



SREP Menetrend: Az MNB 2015. évi komplex felügyeleti felülvizsgálatainak fő fókuszpontjai

Az MNB a 2015. év folyamán lefolytatásra kerülő komplex felügyeleti felülvizsgálatok során az alábbi területeket vizsgálja kiemelten.

- a) A CRR-nek való generális megfelelés, valamint az új előírásoknak a banki belső modell-paraméterezés módszertanába, szabályzatokba való átültetése, ezen belül különösen:
 - Default definíciók CRR és EBA elvárásoknak megfelelő átvezetése és az intézményi modellekben való figyelembe vétele, ezek megfelelő kalkulációja a banki belső tőkeszámításban.
 - Likviditási kockázatkezelésre vonatkozó új előírásoknak (különösen az LCR, NSFR mutatók bevezetése) való megfelelés.
 - Szavatoló tőkeelemek CRR-ben rögzített feltételeknek való megfelelése, figyelemmel arra is, hogy 2015. január 1-jétől az MNB már csak a CRR szerint elismerhető szavatoló tőke elemeket fogadja el a 2. pillérben a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkeként a SREP tőkemegfelelés számítása során. További lényeges változás, hogy a kockázatok közötti diverzifikáció 2015-től már nem vehető figyelembe a 2. pilléres tőkekövetelmény megállapítása során.
 - Rövid, közép és hosszú távú tőke tervezés megfelelősége, figyelembe véve az új jogszabályi előírásokat (például a fokozatosan bevezetett tőkepufferekkel való megfelelő tervezés), valamint az üzleti és a stratégiai kockázatok által generált veszteségeket megfelelően felszívni képes szavatoló tőkeelemek biztosítottságát.
- b) A devizahiteles mentőcsomag hatásainak a banki belső modell-paraméterezés módszertanába való átültetése és a tőkeszámításban való megfelelő figyelembe vétele.
- c) Ingatlanfinanszírozási projektek megfelelő kockázatkezelése – a felmerülő várt és nem várt veszteségeknek és a szükséges tőkekövetelménynek adekvát számítását biztosítani képes, megfelelő ingatlanfinanszírozási modell vizsgálata, ennek hiányában az MNB felügyeleti minimum-elvárásként azt a megközelítést alkalmazza, mely szerint a nemteljesítő ingatlanfinanszírozási portfólió értékvesztéssel és biztosítékkal nem fedezett részét tőkével fedezendő potenciális veszteségnek tekinti.
- d) Stressz tesztek eredményeinek ICAAP-be való beépítése (átfogó, az intézményi kockázati profilhoz igazított, megalapozott stressz teszt keretrendszer kialakításának és annak vizsgálata, hogy a tesztek eredménye milyen módon épül be az intézmény kockázatkezelésébe, vezetői döntéshozatalába és tőkeszámításába).
- e) Jó bank/Rossz bank szétválasztásának gyakorlata (különös tekintettel a megalapozott stratégia felállításának, fenntarthatóságának vizsgálatára, a megfelelő provízió készésre, a tőkeszámítás megfelelőségére).