

Tőkeáttétel

2016.12.31.

5. sz. melléklet

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára

		Oszlop (szabad formátum)	Kitöltési útmutató (2016/200 EU bizottsági végrehajtási rendelet)
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	<p>A tőkeáttételi mutatóra vonatkozóan jogszabály vagy felügyeleti hatóság által előírt minimális szint jelenleg nincs. Az Európai Unióban alkalmazandó minimum követelmény kalibrálását 2017. év végére tervezték, de a folyamat nem zárult le.. Tekintettel arra, hogy a jogszabályi követelmények még részben kidolgozás, illetve véglegesítés alatt állnak, a Bank is az elfogadott jogszabályok alapján fogja szabályozni eljárásrendjét.</p> <p>Jelenleg az Integráció egyes tagintézményei számára a Kockázati Stratégiában előírt egyedi korlátozások (pl.: az egyedi szinten mért hitel-betét arányra előírt limit) biztosítják a konszolidált tőkeáttételi mutató biztonságos szintjének való megfelelést.</p> <p>A konszolidált szintű tőkeáttételi mutató negyedéves alakulását a Takarékbank monitorozza és a végleges minimum követelmények hatályba lépéséig a tőkeáttételi mutató Basel 3 előírások szerinti 3%-os szintjéhez rendel intézkedést.</p>	<p>Az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>Ebben a sorban a következőkre vonatkozóan kell releváns információkat megadni:</p> <p>a) a túlzott tőkeáttételi kockázat értékelésére szolgáló eljárások és erőforrások;</p> <p>b) a túlzott tőkeáttételi kockázat értékeléséhez adott esetben használt matematikai eszközök, ideértve az esetleges belső célértékekkel kapcsolatos információkat és azt, hogy használnak-e az 575/2013/EU rendelet szerinti tőkeáttételi mutatón kívül egyéb mutatókat;</p> <p>c) milyen módon veszik figyelembe a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése során a lejárati eltéréseket és a megterhelt eszközöket;</p> <p>d) a tőkeáttételi mutató változására reagáló folyamatok, ideértve a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése érdekében a T1 tőke esetleges növelését célzó folyamatokat és ütemezést; vagy a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése érdekében a tőkeáttételi mutató nevezőjének (teljes kitéttiséggérték) kiigazítását célzó eljárásokat és ütemezést.</p>
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	<p>A tőkeáttételi mutató 2016. év végi értéke körülbelül 3%ponttal alacsonyabb az előző évihez képest. A változást az okozta, hogy a T1 tőke csökkent, a nevezőben szereplő tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitéttiséggérték pedig az aktivitás bővülésének megfelelően nőtt.</p>	<p>Az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p> <p>Ebben a sorban a következőkre vonatkozóan kell releváns információkat megadni:</p> <p>a) a tőkeáttételi mutató előző közzétételi referencia-időpont óta bekövetkezett számszerű változása;</p> <p>b) a tőkeáttételi mutató előző közzétételi referencia-időpont óta bekövetkezett változásának fő mozgatói, a következőkre vonatkozó magyarázó megjegyzésekkel:</p> <p>(1) a változás jellege, valamint hogy a változás a mutató számlálóját, nevezőjét vagy mindkettőt érintette-e;</p> <p>(2) a változás belső stratégiai döntés eredménye volt-e, és amennyiben igen, e döntés kifejezetten a tőkeáttételi mutatóra irányult-e, vagy arra csak közvetve hatott;</p> <p>(3) a tőkeáttételi mutatót befolyásoló gazdasági és pénzügyi környezettel kapcsolatos legfontosabb külső tényezők.</p>