**10. melléklet**

**Az ILAAP vizsgálat kiemelt területei**

A felügyelet a likviditás megfelelésének vizsgálata során több intézményt is érintő hiányosságokat tapasztalt az alábbi területeken. Az intézményektől elvárt, hogy ezen területeket is figyelembe véve vizsgálják felül saját gyakorlatuk jogszabályoknak való teljes megfelelését, illetve értékeljék, hogy a jogszabályi előírásnak való megfelelés elegendő-e a saját kockázataiknak kezelésére vagy azoknál szigorúbb követelmények szükségesek.

# Felmondható betétek

Az LCR kiáramlások számításakor azokat a forrásokat is figyelembe kell venni, melyeknél „a forrás nyújtója kérheti a teljesítését, vagy amelyek vonatkozásában a forrás nyújtója azzal a feltételezéssel élhet, miszerint a hitelintézet a következő 30 naptári napon belül visszafizeti a kötelezettséget”.

Az MNB elvárja, hogy az intézmény a forrásait ne automatikusan a lejárat alapján sorolja be az LCR kategóriákba, hanem tekintse át, hogy azok nem rendelkeznek-e valamilyen lehívhatósági opcióval. (Egyedi betétkonstrukciók, bank általi visszavásárlással biztosított likviditású zárt végű befektetési alapok, ingatlanalapok által elhelyezett betétek törvényben meghatározott kötelezően feltörhető jellege, betét helyettesítőjeként értékesített lakossági állampapírok kötelező visszavásárlása stb.).

# Operatív betétek

Az LCR számítás során a „betétnek csak azt a részét kell operatív betétként kezelni, amely azon szolgáltatás igénybevételéhez szükséges, amelynek a betét a mellékterméke. Az ezen felüli részt nem kell operatív betétként kezelni.”

Az MNB elvárja, hogy az operatív betét kategóriát használó intézmény rendelkezzen módszertannal arról, hogy hogyan határozza meg az operatív kapcsolat fenntartásához szükséges egyenleget. Másrészt végezzen statisztikai becslést, hogy az operatív és nem-operatív részre osztott betétállomány átlagos kiáramlási faktora megfelelően tükrözi a teljes betétállomány kockázatát.

# mérleggel való egyezőség

Az MNB vizsgálja, hogy a mérlegben szereplő betétállomány megjelenik-e az LCR-ben kiáramlásként. Az ügyfél szektorától függetlenül minden nagyobb eltérés esetében az MNB vizsgálja a mentesítés jogosságát szerződésminták és lejáratok alapján.

# Likvid eszközök ellenőrzése

A likvid eszközök meghatározása az LCR szabályozás szerint egy többlépcsős eljárás, illetve a részletszabályok alkalmazása nem minden instrumentum esetében egyértelmű. Maga a jelentés viszont mind instrumentum, mind számítási logika tekintetében összevont kategóriákat használ, a likvid eszközök túlnyomó része néhány cellában jelenik meg. Az LCR-ben jelentett likvid eszközök állománya, így közvetlenül nem vethető össze az egyéb rendszeres adatszolgáltatásokkal. Az MNB ezért kérheti az LCR szerinti likvid eszközök részletezését, mely tükrözi az egyes instrumentumokat, az értékelési, megterhelési lépéseket, és egyéb módosításokat. Maga a template „12. számú melléklet: Adatbekérés az instabil források ellenőrzéséhez” excelben található.

# Mutatók napi teljesítése

Az MNB által előírt likviditási és finanszírozási mutatóknak folyamatosan meg kell felelni, nemcsak a kapcsolódó adatszolgáltatások vonatkozási időpontjaira. Ha a rendszeres napi adatszolgáltatások alapján az MNB nem látja teljesítettnek a mindenkori megfelelést, akkor az ILAAP vizsgálatok keretében ezt részletesebben vizsgálja.