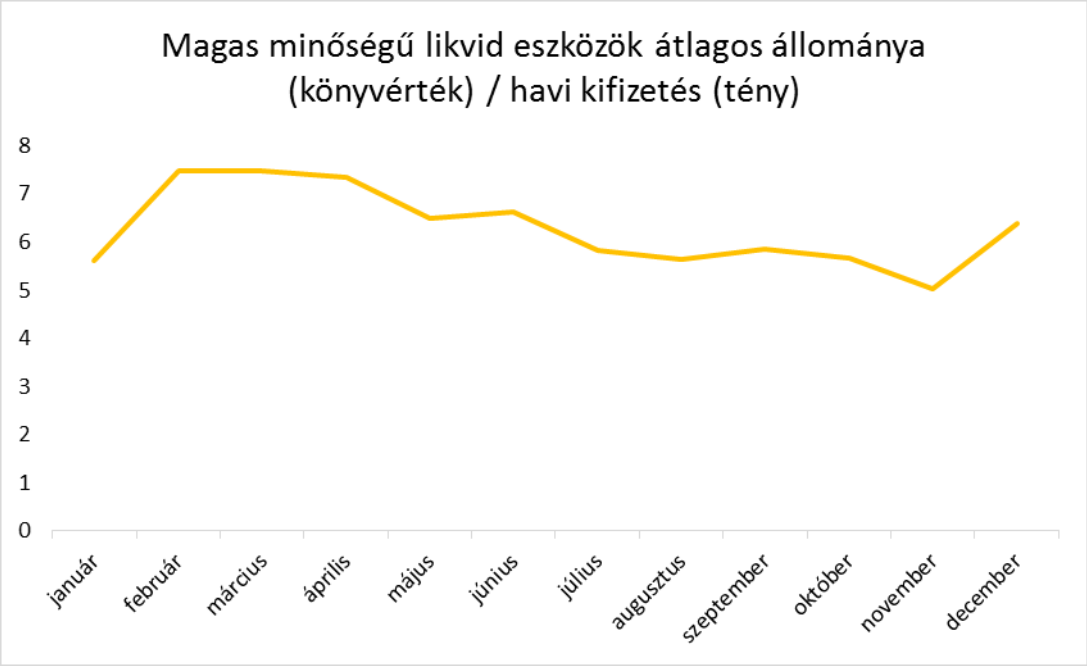
A fentebb bemutatottak alapján felelősen nyilatkozunk arról, hogy a Fundamenta likviditási kockázatkezelési rendszere az intézmény kockázati profiljának és üzleti stratégiájának megfelelő úgy a tevékenységhez kapcsolódó szervezet, mint pedig a szervezet által működtetett operatív és reporting folyamatok tekintetében.
A 2018. évre vonatkozó jelentést az igazgatóság a 32/2019 (I. 29.) IG. számú határozatában fogadta el.

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

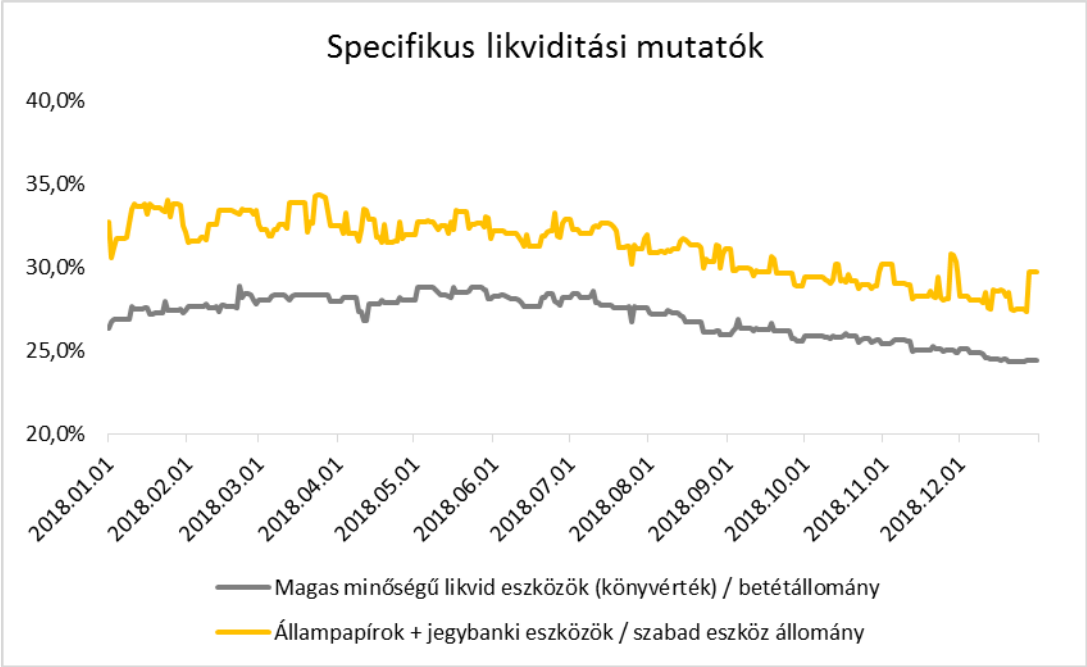
Az alábbiakban a Fundamenta összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozataként a társaság kockázati profiljára leginkább jellemző mutatószámok alakulását foglaljuk össze:

	likviditási puffer (mFt)	összes nettó likviditás kiáramlás (mFt)	LCR
2018.01.31	138 558	3 494	3966%
2018.02.28	143 350	3 412	4201%
2018.03.31	142 225	4 456	3192%
2018.04.30	140 176	5 015	2795%
2018.05.31	137 921	6 541	2109%
2018.06.30	141 826	9 304	1524%
2018.07.31	140 535	10 466	1343%
2018.08.31	136 892	6 516	2101%
2018.09.30	128 294	6 601	1944%
2018.10.31	134 409	10 038	1339%
2018.11.30	137 195	10 344	1326%
2018.12.31	139 913	5 187	2698%
2018 átlag	**138 441**	**6 781**	**2042%**

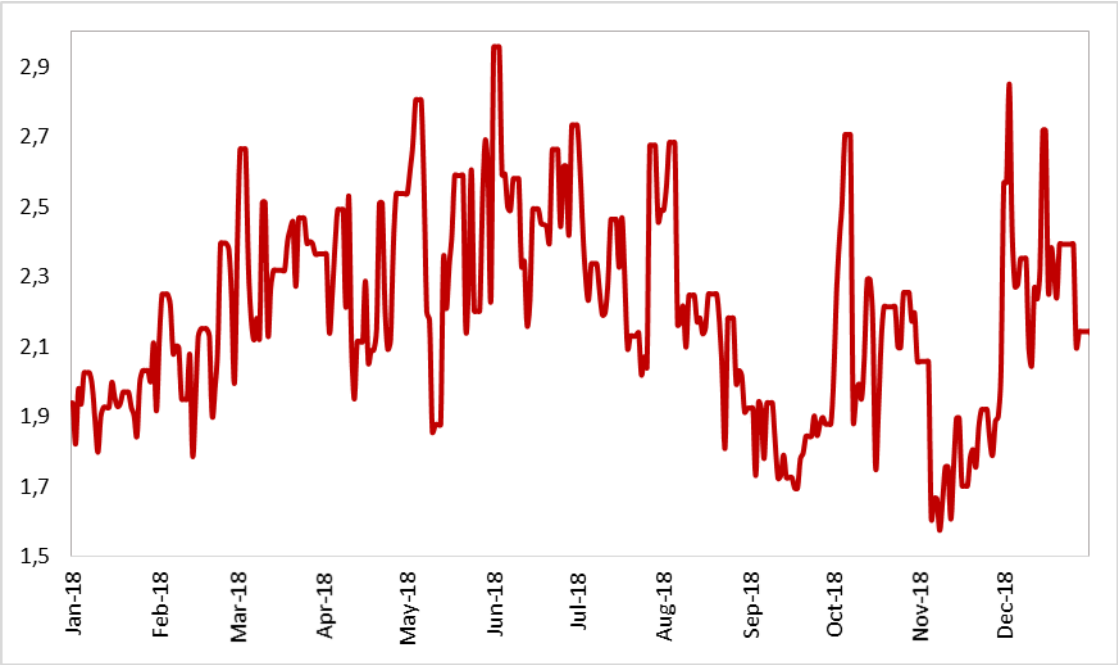
Fenti táblából látható, hogy szabályozói likviditásunk a szabályozói limittől lényegesen magasabban alakult. Ennek oka, hogy a ránk vonatkozó jogszabályoknál, illetve belső szabályainknál fogva konzervatív befektetési politikát folytatunk, így a magas minőségű likvid eszközök állománya mérlegünkben kiemelkedően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



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



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



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

1.5. A kockázatokról a vezető testület felé történő jelentéstétel folyamata

A hitelezési kockázatok folyamatos kezelését portfólió szinten az Operatív kockázatkezelési osztály munkatársai, operatív szinten a Work Out osztály munkatársai végzik. Felelősségük a folyamatos monitoring, a hitelbírálati rendszer és a szabályzatok módosítására javaslatok tétele, szükség esetén a hátralékos ügyfelekkel szembeni szankciók kezdeményezése, felmondási javaslat tétele, illetve a felmondott szerződések kezelése ügyvédi irodának történő kiszervezése a jogi úton történő követelés érvényesítés érdekében. Szintén a Work Out osztály fogja össze a csalásgyanús ügyek kivizsgálását és tesz javaslatot a csalások megelőzésére bevezetendő eljárásokra.
A Stratégiai Kockázatkezelési Igazgatóságon belül kialakításra került a termék kockázatkezelési funkció, amely az új hiteltermékek fejlesztésének kockázati támogatását, a meglévő termékek paramétereinek és ezek kockázatainak mérését végzi a risk-return koncepció alkalmazása mellett.
A hitelezési kockázatok folyamatos nyomon követése, elemzése az Operatív kockázatkezelési terület feladata.
A Stratégiai kockázatkezelés vezetője vagy megbízottja havonta, a Risk Board üléseken beszámol a portfólió minőségéről.
A Felügyelő Bizottság üléseinek állandó napirendi pontja a hitelállomány nagyságáról, alakulásáról és minőségéről szóló beszámoló. A Közgyűlés jogkörébe tartozik az üzletpolitika általános alapjainak (ezen belül a hitelezési tevékenység irányvonalainak) a meghatározása.

1.5.1. Risk Board

1.5.1.1. A Risk Board alapvető feladata és célja

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

1.5.1.2. A Risk Board működési rendje

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 beszámolók lényegi részeit, és a Risk Board által elfogadott határozatokat tartalmazza. Az elkészült jegyzőkönyvet archiválni kell az ülésre készített egyéb dokumentumokkal együtt. A jegyzőkönyvet formálisan az ülést követő igazgatósági ülésen az Igazgatóság hagyja jóvá.

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

1.5.1.3. A Risk Board döntési mechanizmusa

- A szavazati joggal rendelkező résztvevő tagok, vagy delegáltjuk egyhangú szavazatával születhet döntés.
- Egyhangúság hiányában a jelenlévő Igazgatósági tagok döntenek
- Legalább 2 Igazgatósági tag jelenléte, és egybehangzó szavazata szükséges a döntéshez.
- Előbbi hiányában a tárgyalt témáról a soron következő igazgatósági ülésen dönt az Igazgatóság.
- A szavazati jog delegálható olyan kérdésekben, amelyek az ülés előtt kiküldésre kerültek. (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 tárgyalt kérdésekben érvényesen szavazhatnak. Ha bármely tagnak fenntartása van a döntés írásban történő meghozatalával kapcsolatban, a Risk Board ülést tart és a 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,

- 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

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-Lakáskasssza Zrt-re vonatkoznak egyedi és konszolidált szinten.

A számviteli konszolidáció keretében hitelintézetünk a 100%-os tulajdonában lévő Fundamenta-Lakáskassza 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 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 konszolidálja és elkészíti a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. konszolidált éves beszámolóját. A könyvvezetés, valamint a konszolidált éves beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben rögzített alapelvek, a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek teljesítéséről szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet sajátosságainak figyelembevételével, valamint a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott IFRS konszolidációs elvek szabályzata (Számviteli politika) meghatározott elvek alapján készült, kiemelve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásra vonatkozó 1. számú és a konszolidált eredmény-kimutatásra vonatkozó 2. számú melléklet részletezettségét.
Az anyavállalat teljes körű konszolidációt végez, a leányvállalat nem él a mentesítési joggal. A leányvállalat konszolidálásba bevonásának első időpontja a leányvállalattá válás időpontja (2003.

július 1.). Az első bevonás könyv szerinti értéken, a rejtett tartalékok feltárása nélkül került meghatározásra.
A CRR 19. cikke alapján a prudenciális konszolidáció körébe be kell vonni a Fundamenta-Lakáskassza Kft-t, így a prudenciális és számviteli konszolidáció köre megegyezik egymással.

	a	b	c	d	e	f
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

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 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) a Részvényjellegű kitettségek között egyedi alapon. Konszolidáció során a Kft-ben 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, tőemegfelelési mutatója tükrözi az IFRS 9 standardhez köthető vagy hasnló 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) 2018.12.31	Éves beszámolóval való megfeleltetés	Összeg (millió Ft) 2018.12.31	Tőkemenedzsment tábla 35.1. notes	Összeg (millió Ft) 2018.12.31
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 001 000 000	Jegyzett tőke	2 001	Jegyzett tőke	2 001
Névértéken felüli befizetés (ázsió)	2 100 457 000	Tőketartalék	2 100	Tőketartalék	2 100
Eredménytartalék (2018 évi eredménytartalék, 2018 év végi nyereség, csökkentve 2019 évben kifizetésre kerülő osztalékkkal)	40 270 624 990			Eredménytartalék	40 270
_Előző évek eredménytartaléka (2016. évi csökkentve a 2017. évben kifizetett osztalékkal)	35 854 345 839	Eredménytartalék	35 854		
__(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része (2019. évben kifizetésre kerülő osztalék)	-2 500 000 000			ebből: előreláthető osztalék	-2 500
__Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség (2018. év végi nyereség)	6 916 279 151	Tárgyévi eredmény	6 916		
Egyéb tartalék	5 265 508 975	Általános tartalék	5 266	Egyéb tartalék	5 266
Alapvető tőke pozitív összetevői összesen	**49 637 590 965**				
(-) Egyéb immateriális javak	-7 088 459 769	Levonások: Immateriális javak	-7 088	Levonások: Immateriális javak	-7 088
Alapvető tőke negatív összetevői összesen	**-7 088 459 769**				
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	42 549 131 196				
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	**42 549 131 196**				
_JÁRULÉKOS TŐKE (TIER 2 VAGY T2 TŐKE)	**0**				
SZAVATOLÓ TŐKE	**42 549 131 196**			**Szabályozói tőke összesen**	**42 549**

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 2019-es évben kifizetésre kerülő 2.500.000.000 Ft osztalék okozza. A 2019-es évben kifizetésre kerülő osztalék a 26. cikk (2,b) pontja alapján már levonásra kerül a 2018.12.31-es szavatoló tőkéből is, míg ez a tétel a 2018-as Egyedi Pénzügyi Kimutatásokban még nem jelenik meg, csak a 2019-es Egyedi Pénzügyi Kimutatásokban fog szerepelni. További eltérés a kiegyenlítési céltartalék (6.959 millió ft), mely 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 2018.12.31**	**Konszolidált éves beszámoló - Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás**	**Összeg 2018.12.31**	**Konszolidált éves beszámoló 33.1 Tőkemenedzsment táblázat**	**Összeg 2018.12.31**
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 001 000 000	Jegyzett tőke	2 001	Jegyzett tőke	2 001
Névértéken felüli befizetés (ázsió)	2 100 457 000	Tőketartalék	2 100	Tőketartalék	2 100
Eredménytartalék (2018. évi eredménytartalék, 2018. év végi nyereség, csökkentve 2018. évben kifizetésre kerülő osztalékkkal)	29 573 731 163			Eredménytartalék	29 574
_Előző évek eredménytartaléka (2017. évi csökkentve a 2018. évben kifizetett osztalékkal)	25 093 526 788	Eredménytartalék	25 094		
__(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része (2019. évben kifizetésre kerülő osztalék)	-2 500 000 000			ebből: előrelátható osztalék	-2 500
__Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség (2018. év végi nyereség)	6 980 204 375	Tárgyévi eredmény	6 980		
Egyéb tartalék	5 265 508 975	Általános tartalék	5 266	Egyéb tartalék	5 266
Alapvető tőke pozitív összetevői összesen	**38 940 697 138**				
(-) Egyéb immateriális javak	-7 124 837 651	Levonások: Immateriális javak	-7 125	Levonások: Immateriális javak	-7 125
Alapvető tőke negatív összetevői összesen	**-7 124 837 651**				
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	31 815 859 487				
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	**31 815 859 487**				
_JÁRULÉKOS TŐKE (TIER 2 VAGY T2 TŐKE)	**0**				
SZAVATOLÓ TŐKE	**31 815 859 487**			**Szabályozói tőke összesen**	**31 816**

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 2019-es évben kifizetésre kerülő 2.500.000.000 Ft osztalék okozza. A 2019-as évben kifizetésre kerülő osztalék a 26. cikk (2,b) pontja alapján már levonásra kerül a 2018.12.31-es szavatoló tőkéből is, míg ez a tétel a 2018-as Konszolidált Pénzügyi Kimutatásokban még nem jelenik meg, csak a 2019-as Konszolidált Pénzügyi Kimutatásokban fog szerepelni. További eltérés a kiegyenlítési céltartalék (6.959 millió ft), mely a Konszolidált Pénzügyi Kimutatásokban 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 törzsrészvényekből áll (melyet közvetlenül intézményünk bocsátott ki), melynek összege 2018. 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, ázsió 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 7.088.459.769 Ft és konszolidált alapon 7.124.837.651 Ft összegben kerültek levonásra az elődleges alapvető tőkeelemekből. A Fundamentára vonatkoztatva az 56. és 66. cikk szerinti levonások nem relevánsak, mert nincs kiegészítő alapvető tőkeeleme és nincs járulékos tőkeeleme 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 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 tőkeeleme és nincs járulékos tőkeeleme sem. A 47. és 79. cikkel kapcsolatban nincsenek le nem vont tételeink. Konszolidált szinten a Kft-ben lévő részesedésünk kikonszolidálásra kerül.

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

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

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)

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

4. A hitelintézet tőkemegfelelése (438. cikk)

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

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

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

A kockázatfeltárás módszerei:
A kockázatfeltárás 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:

Kockázatfajta	Kezeli, illetve felügyeli	Módszerek
Hitelkockázat	Stratégiai kockázatkezelés, ALCO	Hitelezési politika, szabályozottság, gyors reagálású hátralékkezelés, objektív scoring, fedezettség biztosítása, érdekeltség teremtése az ingatlannal fedezett ügyletek arányának növelésére
Működési kockázat	Szakosztályok, Operatív kockázatkezelés	Káradatgyűjtés, indikátorok figyelése, kárelemzés, intézkedési javaslatok tétele, rendszeres és rendkívüli jelentésszolgálat, ÜFT
Hitelezési stressz kockázat	Operatív kockázatkezelés, ALCO	Szélsőséges kockázati paraméterváltozások mérése, VaR mérőszám segítségével
Kamatlábváltozás kockázata	Kontrolling, Treasury, ALCO	Rendszeres stressz tesztek
Kollektív kockázat	Kontrolling, ALCO	Hosszú távú tervezés, modellezés, stressz tesztek
Kiemelten kockázatos portfóliók	Stratégiai kockázatkezelés, ALCO	Többszörösen átstrukturált hitelek rendszeres monitoringja
Reputációs kockázat	Panaszkezelés, Oktatás, Marketing, Minőségbiztosítás, Igazgatóság	Minőségbiztosítási rendszer, minőségi mutatók alkalmazása az Back Office, Értékesítés területén, akkreditált oktatási tanácsadó-képzési rendszer bevezetése
Ellenőrzési, vezetési kockázat	Igazgatóság, FB	Vezetői jelentésszolgálati rendszer, elektronikus szerződés- és szabályzat-nyilvántartások
Egyéb külső tényezők kockázata	Igazgatóság, Jog, Operatív kockázatkezelés	Prognózisok, modellezés, jogszabálykövetés, stb.
Modellezési kockázat	Kontrolling	Az éves terv célszámainak - az FLK növekedésének - figyelembevétele az ICAAP számításoknál
Elszámolási kockázat	Operatív kockázatkezelés	A MÁK-al szembeni elszámolási kockázat várható nagyságának modellezése
Stratégiai kockázat	Kontrolling, Jog, ALCO	Hosszú távú tervezés, rendszeres stressz tesztek, környezeti prognózisok, jogalkotás figyelése, aktív részvétel a Bankszövetség munkájában
Üzletviteli kockázat	Operatív kockázatkezelés	Vezetők és MKF-ek oktatása, azonosítás az új termék fejlesztéseknél, jelentésszolgálat
Likviditási kockázat	Treasury, ALCO, Kontrolling	Állománymodellezés, részletes, éven belüli tervezés, lejárati összhang fokozott kontrollja (30 napos likviditási előrejelzés, napi tervezés), a gazd. válság miatt magasabb likviditási szint tartása

Koncentrációs kockázat (dominánsan ingatlanbiztosíték)	Stratégiai kockázatkezelés	Óvatos hitelezés, alacsony LTV alkalmazása, csak 6 hónál újabb szakértői értékbecslés fogadható el
Országkockázat, deviza kockázat	Treasury, ALCO	Devizaszükségletünk jól tervezhető. Spot üzlettel kedvező árfolyamnál devizát vásárolunk, és azt esedékességig lekötjük

A belső tőkeszámítás során alkalmazott módszertan:

Az egyes kockázati elemek tőkeigényének meghatározására az ún. „építőkocka 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 a felülvizsgálat során megvizsgálta és értékelte a Fundamenta likviditási helyzetét, különös tekintettel a likviditási kockázat mérésének és kezelésének eszközeire, valamint a kockázatcsökkentő eszközök alkalmazására. Mindezek alapján az intézmény likviditási helyzetét megfelelőnek találta.
Az MNB a felügyeleti eljárás keretében értékelte a Fundamenta helyreállítási tervét is, amit szintén megfelelőnek talált.
Az MNB az előző évben lefolytatott vizsgálat eredményeként a Fundamenta számára az alábbi tőkekövetelményt állapította meg a 2018-as évre:

Mutató/Időpont	Tőkekövetelmény 2018.12.31-ig	
	Szabályozói minimum	SREP-ben előírt
Teljes tőkekövetelmény	8%	10,11%
Elsődleges alapvető tőkében minimum	4,5%	5,69%
Alapvető tőkében minimum	6%	7,58%
Járulékos tőkében maximum	2%	2,53%

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

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	*A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK 2018.12.31-én*	*A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2018.12.31-én*
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	1 157 204 961	92 576 397
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	53 191 332	4 255 307
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	7 217 288 990	577 383 119
Lakossággal szembeni kitettségek	58 391 823 610	4 671 345 889
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	94 931 283 892	7 594 502 711
Nemteljesítő kitettségek	4 452 024 115	356 161 929
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	1 146 421 898	91 713 752
Egyéb tételek	1 544 585 954	123 566 876
Összesen:	**168 893 824 753**	**13 511 505 980**

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK 2018.12.31-én	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2018.12.31-én
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettsége	208 533 380	16 682 670
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettsége	1 210 614 336	96 849 147
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	477 620 265	38 209 621
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	7 419 551 113	593 564 089
Lakossággal szembeni kitettségek	58 198 452 904	4 655 876 232
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	94 611 523 084	7 568 921 847
Nemteljesítő kitettségek	4 463 957 111	357 116 569
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel r	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0
Egyéb tételek	2 652 897 112	212 231 769
Összesen:	**169 243 149 305**	**13 539 451 944**

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 KITETTSÉGÉRTÉK 2018.12.31-én	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2018.12.31-én
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke	0	0
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvény	0	0
Deviza	0	0
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettségértéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockázatok kockázati kitettségértéke	0	0

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 2018.12.31-én	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2018.12.31-én
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke	0	0
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvény	0	0
Deviza	0	0
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettségértéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockázatok kockázati kitettségértéke	0	0

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

A működési tőkekövetelmény kiszámításánál a 2016 és 2017 évi oszlopok HAS adatokat tartalmaznak. A Fundamenta 2018.01.01-től átállt az IFRS-re, így a 2018 évi oszlopok IFRS adatokat tartalmaznak egyedi és konszolidált szinten is.

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2016.12.31.	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2017.12.31.	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2018.12.31.	TŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
	1	2	3	7	8
	010	020	030	070	071
A SZTENDERD (TSA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK				2 401 796 429	30 022 455 363
VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)	0	0	0		
KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)	423 009 935	1 188 086 555	428 363 037		
LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG (RBr)	0	0	0		
KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)	9 065 098 440	6 851 183 314	6 180 146 043		
LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)	6 984 510 236	9 023 556 364	13 357 120 098		
FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (PS)	0	0	0		
ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)	0	0	0		
VAGYONKEZELÉS (AM)	0	0	0		

Konszolidált alapon:

Megnevezés	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2015.12.31.	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2016.12.31.	IRÁNYADÓ MUTATÓ: 2017.12.31.	TŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
	1	2	3	7	8
	010	020	030	070	071
A SZTENDERD (TSA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK				2 711 747 853	33 896 848 163
VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)	0	0	0		
KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)	-93 475 016	609 162 802	578 050 667		
LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG (RBr)	0	0	0		
KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)	9 067 866 940	6 851 199 424	6 171 844 126		
LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)	10 180 533 846	12 202 199 134	15 727 518 747		
FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (PS)	0	0	0		
ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)	106 238 747	107 132 283	129 988 024		
VAGYONKEZELÉS (AM)	0	0	0		

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 tőkemegfelelési mutatója

A Fundamentára vonatkozóan az alábbi tőkemegfelelési mutatókat hozzuk nyilvánosságra 2018.12.31-re:

Egyedi alapon:

Megnevezés	%
CET1 tőkemegfelelési mutató (elsődleges alapvető tőkére vetítve)	21,39
T1 tőkemegfelelési mutató (alapvető tőkére vetítve)	21,39
Teljes tőkemegfelési mutató (szavatoló tőkére vetítve)	21,39
Teljes tőkemegfelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt (SREP)	10,11
SREP-teljes tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)	10,11
_ TSCR: SREP-CET1 tőkekövetelmény-mutató	5,69
_ TSCR: SREP-T1 tőkekövetelmény-mutató	7,58
Teljes tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)	11,98
_ OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató	7,56
_ OCR: T1 tőke tőkekövetelmény-mutató	9,45
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): tőkekövetelmény-mutató	11,98
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): CET1 tőkekövetelmény-mutató	7,56
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): T1 tőke tőkekövetelmény-mutató	9,45

Konszolidált alapon:

Megnevezés	%
CET1 tőkemegfelelési mutató (elsődleges alapvető tőkére vetítve)	15,66
T1 tőkemegfelelési mutató (alapvető tőkére vetítve)	15,66
Teljes tőkemegfelési mutató (szavatoló tőkére vetítve)	15,66
Teljes tőkemegfelési mutató a II. pillér kiigazításaival együtt (SREP)	10,11
SREP-teljes tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)	10,11
_ TSCR: SREP-CET1 tőkekövetelmény-mutató	5,69
_ TSCR: SREP-T1 tőkekövetelmény-mutató	7,58
Teljes tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)	11,98
_ OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató	7,56
_ OCR: T1 tőke tőkekövetelmény-mutató	9,45
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): tőkekövetelmény-mutató	11,98
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): CET1 tőkekövetelmény-mutató	7,56
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): T1 tőke tőkekövetelmény-mutató	9,45

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

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

A partnerkockázat annak a kockázata, hogy egy adott ügylet partnere nem teljesít az ügylet pénzáramlásainak végleges elszámolása előtt.
A Fundamenta a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza a származtatott ügyletek partnerkockázatára vonatkozó tőkekövetelmény kiszámítása esetén.
A Fundamenta a származtatott ügyletek közül kizárólag kamatlábszerződést köt, amely tőzsdén kívüli (OTC) határidős kötvényszerződés (határidős értékpapír vételi ügylet).

A piaci árazás szerinti módszer:

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

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

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

A piaci árazás szerinti módszerhez kapcsolódó százalékos értékek

Hátralevő lejárat	Kamatláb-szerződések	Deviza-szerződések, ideértve az aranyat is	Részvény-ügyletek	Nemesfém-szerződések az arany kivételével	Áruszerződés ek
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 2018.12.31-én nem volt releváns.

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

A Fundamentára vonatkoztatva 2018.12.31-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 2018.12.31-én nem volt releváns, miután nicsenek olyan tranzakciói, amelyek keretében bármely eszközt fedezetbe adna.

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

A Fundamentára vonatkoztatva 2018.12.31-én nem volt releváns.

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

A Fundamentára vonatkoztatva most nem volt releváns, mert 2018.12.31-én nem volt olyan kitettség állománya az intézménynek, amely után partnerkockázat alapján tőkekövetelményt kellett volna számolnunk.

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

A Fundamentára vonatkoztatva 2018.12.31-én nem volt releváns.

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

A Fundamentára vonatkoztatva 2018.12.31-én nem volt releváns.

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

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

6. Tőkepufferek (440. cikk)

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

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Ország, ahol a kitettség létrejött	Kitettség érték 2018.12.31-én	Tőkekövetelmény 2018.12.31-én
	1	2	3
Ország, ahol a kitettség létrejött	Magyarország	413 478 552 896	13 414 527 310
Ország, ahol a kitettség létrejött	Írország	1 837 070	146 966

Konszolidált alapon:

			(Adatok Ft-ban)
Megnevezés	**Ország, ahol a kitettség létrejött**	**Kitettség érték 2018.12.31-én**	**Tőkekövetelmény 2018.12.31-én**
	1	**2**	**3**
Ország, ahol a kitettség létrejött	Magyarország	413 166 544 125	13 387 563 540
Ország, ahol a kitettség létrejött	Írország	1 837 070	146 966

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 intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffert

a) a fent leírtak alapján számított intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta és

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

A Magyarországon lévő féllel szembeni kitettségekre vonatkozó anticiklikus tőkepufferráta mértéke 0 százalék volt 2018-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 q) pontjában említett egyéb tételekkel szembeni általános hitelkockázati kitettségek, melyeket az intézményünk székhelye szerinti tagállamhoz rendel intézményünk, ha nem tudjuk azonosítani a kötelezettet, kizárásával számoljuk ki.
Intézményünk az (5) bekezdés b) pontjában említett százalékos arányt éves gyakorisággal és eseti jelleggel is kiszámítja. Eseti számításra az intézmény pénzügyi vagy gazdasági helyzetét érintő esemény előfordulásakor van szükség.

A Fundamentának 2018.12.31-én Írországgal szemben volt kitettség állománya, a magyar kitettségeken kívül. Írországban is 0 %-os volt 2018-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.
2018.12.31-én a Fundamenta intézményspecifikus 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 standardhez köthető vagy hasnló várható hitelezési veszteség számítási modellen alapuló elszámolások teljes hatását.

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

A tőkeáttételi mutató az intézményünk tőkemennyisége osztva intézményünk teljes kitettségének mértékével, százalékban kifejezve. Tőkemennyiség az alapvető tőke, a teljes kitettség mértéke mindazon eszközök és mérlegen kívüli tételek kitettség értékeinek összege, amelyek nem kerülnek levonásra a tőkemennyiség meghatározása során. Így a teljes kitettség mértéke a mi esetünkben nem tartalmazza az immateriális javakat, mert az az alapvető tőke számítása során levonásra kerül.
Intézményünknél 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 végrehajtástechnikai standardok megállapításáról” szóló 2016/200 végrehajtási rendelete (2016. február 15.) alapján az intézményünk a II. melléklet szerinti táblázatokat hozza nyilvánosságra.

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

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla egyedi alapon

		(Adatok Ft-ban)
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint 2018.12.31
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)	553 184 369 753
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-7 088 459 769
3	**Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)**	**546 095 909 984**
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	6 541 590 073
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-5 241 361 309
19	**Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)**	**1 300 228 764**

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**	**42 549 131 196**
21	**A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)**	**547 396 138 748**
Tőkeáttételi mutató		
22	**Tőkeáttételi mutató**	**0,0777**
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

2018.12.31-én az IFRS egyedi mérlegen belüli kitettség érték (nettó) a tőkeáttételi mutatóban 553.184.369.753 Ft, a szabályozói kiigazításoknál szereplő immateriális javak értéke 7.088.459.769 Ft. A közétett egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban az eszköz tételek értéke összesen 553.184 M Ft, az immateriális javak értéke 7.088 M Ft. A mérlegen kívüli tételek (nettó) értéke a tőkeáttételi mutatóban 6.466.390.160 Ft, amely 1.300.228.764 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 6.542 M Ft, melyre 75 M Ft céltartalék lett elszámolva.

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla konoszilidált alapon

2018.12.31-én a konszolidált mérlegen belüli kitettség érték (nettó) a tőkeáttételi mutatóban 555.266.862.062 Ft, a szabályozói kiigazításoknál szereplő immateriális javak értéke 7.124.837.651 Ft. A közétett egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban az eszköz tételek értéke összesen 555.267 M Ft, az immateriális javak értéke 7.125 M Ft. A mérlegen kívüli tételek (nettó) értéke a tőkeáttételi mutatóban 6.466.390.160 Ft, amely 1.300.228.764 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 6.542 M Ft, melyre 75 M Ft céltartalék lett elszámolva.

		(Adatok Ft-ban)
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint 2018.12.31
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)	555 266 862 062
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-7 124 837 651
3	**Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)**	**548 142 024 411**
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	6 541 590 073
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-5 241 361 309
19	**Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)**	**1 300 228 764**
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**	**31 815 859 487**
21	**A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)**	**549 442 253 175**

Tőkeáttételi mutató		
22	**Tőkeáttételi mutató**	**0,0579**
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

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

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

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

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

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

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

9. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)

9.1. A >>késedelemes<< 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). Az amortizált bekerülési 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 az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei esetében az eredményben értékvesztés miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg a várható hitelezési veszteségek (vagy visszaírás) azon összegét, amellyel a beszámoló fordulónapján meghatározott összegre ki kell igazítani az elszámolt veszteséget.

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

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

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

A lakás-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.

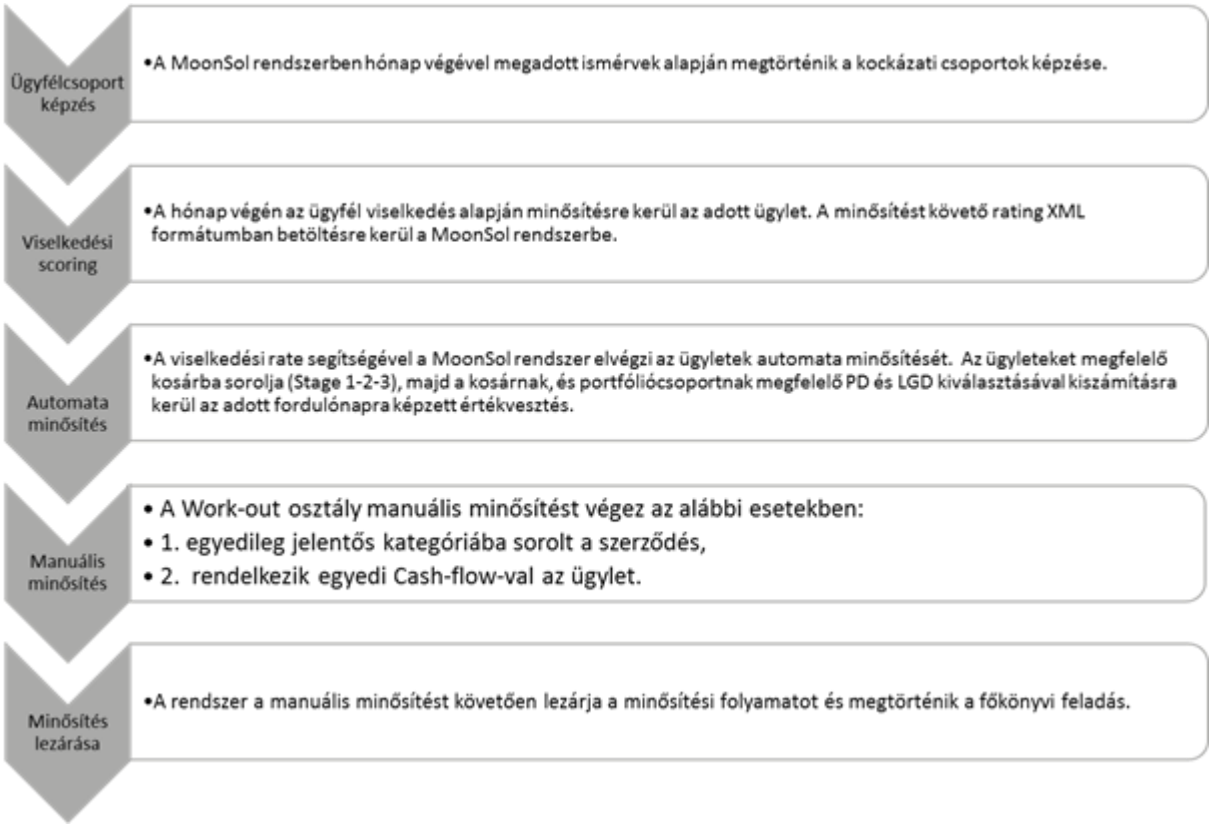
Az egyéb, amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közé tartoznak az értékesítési partnerekkel, mint üzletkötőkkel szembeni követelések, az egyéb vevőkkel szembeni követelések, a munkavállalóknak fizetett előlegek, valamint a kártérítési követelések, és az egyéb pénzügyi követelések. 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.

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.

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 = ∑ 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
- 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 = ∑ 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
- 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,
  - EAD = adott időpontban az ügylet bruttó amortizált bekerülési értéke (bruttó ABÉ)

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

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

STAGE 1–be az alábbi feltételeknek megfelelő szerződések kerülnek besorolásra

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

STAGE 2–be az alábbi feltételeknek megfelelő szerződések kerülnek besorolásra

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

STAGE 3–ba az alábbi feltételeknek megfelelő szerződések kerülnek besorolásra
Default szabályzatban meghatározott feltételeket teljesítő ügyletek
Egy adott ügyfél defaultját akkor kell megtörténtnek tekinteni, ha a következő események közül legalább az egyik bekövetkezik:

- az ügyletre vonatkozó jelentős hitelkötelezettség késedelme 90 napon túl fennáll vagy
- az ügyletre vonatkozó szerződés felmondásra került,

- az ügyletre vonatkozó szerződés – törlesztési megállapodás formájában - kényszerű átstrukturálásra került és a minősítés idejében 1-es vagy 2-es átstrukturálási szakaszban van,
- a szerződéshez defaultot 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 kitettségek 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 szerződéseknél a még be nem sorolt szerződésekre szerződésenként össze kell gyűjteni azokat a kapcsolódó szerződéseket (csoportba kell sorolni), amelyeknél az adós, adóstárs partnerek illetve szerződés biztosíték tárgyai közül legalább egy megegyezik a kiindulási szerződés adós, adóstárs partnerével illetve biztosíték tárgyával.
   Szerződés biztosíték tárgyának azt a biztosítékot tekintjük, amelyhez a szerződésnek az ügyfélcsoport képzés futtatásakor élő Szerződéshez rendelt érték KONSZ vagy Szerződéshez rendelt érték IFRS számlakapcsolata van, akár nulla összeggel is.
b. Az így összegyűjtött szerződéseknél egyenként el kell végezni az a. pont szerinti műveletet azokra a szerződésekre, amelyek még nem tagjai a csoportnak. A műveletet folytatni kell mindaddig, amíg található olyan kapcsolódó szerződés, amely még nem tagja a csoportnak.

Átstrukturált hitelek (követelések): az ügyfél pénzügyi problémái, illetve fizetőképességének jelentős romlása miatt az ügyfél vagy az Fundamenta kezdeményezésére a - követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosítására került sor, és az ügyfél számára az eredeti szerződési feltételek 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 2018.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én	Átlagos bruttó kitettség értékek 2018-ban	Átlagos nettó kitettség értékek 2018-ban
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	133 301 368 016	133 058 324 912	131 028 656 878	130 774 117 927
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	591 467 209	591 467 209	954 835 656	954 835 656
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	265 956 661	265 956 661	2 655 726 970	2 655 512 798
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	8 425 467 534	8 398 341 741	7 570 209 890	7 538 525 813
Lakossággal szembeni kitettségek	96 042 605 930	95 700 325 547	101 914 735 038	101 536 900 682
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	308 795 310 016	307 847 556 836	272 050 980 803	271 271 645 984
Nemteljesítő kitettségek	8 101 159 302	4 697 172 525	6 857 058 957	3 766 273 865
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	458 568 759	458 568 759	458 568 759	458 568 759
Egyéb tételek	1 544 585 954	1 544 585 954	1 485 240 902	1 485 240 885
Összesen:	**557 526 489 381**	**552 562 300 144**	**524 976 013 853**	**520 441 622 369**

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti			
	Bruttó kitettség értékek 2018.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én	Átlagos bruttó kitettség értékek 2018-ban	Átlagos nettó kitettség értékek 2018-ban
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettség	133 483 937 177	133 240 894 073	133 483 937 177	133 240 894 073
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettsé	644 876 584	644 876 584	644 876 584	644 876 584
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	2 389 677 960	2 388 101 323	2 389 677 960	2 388 101 323
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	8 629 634 631	8 600 602 753	8 629 634 631	8 600 602 753
Lakossággal szembeni kitettségek	95 705 714 774	95 364 459 962	95 705 714 774	95 364 459 962
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	307 960 203 844	307 015 415 320	307 960 203 844	307 015 415 320
Nemteljesítő kitettségek	8 097 252 971	4 701 167 444	8 097 252 971	4 701 167 444
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítésse	0	0	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0
Egyéb tételek	2 652 897 112	2 652 897 112	2 652 897 112	2 652 897 112
Összesen:	**559 564 195 053**	**554 608 414 571**	**559 564 195 053**	**554 608 414 571**

Konszolidált jelentéseket 2018. december 31-re kellett első alkalommal készítenie a Fundamentának, így az átlagos értékek megegyeznek az év végi összegekkel.

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 országonként			
Megnevezés	Bruttó kitettség értékek 2018.12.31-én	Értékvesztés/Céltartalék 2018.12.31-én	Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	**8 425 467 534**	**-27 125 793**	**8 398 341 741**
- Magyarország	8 423 630 464	-27 125 793	8 396 504 671
- Ausztria	0	0	0
- Írország	1 837 070	0	1 837 070
Összesen:	**8 425 467 534**	**-27 125 793**	**8 398 341 741**

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti kitettségek országonként			
Megnevezés	***Bruttó kitettség értékek 2018.12.31-én***	***Értékvesztés/Céltartalék 2018.12.31-én***	***Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én***
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	**8 629 634 631**	**-29 031 878**	**8 600 602 753**
- Magyarország	8 627 797 561	-29 031 878	8 598 765 683
- Ausztria	0	0	0
- Írország	1 837 070	0	1 837 070
Összesen:	**8 629 634 631**	**-29 031 878**	**8 600 602 753**

A Fundamentának 2018. 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 2018.12.31-én***	***Értékvesztés/Céltartalék 2018.12.31-én***	***Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én***
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kit	**133 301 368 016**	**-243 043 104**	**133 058 324 912**
- Magyar állammal szembeni követelések	122 148 256 158	-243 043 104	121 905 213 054
- Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 153 111 858	0	11 153 111 858
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni ki	**591 467 209**	**0**	**591 467 209**
- Helyi önkormányzatokkal szembeni követelések	591 467 209	0	591 467 209
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	**0**	**0**	**0**
- Közszektorbeli 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	**265 956 661**	**0**	**265 956 661**
- Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések	265 956 661	0	265 956 661
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	**8 425 467 534**	**-27 125 793**	**8 398 341 741**
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasház	8 419 555 978	-27 110 706	8 392 445 272
- Járulékos vállalkozással szembeni követelések	0	0	0
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	4 074 486	-15 087	4 059 399
- Külföldiekkel szembeni követelések	1 837 070	0	1 837 070
Lakossággal szembeni kitettségek	**96 042 605 930**	**-342 280 383**	**95 700 325 547**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	96 042 605 930	-342 280 383	95 700 325 547
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	**308 795 310 016**	**-947 753 180**	**307 847 556 836**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	308 776 940 596	-947 639 292	307 829 301 304
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasház	18 369 420	-113 888	18 255 532
Nemteljesítő kitettségek	**8 101 159 302**	**-3 403 986 777**	**4 697 172 525**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	7 781 389 666	-3 224 804 958	4 556 584 708
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	5 507 700	-605 847	4 901 853
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasház	314 261 936	-178 575 972	135 685 964
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	**0**	**0**	**0**
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	**0**	**0**	**0**
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminős	**0**	**0**	**0**
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	**0**	**0**	**0**
Részvényjellegű kitettségek	**458 568 759**	**0**	**458 568 759**
- Járulékos vállalkozással szembeni követelések	458 568 759	0	458 568 759
Egyéb tételek	**1 544 585 954**	**0**	**1 544 585 954**
- Tárgyi eszközök, készlet	1 544 585 954	0	1 544 585 954
Összesen:	**557 526 489 381**	**-4 964 189 237,00**	**552 562 300 144**

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti			
Megnevezés	***Bruttó kitettség értékek 2018.12.31-én***	***Értékvesztés/Céltartalék 2018.12.31-én***	***Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én***
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	**133 483 937 177**	**-243 043 104**	**133 240 894 073**
- Magyar állammal szembeni követelések	122 329 178 319	-243 043 104	122 086 135 215
- Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	11 154 758 858	0	11 154 758 858
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	**644 876 584**	**0**	**644 876 584**
- Helyi önkormányzatokkal szembeni követelések	644 876 584	0	644 876 584
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	**0**	**0**	**0**
- Közszektorbeli 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	**2 389 677 960**	**-1 576 637**	**2 388 101 323**
- Belföldi hitelintézetekkel szembeni követelések	2 389 677 960	-1 576 637	2 388 101 323
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	**8 629 634 631**	**-29 031 878**	**8 600 602 753**
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek, járul	8 606 384 911	-28 618 506	8 577 766 405
- Járulékos vállalkozással szembeni követelések	0	0	0
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	23 249 720	-413 372	22 836 348
- Külföldiekkel szembeni követelések	0	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	**95 705 714 774**	**-341 254 812**	**95 364 459 962**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	95 705 714 774	-341 254 812	95 364 459 962
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	**307 960 203 844**	**-944 788 524**	**307 015 415 320**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	307 941 968 847	-944 675 256	306 997 293 591
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	18 234 997	-113 268	18 121 729
Nemteljesítő kitettségek	**8 097 252 971**	**-3 396 085 527**	**4 701 167 444**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	7 756 389 760	-3 214 866 155	4 541 523 605
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	15 673 637	-1 724 081	13 949 556
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek)	325 189 574	-179 495 291	145 694 283
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	**0**	**0**	**0**
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	**0**	**0**	**0**
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettsége	**0**	**0**	**0**
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	**0**	**0**	**0**
Részvényjellegű kitettségek	**0**	**0**	**0**
- Járulékos vállalkozással szembeni követelések	0	0	0
Egyéb tételek	**2 652 897 112**	**0**	**2 652 897 112**
- Tárgyi eszközök, készlet	2 652 897 112	0	2 652 897 112
Összesen:	**559 564 195 053**	**-4 955 780 482**	**554 608 414 571**

2018.12.31-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 figyelembevétele előtti			
Megnevezés	*Bruttó kitettség értékek 2018.12.31-én*	*Értékvesztés/Célt artalék 2018.12.31-én*	*Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én*
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	**133 301 368 016**	**-243 043 104**	**133 058 324 912**
- Éven belüli hátralévő futamidő	13 830 471 583	-4 101 308	13 826 370 275
- Éven túli hátralévő futamidő	119 470 896 433	-238 941 796	119 231 954 637
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	**591 467 209**	**0**	**591 467 209**
- Éven belüli hátralévő futamidő	591 467 209	0	591 467 209
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	**0**	**0**	**0**
- Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	**0**	**0**	**0**
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	**0**	**0**	**0**
Intézményekkel szembeni kitettségek	**265 956 661**	**0**	**265 956 661**
- Éven belüli hátralévő futamidő	265 956 661	0	265 956 661
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	**8 425 467 534**	**-27 125 793**	**8 398 341 741**
- Éven belüli hátralévő futamidő	2 043 475 948	-3 649 148	2 039 826 800
- Éven túli hátralévő futamidő	6 381 991 586	-23 476 645	6 358 514 941
Lakossággal szembeni kitettségek	**96 042 605 930**	**-342 280 383**	**95 700 325 547**
- Éven belüli hátralévő futamidő	14 288 121 541	-83 491 839	14 204 629 702
- Éven túli hátralévő futamidő	81 754 484 389	-258 788 544	81 495 695 845
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	**308 795 310 016**	**-947 753 180**	**307 847 556 836**
- Éven belüli hátralévő futamidő	28 303 738 589	-65 724 435	28 238 014 154
- Éven túli hátralévő futamidő	280 491 571 427	-882 028 745	279 609 542 682
Nemteljesítő kitettségek	**8 101 159 302**	**-3 403 986 777**	**4 697 172 525**
- Éven belüli hátralévő futamidő	1 425 456 094	-869 570 480	555 885 614
- Éven túli hátralévő futamidő	6 675 703 208	-2 534 416 297	4 141 286 911
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	**0**	**0**	**0**
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	**0**	**0**	**0**
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	**0**	**0**	**0**
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	**0**	**0**	**0**
Részvényjellegű kitettségek	**458 568 759**	**0**	**458 568 759**
- Lejárat nélküli tételek (vagyoni érdekeltségek)	458 568 759	0	458 568 759
Egyéb tételek	**1 544 585 954**	**0**	**1 544 585 954**
- Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
- Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	1 544 585 954	0	1 544 585 954
Összesen:	**557 526 489 381**	**-4 964 189 237**	**552 562 300 144**

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti			
Megnevezés	*Bruttó kitettség értékek 2018.12.31-én*	*Értékvesztés/Céltartalék 2018.12.31-én*	*Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én*
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	**133 483 937 177**	**-243 043 104**	**133 240 894 073**
- Éven belüli hátralévő futamidő	43 143 002 959	-62 449 605	43 080 553 354
- Éven túli hátralévő futamidő	90 340 934 218	-180 593 499	90 160 340 719
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	**644 876 584**	**0**	**644 876 584**
- Éven belüli hátralévő futamidő	267 718 083	0	267 718 083
- Éven túli hátralévő futamidő	377 158 501	0	377 158 501
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	**0**	**0**	**0**
- Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	**0**	**0**	**0**
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	**0**	**0**	**0**
Intézményekkel szembeni kitettségek	**2 389 677 960**	**-1 576 637**	**2 388 101 323**
- Éven belüli hátralévő futamidő	2 389 184 760	-1 576 637	2 387 608 123
- Éven túli hátralévő futamidő	493 200	0	493 200
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	**8 629 634 631**	**-29 031 878**	**8 600 602 753**
- Éven belüli hátralévő futamidő	2 268 476 070	-15 969 752	2 252 506 318
- Éven túli hátralévő futamidő	6 361 158 561	-13 062 126	6 348 096 435
Lakossággal szembeni kitettségek	**95 705 714 774**	**-341 254 812**	**95 364 459 962**
- Éven belüli hátralévő futamidő	14 275 879 499	-83 487 541	14 192 391 958
- Éven túli hátralévő futamidő	81 429 835 276	-257 767 271	81 172 068 005
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	**307 960 203 844**	**-944 788 524**	**307 015 415 320**
- Éven belüli hátralévő futamidő	28 270 900 990	-65 619 065	28 205 281 925
- Éven túli hátralévő futamidő	279 689 302 853	-879 169 459	278 810 133 394
Nemteljesítő kitettségek	**8 097 252 971**	**-3 396 085 527**	**4 701 167 444**
- Éven belüli hátralévő futamidő	1 446 666 945	-871 379 465	575 287 480
- Éven túli hátralévő futamidő	6 650 586 026	-2 524 706 062	4 125 879 964
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	**0**	**0**	**0**
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	**0**	**0**	**0**
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettsé	**0**	**0**	**0**
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	**0**	**0**	**0**
Részvényjellegű kitettségek	**0**	**0**	**0**
- Lejárat nélküli tételek (vagyoni érdekeltségek)	0	0	0
Egyéb tételek	**2 652 897 112**	**0**	**2 652 897 112**
- Éven belüli hátralévő futamidő	0	0	0
- Éven túli hátralévő futamidő	0	0	0
- Lejárat nélküli tételek (saját eszközök)	2 652 897 112	0	2 652 897 112
Összesen:	**559 564 195 053**	**-4 955 780 482**	**554 608 414 571**

9.7. Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus 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 2018.12.31-én***	***Értékvesztés/Céltartalék 2018.12.31-én***	***Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én***
Nemteljesítő kitettségek	**8 101 159 302**	**-3 403 986 777**	**4 697 172 525**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	7 781 389 666	-3 224 804 958	4 556 584 708
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	5 507 700	-605 847	4 901 853
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	314 261 936	-178 575 972	135 685 964
Összesen:	**8 101 159 302**	**-3 403 986 777**	**4 697 172 525**

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti értékvesztett kitettségek			
Megnevezés	***Bruttó kitettség értékek 2018.12.31-én***	***Értékvesztés/Céltartalék 2018.12.31-én***	***Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én***
Értékvesztett kitettségek	**8 363 527 517**	**-3 448 529 745**	**4 914 997 772**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	8 043 757 881	-3 269 347 926	4 774 409 955
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	5 507 700	-605 847	4 901 853
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	314 261 936	-178 575 972	135 685 964
Összesen:	**8 363 527 517**	**-3 448 529 745**	**4 914 997 772**

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti késedelmes (nemteljesítő) kitettségek			
Megnevezés	***Bruttó kitettség értékek 2018.12.31-én***	***Értékvesztés/Céltartalék 2018.12.31-én***	***Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én***
Nemteljesítő kitettségek	**8 097 252 971**	**-3 396 085 527**	**4 701 167 444**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	7 756 389 760	-3 214 866 155	4 541 523 605
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	15 673 637	-1 724 081	13 949 556
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek is)	325 189 574	-179 495 291	145 694 283
Összesen:	**8 097 252 971**	**-3 396 085 527**	**4 701 167 444**

(Adatok Ft-ban)

Hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti értékvesztett kitettségek			
Megnevezés	***Bruttó kitettség értékek 2018.12.31-én***	***Értékvesztés/Céltartalék 2018.12.31-én***	***Nettó kitettség értékek 2018.12.31-én***
Értékvesztett kitettségek	**8 907 780 885**	**-3 576 543 750**	**5 331 237 135**
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	8 563 717 674	-3 395 277 978	5 168 439 696
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	15 673 637	-1 724 081	13 949 556
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakássz	328 389 574	-179 541 691	148 847 883
Összesen:	**8 907 780 885**	**-3 576 543 750**	**5 331 237 135**

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 2018.01.01-én*	*Értékvesztés visszaírás 2018. évben*	*Értékvesztés képzés 2018. évben*	*Értékvesztés 2018.12.31-én*
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	3 792 928 765	2 914 261 572	3 563 087 678	4 441 754 871
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	605 847	0	0	605 847
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	0	0	15 087	15 087
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövet	214 846 058	112 674 509	101 398 866	203 570 415
- Központi kormányzat, Központi bank	231 051 517	141 579 885	153 571 472	243 043 104
- Intézmények	429 083	1 162 043	732 960	0
Összesen:	**4 239 861 270**	**3 169 678 009**	**3 818 806 063**	**4 888 989 324,00**

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	*Értékvesztés 2018.01.01-én*	*Értékvesztés visszaírás 2018. évben*	*Értékvesztés képzés 2018. évben*	*Értékvesztés 2018.12.31-én*
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	3 776 370 714	2 847 461 295	3 498 917 042	4 427 826 461
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	1 691 815	5 582 122	6 797 001	2 906 694
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	516 291	2 407 365	2 304 446	413 372
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszö	217 013 936	135 995 741	123 796 106	204 814 301
- Központi kormányzat, Központi bank	231 051 517	141 579 885	153 571 472	243 043 104
- Intézmények	991 194	6 172 086	6 757 529	1 576 637
Összesen:	**4 227 635 467**	**3 139 198 494**	**3 792 143 596**	**4 880 580 568,85**

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)

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

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

9.9.5. A záró egyenlegek (v)

Egyedi alapon:

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	*Értékvesztés 2018.01.01-én*	*Értékvesztés visszaírás 2018. évben*	*Értékvesztés képzés 2018. évben*	*Értékvesztés 2018.12.31-én*
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	3 792 928 765	2 914 261 572	3 563 087 678	4 441 754 871
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	605 847	0	0	605 847
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	0	0	15 087	15 087
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövet	214 846 058	112 674 509	101 398 866	203 570 415
- Központi kormányzat, Központi bank	231 051 517	141 579 885	153 571 472	243 043 104
- Intézmények	429 083	1 162 043	732 960	0
Összesen:	**4 239 861 270**	**3 169 678 009**	**3 818 806 063**	**4 888 989 324,00**

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	*Céltartalék 2018.01.01-én*	*Céltartalék feloldás 2018 évben*	*Céltartalék képzés 2018 évben*	*Céltartalék 2018.12.31-én*
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	70 811 531	869 266 330	871 424 561	72 969 762
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek hitelei is)	673 584	8 387 668	9 944 235	2 230 151
Összesen:	**71 485 115**	**877 653 998**	**881 368 796**	**75 199 913,00**

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	*Értékvesztés 2018.01.01-én*	*Értékvesztés visszaírás 2018. évben*	*Értékvesztés képzés 2018. évben*	*Értékvesztés 2018.12.31-én*
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	3 776 370 714	2 847 461 295	3 498 917 042	4 427 826 461
- Háztartások-egyéni vállalkozókkal szembeni követelések	1 691 815	5 582 122	6 797 001	2 906 694
- Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelések	516 291	2 407 365	2 304 446	413 372
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések (társasházak, lakásszövetkezetek hitelei is)	217 013 936	135 995 741	123 796 106	204 814 301
- Központi kormányzat, Központi bank	231 051 517	141 579 885	153 571 472	243 043 104
- Intézmények	991 194	6 172 086	6 757 529	1 576 637
Összesen:	**4 227 635 467**	**3 139 198 494**	**3 792 143 596**	**4 880 580 568,85**

(Adatok Ft-ban)

Ügyfélkategóriák	*Céltartalék 2018.01.01-én*	*Céltartalék feloldás 2018 évben*	*Céltartalék képzés 2018 évben*	*Céltartalék 2018.12.31-én*
- Háztartások-lakossággal szembeni követelések	70 811 531	869 266 330	871 424 561	72 969 762
- Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések	673 584	8 387 668	9 944 235	2 230 151
Összesen:	**71 485 115**	**877 653 998**	**881 368 796**	**75 199 913**

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 visszaírása közvetlenül szerepel az eredmény-kimutatásunkban.

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	8 696 480 103	0	3 598 191 355		
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
- fedezett kötvények	0	0	0	0	0
- eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0
- központi kormányzat által kibocsátott	123 831 983 429		123 831 983 429	126 944 153 339	126 944 153 339
- 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	383 381 900 186	0	0		
ebből: jelzáloghitelek	354 455 148 886	0	0		
Egyéb eszközök	10 601 381 575	0	0		

(Adatok Ft-ban)

	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	
Megnevezés	***MEG NEM TERHELT NETTÓ KITETTSÉG ÉRTÉKEK***	***MEG TERHELT NETTÓ KITETTSÉG ÉRTÉKEK***
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek	131 742 422 956	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	946 811 980	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 169 829 148	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	7 420 933 428	0
Lakossággal szembeni kitettségek	92 633 966 990	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	272 574 836 547	0
Nemteljesítő kitettségek	3 673 418 722	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettségek	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	458 568 759	0
Egyéb tételek	1 476 870 864	0

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

	KAPOTT BIZTOSÍTÉK (AE-COL) (a)			(Adatok Ft-ban)
Megnevezés	**Meg nem terhelt**			
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke			
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	**ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott**	**ebből: központi bank által elismert**	**Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke**
	4	**5**	**6**	**7**
	040	**050**	**060**	**070**
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	738 231 214 936
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	738 231 214 936
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 2018.12.31-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	13 489 875 905	0	11 153 111 858		
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
- fedezett kötvények	0	0	0	0	0
- eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0
- központi kormányzat által kibocsátott	121 278 507 172		121 278 507 172	128 760 258 013	128 760 258 013
- 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	408 279 598 420	0	0		
ebből: jelzáloghitelek	378 302 540 045	0	0		
Egyéb eszközök	12 218 880 563	0	0		

(Adatok Ft-ban)

	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	
Megnevezés	***MEG NEM TERHELT NETTÓ KITETTSÉG ÉRTÉKEK***	***MEG TERHELT NETTÓ KITETTSÉG ÉRTÉKEK***
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szem	133 240 894 073	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szer	644 876 584	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettsége	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 388 101 323	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	8 407 172 004	0
Lakossággal szembeni kitettségek	89 267 153 469	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	306 901 622 237	0
Nemteljesítő kitettségek	4 639 307 609	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Intézményekkel és vállalatokkal szembeni, rövidtávú hit	0	0
Kollektív befektetési formákban fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0
Egyéb tételek	2 652 897 112	0

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

	KAPOTT BIZTOSÍTÉK (AE-COL) (a)			(Adatok Ft-ban)
Megnevezés	Meg nem terhelt			
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke			
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	ebből: a csoport más vállalkozása által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
	4	5	6	7
	040	050	060	070
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	835 924 746 868
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	835 924 746 868
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 Fundamentának 2018.12.31-ről kell elsőként konszolidált jelentést készítenie, így a megterhelt eszközös táblák medián értékai megegyeznek a tényleges auditált 2018.12.31-es értékekkel.

A Fundamenta 2018.12.31-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
- eszközfedezetű 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 osztályokat, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel ügynökségeket igénybe veszik (b)

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

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

A Fundamenta portfóliójában állampapírok szerepeltek 2018.12.31-én, amelyek nem kereskedési könyvi tételek.

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

(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.)
2018. december végén nem volt jelzáloglevél állomány a könyveinkben.

Egyébként a jelzáloglevelek esetében a minősített intézményekkel szembeni kitettségekre vonatkozó leírásokat alkalmazzuk, ha rendelkezésre áll külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítés. A Fundamenta minden hónap végén figyelemmel kíséri a központi kormányzatok - és amennyiben rendelkezésre áll - a releváns intézmények, illetve az általuk kibocsátott eszközök minősítését és az alapján állapítja meg a kitettségek súlyozását. (forrás: Bloomberg).
A jelzáloglevelek esetében a nem minősített intézményekkel szembeni kitettségekre vonatkozó leírásokat alkalmazzuk, ha nem áll rendelkezésre külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítés, kiegészítve a kedvezményes súlyozással.

Kedvezményes súlyozás a következő esetben lehetséges:
Az eredetileg három hónapos vagy annál rövidebb tényleges lejáratú, nem minősített intézményekkel szembeni kitettségekhez 20 %-os kockázati súlyt kell rendelni.

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

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

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

Hosszútávú minősítés

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

Rövidtávú minősítés

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

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

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt-nek nem volt olyan kittettségértéke 2018.12.31-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) a Fundamenta Lakáskassza Zrt. gyakorlatában

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 állagát, használhatóságát, a piaci értéket befolyásoló helyi körülményeket.
- A biztosíték érvényesíthetőségének idő- és költségigényét.

A biztosítékok kikötésének alapelvei:

- A Fundamenta fedezettel biztosított kölcsönt csak megfelelő értékű és likviditású biztosíték kikötése mellett nyújt. Az intézmény a kihelyezésről történő döntés előtt meggyőződik a fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A Fundamenta a hitelkérelem benyújtásakor saját értékbecslőivel végezteti az ingatlanok helyszíni felértékelését.
- Törekszünk arra, hogy az a Fundamenta által kikötött biztosítékok tekintetében másnak elsőbbségi joga ne legyen, és lehetőleg olyan biztosítékot kell választani, amely az intézmény számára kielégítési elsőbbséget biztosít. Ugyanakkor – a lakás-takarékpénztári gyakorlatnak megfelelően - a kereskedelmi bankokkal közösen finanszírozott lakáscélok esetén elfogadjuk a második ranghelyet is.
- Dologi biztosíték esetén csak olyan biztosíték köthető ki, ahol a tulajdoni viszonyok rendezettek.
- Egy kölcsönügyletet egyszerre több biztosíték is fedezhet. Az adott ügylet mellé kikötött biztosítékok kiválasztása során mindenekelőtt az ügylet kockázatát, a biztosíték értékét, értékállóságát, érvényesíthetőségét és végrehajtásának gyorsaságát vesszük figyelembe. A Fundamenta számára elsősorban alkalmazott biztosítéki eszköz az ingatlanon alapított jelzálogjog. A biztosítékok kikötése kapcsán figyelemmel kell lenni arra, hogy az adott biztosítékot a Fundamenta ugyanazon ügyfél esetében további kölcsönügyleteinek biztosítására is hasonló értékben és ugyanolyan likviditással alkalmazni tudja (pl. áthidaló kölcsön kiváltása lakáskölcsönnel).
- Amennyiben a kölcsön tőkeösszege, illetve az összesített kockázat a szabályzatban meghatározott értéket meghaladja, vagy a Fundamentát megelőző rangsorban szerepel olyan teher, mely bírósági peres eljárás nélkül végrehajtható, az adóstól közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatot kell kérni.
- Alapvető követelmény, hogy a biztosítékok kikötése csak a Jogi Igazgatóság által jóváhagyott szerződésminták alapján, vagy – amennyiben ezek formai vagy tartalmi oknál fogva az adott ügylet esetében nem alkalmazhatók – egyedileg a Jogi Igazgatósággal egyeztetett és jóváhagyatott szerződések alapján, minden esetben írásban lehetséges.
- A biztosítékok elfogadhatóságánál alapvető szempont, hogy:
  - az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adta-e, ide nem értve a jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,

- valamint a 32/2014 (IX.10.) MNB rendeletnek (rendelet a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról) az ingatlanra alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelre vonatkozó szabályok betartása.

- A fedezetként a korábbiakban elfogadott ingatlanok 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 kitettségekhez is egységesen 75%-os kockázati súlyt rendeltünk, mert ezek a kitettségek a lakossági kitettség kategóriába tartoznak. A 2011-től befogadott hiteleket biztosító ingatlanfedezetek azonban már mindenben megfelelnek a 575/2013/EU számú (CRR) rendeletben megfogalmazott elvárásoknak. Ezért a 2011-től folyósított hitelek esetében az ingatlanfedezetek közül a lakóingatlanokkal biztosított kitettségekhez 35 %-os kockázati súlyt rendelünk. 2016 novembertől (a Moonsol számlavezető rendszer indulásától) pedig a nem lakóingatlanokkal biztosított kitettségekhez 50 %-os kockázati súlyt rendelünk.
- A biztosítékok értékének felülvizsgálata a biztosíték típusától függően különböző gyakorisággal történik. Ezen tevékenység során a Fundamenta különböző módszereket alkalmaz (statisztikai értékelés, értékbecslés aktualizálás (desktop értékelés) valamint helyszíni vizsgálat).

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

Dologi biztosítékok:

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

Jelzálogjog:

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

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

A zálogszerződésben a biztosított követelés meghatározásának tartalmaznia kell az összeg megjelölését. Zálogjog egy vagy több, fennálló vagy jövőbeli, feltétlen vagy feltételes, meghatározott vagy meghatározható összegű pénzkövetelés biztosítására alapítható. Ha a felek meghatározták azt az összeget, amelynek erejéig a zálogjogosult kielégítést kereshet a zálogtárgyból, a zálogjog a követelést és járulékait annyiban biztosítja, amennyiben azok a keretösszeget nem haladják meg.
Fogyasztóval kötött a jelzálogszerződés, ha a zálogkötelezett természetes személy, és a zálogtárgy elsősorban a zálogkötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe nem tartozó célra használatos, továbbá a zálogjoggal biztosított követelés nem a kötelezett szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körébe tartozó jogviszonyból fakad.

A zálogkötelezett (dologi adós) és azon követelés kötelezettje, melynek biztosítására a zálogjogot kikötötték (személyes adós) elválhat egymástól a fogyasztói zálogszerződés keretei között.
Áthidaló és azonnali áthidaló kölcsön esetén kötelező a jelzálog alkalmazása, amennyiben a kért kölcsön összege meghaladja a Hitelezési Utasításban meghatározott összesített kockázatot.

Keretbiztosítéki jelzálogjog:

Az új Ptk. hatályba lépését követően, 2014.03.15-től nem köthető új keretbiztosítéki jelzálogszerződés. A régi Ptk. hatálya alatt megkötött szerződésekre, illetőleg azoknak az esetleges jövőbeli módosítására vonatkozó szabályokat a 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 hitelportfolió minőségére. Változatlanul jobb minőségű az ingatlannal fedezett állomány a csak személyi biztosítékokkal fedezett állománynál.

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

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

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

Társaságunk az egész ország területén folytat hitelezési tevékenységet. A 2018.12.31-én fennálló kölcsön állomány megyék szerinti megoszlását a táblázat tartalmazza. Negyedévente vizsgáljuk a megoszlás alakulását, jelentős változás ennek szerkezetében nem tapasztalható. Területi koncentráció nem mutatható ki.

A 2018.12.31-én fennálló hitelállomány megoszlása megyék szerint		
Megye	**Összesen (db)**	**Megoszlás %**
Bács-Kiskun	6 303	**5,18%**
Baranya	5 147	**4,23%**
Békés	2 924	**2,40%**
Borsod-Abaúj-Zemplén	9 595	**7,88%**
Budapest	18 993	**15,60%**
Csongrád	6 559	**5,39%**
Fejér	5 784	**4,75%**
Győr-Moson-Sopron	6 309	**5,18%**
Hajdú-Bihar	6 397	**5,25%**
Heves	3 764	**3,09%**
Jász-Nagykun-Szolnok	3 649	**3,00%**
Komárom-Esztergom	4 467	**3,67%**
Nógrád	1 906	**1,57%**
Pest	13 961	**11,47%**
Somogy	3 484	**2,86%**
Szabolcs-Szatmár-Bereg	6 678	**5,48%**
Tolna	2 869	**2,36%**
Vas	2 249	**1,85%**
Veszprém	6 850	**5,63%**
Zala	3 863	**3,17%**
Végösszeg	**121 751**	**100%**

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

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

A CRR 222. cikk (6) bekezdése alapján (a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint), „0%-os kockázati súlyt lehet alkalmazni, ha a kitettség és a biztosíték azonos pénznemben áll fenn (denominált) és a biztosíték készpénzbetét vagy készpénzjellegű instrumentum”.
Hitelintézetünk ennek következtében a hitelezésikockázat-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 2018.12.31-én összesen 46.909.364.381 Ft volt.

Kitettségi osztályonként az elismert pénzügyi biztosítékkal fedezett teljes nettó kitettségérték a következő volt 2018.12.31-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
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 049 426 991
Lakossággal szembeni kitettségek	13 435 465 399
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	37 983 717 630
Nemteljesítő kitettségek	684 341 856
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:	**53 152 951 876**

Konszolidált alapon:

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	*ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKKAL FEDEZETT TELJES NETTÓ KITETTSÉGÉRTÉK*
Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettsé	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitetts	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 049 425 880
Lakossággal szembeni kitettségek	13 357 427 423
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	38 061 729 873
Nemteljesítő kitettségek	684 316 886
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:	**53 152 900 062**

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

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

14. Javadalmazási politika (450. cikk)

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

A javadalmazási politika a jogszabályi és az anyavállalati elvárások, továbbá a Társaság működési sajátosságainak figyelembe vételével kerül kidolgozásra, majd az anyavállalattal való egyeztetést követően előterjesztésre az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság (FB) részére. A javadalmazási politika, illetve módosítása elfogadása tárgyában a 2018. év folyamán az Igazgatóság és az FB 2 alkalommal hozott határozatot. A javadalmazási bizottság az FB ülései előtt, 2018-ban 4 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 igazgatóságoi tagok javadalmazása alapbérből és teljesítményjavadalmazásból tevődik össze. A teljes javadalmazáson belül az alapbér aránya a meghatározó.

A teljesítményjavadalmazáson belül 2 kategóriát határoztak meg:

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

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

A teljesítményjavadalmazás mértéke összesen 7 teljesítménymutató és az egyéni célmegállapodás kombinációja alapján kerül megállapításra. Az így kalkulált járandóság összegét a likviditási és tőkemegfelelési mutatók értékeinek megfelelő szorzókkal kell – szükség szerint – korrigálni (csökkenteni).
A teljesítményjavadalmazás meghatározása többéves értékelési időszak alapján történik. Az éves teljesítményjavadalmazás meghatározása során különböző súlyozással, külön-külön kerülnek értékelésre az utolsó négy lezárt üzleti év adatai. A halasztott kifizetést csak a kiemelt személyi kör esetében kell alkalmazni (kiemelt személyi körbe tartoznak az ügyvezetők, ill. azon személyek, akiknek éves teljesítményjavadalmazása meghaladja a 15 millió Ft-ot.).

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

A teljesítményjavadalmazás aránya a javadalmazás rögzített (fix) összetevőjéhez képest 33%-os mértékben került kialakításra. 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	15%	Tárgyévi költség-bevétel hányados
Saját hitelállomány	15%	Tárgyévben kifizetett LK, ÁK és AÁK hitelösszege, átforduló ÁK nélkül
Új szerződések	15%	Tárgyévben értékesített szerződések, szerződéses összegben (emeléssel együtt)
Betétminőség	7,5%	Megelőző év (2017-es) értékesítésből származó szerződések tényleges és elvárt befizetéseinek hányadosa
Hitelminőség	7,5%	Megelőző év (2017-ben) folyósított hiteleken belül a minősített állomány aránya
Irányított szervezeti egység eredményessége szerint megállapított cél	10%	A fenti mutatókból az ügyvezető által irányított szervezet eredményességére legjellemzőbb 2 kritérium további 5-5%-kal magasabb súlyozása (a meghatározott 2-2 mutatót a szerződések melléklete tartalmazza)
Egyéni célmegállapodás	10%	A munkaszerződés melléklete szerint

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó mutatók tárgyidőszaki értékét a Fundamenta könyvvizsgálója validálja..

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

14.6. A változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges, egyéb nem pénzbeli 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 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.
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 2018-ra érvényes javadalmazási politika alapján kifizetett javadalmazás összesített összege a javadalmazási politika által külön nevesítettekre, azaz az Igazgatósági tagokra és a további azonosított munkavállalókra:
Igazgatósági tagok: 267.985.377,- Ft.
További azonosított munkavállalók: 501.485.688,- 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 2018-ra érvényes javadalmazási politika alapján kifizetett javadalmazás:

Igazgatósági tagok (4 fő + 1 fő kilépett halasztott kifizetése):
Alapbér 227.800.872,- Ft
Változó javadalmazás 40.184.507,- Ft
További azonosított munkavállalók (28 fő):
Alapbér 402.566.230,- Ft
Változó javadalmazás 98.919.458,- 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 bérjövedelemként 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)

Üzleti év	Kifizetés éve	Halasztott javadalmazás fennálló összege (100%-os teljesítés esetén)
2016	2020	3.216.527,- Ft
2016	2021	1.608.264,- Ft
2017	2020	12.807.197,- Ft
2017	2021	12.807.197,- Ft
2017	2022	6.403.598,- Ft
2018	2020	19.582.656,- Ft
2018	2021	9.038.149,- Ft
2018	2022	9.038.149,- Ft
2018	2023	9.038.149,- Ft
2018	2024	9.038.149,- Ft
2018	2025	4.519.074,- 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 vonatkozó halasztott javadalmazás kifizetett összege 23.912.697,- Ft.

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

Munkába állási jutalék nem került megállapításra és/vagy kifizetésre az üzleti év során. Végkielégítés 3 fő tekintetében került megállapításra és részére kifizetésre, változóbér formájában, összesen 8.672.000,- Ft.

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, továbbá az 1 fő részére kifizetett legmagasabb végkielégítés összege 3.732.000,- Ft

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.

15. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

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

(Adatok Ft-ban)

Megnevezés	*TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 2018.12.31-én*	*TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 8%-a (TŐKEKÖVETELMÉNY) 2018.12.31-én*
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke	0	0
Tőzsdén forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvény	0	0
Deviza	0	0
Áru	0	0
Elszámolási/Teljesítési kockázat kockázati kitettségértéke	0	0
Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	0	0
Kereskedési könyvben nyilvántartott nagykockázatok kockázati kitettségértéke	0	0

Intézményünk 2018.12.31-én nem rendelkezett értékpapírosítási pozíciókkal, és 2018.12.31-én a CRR 92.cikk (3) bekezdésének b) és c) pontja szerinti szavatolótőke-követelményünk sem volt.

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

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

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

2009.01.01-től a Fundamenta is köteles kereskedési könyvet vezetni. A kereskedési könyvbe azonban csak olyan eszközök kerülhetnek, amelyek megfelelnek a megfogalmazott és jóváhagyott kereskedési stratégiánknak, 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 2018-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 rendszeresség (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: állampapírolkhoz 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-szcenáriókra. Amennyiben a vizsgálat napjára számított hatás meghaladja a szavatoló tőke 15%-át, úgy a Fundamenta akciótervet készít a kamatlábkockázat 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))

2018.12.31-én a Fundamenta adózott eredménye egyedi IFRS alapon 6.916.279.151-Ft volt, Eszközarányos adózott eredménye (jövedelmezőségi mutatója) (ROA) = Adózott eredmény/Összes eszköz = 0,013.
2018.12.31-én a Fundamenta adózott eredménye konszolidált alapon 6.980.204.375-Ft volt, Eszközarányos adózott eredménye (jövedelmezőségi mutatója) (ROA) = Adózott eredmény/Összes eszköz = 0,013.

Budapest, 2019. május 7.

Tátrai Bernadett Elnök-vezérigazgató	Rainer Kaschel az Igazgatóság tagja