

5. d melléklet - 2020.12.31. LRQua tábla: Szabadmezős szövegdoxok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára		Kitöltési útmutató (2016/200 EU bizottsági végrehajtási rendelet)
1	<p>A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása</p>	<p>Az Integráció konszolidált szintű tőkeáttételi mutatójának negyedéves alakulását az MTB monitorozza és a végleges minimum követelmények hatályba lépéséig a tőkeáttételi mutató Basel 3 előírások szerinti 3%-os szintjéhez rendel intézkedést. A 2019. júniusban hatályba lépő CRR2 rendelet által a tökemegfelelési mutatóra előírt minimális 3%-os követelményt az Integráció teljesítette.</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>

Az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének d) pontja

Ebben a sorban a következőkre vonatkozóan kell releváns információkat megadni:

- a) a túlzott tőkeáttételi kockázat értékelésére szolgáló eljárások és erőforrások;
- 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;
- c) milyen módon veszik figyelembe a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése során a lejárat eltéréseket és a megterhelt eszközöket;
- 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 kitettséérték) kiigazítását célzó eljárásokat és ütemezést.

2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	A tőkeáttételi mutató 2020. év végi értéke 7,19% (alapvető tőke átmeneti fogalma alapján), ami 2,6 %ponttal alacsonyabb az előző évihez képest. A csökkenés legfőbb oka a mutató számításához használt kitettségérték jelentős növekedése (33%pont).	Az 575/2013/EU rendelet 451. cikke (1) bekezdésének e) pontja Ebben a sorban a következőkre vonatkozóan kell releváns információkat megadni: a) a tőkeáttételi mutató előző közzétételi referencia-időpont óta bekövetkezett számszerű változása; b) a tőkeáttételi mutató előző közzétételi referencia-időpont óta bekövetkezett változásának fő mozgatói, a következőkre vonatkozó magyarázó megjegyzésekkel: (1) a változás jellege, valamint hogy a változás a mutató számlálóját, nevezőjét vagy mindkettőt érintette-e; (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; (3) a tőkeáttételi mutatót befolyásoló gazdasági és pénzügyi környezettel kapcsolatos legfontosabb külső tényezők.
---	--	--	---