

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

2020. június 30-i vonatkozási időpontra

Tartalomjegyzék

1. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információ 3
2. A jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló fizetési moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek részletezése a moratórium hátralévő futamideje alapján 6
3. Információk azon újonnan keletkeztetett hitelekről és előlegekről, amelyeket a Covid-19 válságra válaszul bevezetett, újonnan alkalmazandó állami kezességvállalási programok keretében nyújtottak 7

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

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

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény alapján az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékot kap 2020. december 31-ig. A fizetési moratóriumot a 2020. március 18. napján fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökre kell alkalmazni.

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

		Bruttó könyv szerinti érték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege						Bruttó könyv szerinti érték		
		Teljesítő			Nem teljesítő			Teljesítő			Nem teljesítő					
			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek	Ebből: Nem valószínű, hogy fizet - nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes			
1	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	161 652 088 885	155 650 112 468	400 750 992	7 890 548 895	6 001 976 417	2 728 557 206	5 679 063 963	-2 861 754 598	-345 460 570	-1 281 429	-49 609 091	-2 516 294 028	-1 554 027 249	-2 409 439 315	1 021 266 369
2	ebből: Háztartások	158 705 189 542	152 726 168 270	383 377 663	7 412 615 228	5 979 021 272	2 728 557 206	5 657 039 078	-2 846 499 999	-338 037 844	-1 227 993	-46 951 883	-2 508 462 155	-1 554 027 249	-2 401 943 844	1 013 142 397
3	ebből: Lakóingatlanal fedezett	148 260 017 509	142 601 330 932	349 594 645	6 786 785 551	5 658 686 577	2 537 613 624	5 362 250 834	-2 666 339 940	-318 357 928	-1 165 441	-44 166 081	-2 347 982 012	-1 431 505 507	-2 252 325 114	971 310 585
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	2 946 899 343	2 923 944 198	17 373 329	477 933 667	22 955 145	0	22 024 885	-15 254 599	-7 422 726	-53 436	-2 657 208	-7 831 873	0	-7 495 471	8 123 972
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

A táblázat konszolidált adatokat tartalmaz, HUF-ban.

A moratóriummal kapcsolatos gazdasági veszteség 1.378.598.446 forint.

A gazdasági veszteség elszámolásának módja az alábbi:

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

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

- **a fizetési moratórium bevezetése nélkül számított pénzáramok** az eredeti törlesztési időszak végéig szerződés szerint teljesülnek,
- **a fizetési moratórium hatása által módosított pénzáramok** a nem teljesítési arányszám (moratórium ideje alatti összes ügyfél által nem teljesített befizetés szumma összege/ moratórium ideje alatti összes hitelkövetelés szumma összege) alkalmazásával újra kalkulált törlesztési időszak végéig szerződés szerint teljesülnek, illetve a moratórium első hónapjainak tapasztalata alapján az ügyfelek a moratórium alatt keletkező kötelezettségüknek legalább 5%-át teljesítik a moratórium időszaka alatt. Áthidaló hitelek esetén a moratórium alatt meg nem fizetett kamatok csak az áthidaló hitel végén kerülnek visszafizetésre, míg lakáskölcsön esetén havi egyenlő részletekben.

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

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

	Az ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték								
			Ebből: jogszabályon alapuló	Ebből: lejárt	A moratórium hátralévő futamideje					
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év	
1	Hitelek és előlegek, amelyek tekintetében feljárnak a moratóriumot	30 889	161 652 088 885							
2	Moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek (megadott)	30 889	161 652 088 885	161 652 088 885	0	0	161 652 088 885	0	0	0
3	ebből: Háztartások		158 705 189 542	158 705 189 542	0	0	158 705 189 542	0	0	0
4	ebből: Lakóingatlan fedezett		148 260 017 509	148 260 017 509	0	0	148 260 017 509	0	0	0
5	ebből: Nem pénzügyi vállalatok		2 946 899 343	2 946 899 343	0	0	2 946 899 343	0	0	0
6	ebből: Kis- és középvállalkozások		0	0	0	0	0	0	0	0
7	ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett		0	0	0	0	0	0	0	0

A táblázat konszolidált adatokat tartalmaz, HUF-ban.

A fizetési moratórium 2020. december 31-éig tart a 2020. évi LVIII. törvény szerint, melynek időtartamát az Országgyűlés meghosszabbíthatja.

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

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

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

Budapest, 2020. szeptember 2.

Tátrai Bernadett
Elnök-vezérigazgató

Rainer Kaschel
az Igazgatóság tagja