

SREP Menetrend

Az MNB a 2019. év folyamán lefolytatásra kerülő komplex felügyeleti felülvizsgálatok során az alábbi területeket vizsgálja kiemelten:

ICAAP-BMA:

- A hitelezési kockázat kezelésén belül különösen:
 - ciklikus változók és összetételhatás a hitelkockázati modellekben: TTC PD és downturn LGD/CCF;
 - a hitelkockázati súlyok esetleges változásának feltárása;
 - low default portfóliók kapcsán a PD értékek EBA benchmark eredményekkel való összevetése;
 - koncentrációs kockázat számszerűsítése.
- A működési kockázat kezelésén belül különösen:
 - az SMA módszertanra való felkészülés és a jelenlegi tőkekövetelmények ettől való eltérése;
 - egyedi nagy működési veszteségek okai és azok kezelése;
 - adatminőség, mint működési kockázat (hitel, működési és piaci kockázatokhoz kapcsolódóan egyaránt);
 - működési kockázati stratégia és működési kockázati étvágy értékelése.
- Piaci kockázat kezelésén belül különösen:
 - lejárat nélküli termékek kamatkockázat szerinti modellezésének megfelelése;
 - a Bank által számolt kamaterzékenység magas részletezettségű adatokon alapuló ellenőrzése;
 - A fix kamatozású eszközök forrásoldali fedezése, a hosszú lejáratú fixálások kezelése.
- Felügyeleti stressz tesztek végrehajtása és ennek eredményeként P2G Capital Guidance meghatározása.
- Saját banki stressztesztek módszertana és megfelelés az új EBA guideline előírásainak.
- Stratégia és üzleti modellek vizsgálatán belül különösen:
 - az üzleti modell életképességének és a stratégia fenntarthatóságának vizsgálata;
 - jövedelemtermelő képességre ható főbb tényezők feltérképezése;
 - főbb sebezhető pontok feltárása.

ILAAP:

- Monetáris eszköztár átalakulásához való igazodás folyamata, jövőbeli stratégiája;
- az új likviditási szabályozói mutatóknak való megfelelés hosszú távú biztosításának ellenőrzése;
- finanszírozási struktúra fenntarthatóságának vizsgálata;
- betétklasszifikáció helyességének ellenőrzése;
- Felügyeleti Likviditási Stressz Teszt kalibrálása.