

SREP Menetrend

Az MNB a 2018. év folyamán lefolytatásra kerülő komplex felügyeleti felülvizsgálatok során az alábbi területeket vizsgálja kiemelten:

ICAAP:

- 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;
 - IRB-től eltérő belső hitelkockázati modellek rekonstruálása, megfelelőségének vizsgálata;
 - jelzáloggal fedezett, illetve fedezetlen hitelállomány LGD szintjének megfelelősége;
 - koncentrációs kockázat számszerűsítése;
 - fedezetek ügyletekhez való allokálásának megfelelősége, valamint a fedezetek tőkeszámítás szempontjából való figyelembe vétele.
- A működési kockázat kezelésén belül különösen:
 - a 2017. év során megfogalmazott elvárások mentén kialakított termék leltár dokumentumok megfelelősége és felhasználása;
 - kockázatcsökkentő intézkedések gyűjtése, nyomon követése és visszamérése;
 - 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 megfelelősége;
 - a Bank által számolt kamaterzékenység magas részletezettségű adatokon alapuló ellenőrzése.
- Felügyeleti stressz tesztek végrehajtása és ennek eredményeként P2G Capital Guidance meghatározása.

BMA:

- 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;
- Felügyeleti Likviditási Stressz Teszt kalibrálása;
- a rövid adóssággal kapcsolatos kockázatok felmérése, különösen a bankközi, nagyvállalatiügyletek és a külső finanszírozás tekintetében.