**ICAAP-BMA/ ILAAP kiemelt vizsgálati területek 2021**

**A 2021-ben lefolytatásra kerülő komplex felügyeleti felülvizsgálatok során az MNB az alábbi területeket vizsgálja kiemelten:**

**ICAAP-BMA:**

1. 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 KHR pozitív lekérések elmaradása miatti kiemelten kockázatos többlet tőkekövetelmény figyelembevétele a tőkekövetelmény számításban a pénzügyi vállalkozásokkal szemben nyújtott hitelekre.

1. A működési kockázat kezelésén belül különösen:

* működési kockázati veszteségadat-gyűjtés teljeskörűsége, a gyűjtött adatok minősége, illetve az adatgyűjtés belső kontrolljai;
* a kockázatkezelési keretrendszer azonosítja-e az üzleti környezet és a belső működés változásából eredő, új típusú működési kockázatokat;
* a működési kockázatok csökkentésére hozott intézkedések nyilvántartása, nyomon követése és az ahhoz kapcsolódó belső jelentések.

1. Piaci kockázat kezelésén belül különösen:

* lejárat nélküli termékek kamatkockázat szerinti modellezésének megfelelősége;
* a Bank által számolt kamatérzékenység magas részletezettségű adatokon alapuló ellenőrzése;

1. Felügyeleti stressz tesztek végrehajtása és ennek eredményeként P2G Capital Guidance meghatározása.
2. Saját banki stressztesztek módszertana és megfelelés az EBA guideline előírásainak.
3. Stratégia és üzleti modellek vizsgálatán belül különösen:

* a jövedelemtermelő képességre ható főbb tényezők, valamint
* tőke alakulására ható tényezők feltérképezése.

**ILAAP:**

1. Monetáris eszköztár használata, jövőbeli stratégiája;
2. likvid eszközök rendelkezésre állása az Azonnali Fizetési Rendszer zavartalan működése érdekében;
3. likviditási szabályozói mutatóknak való megfelelés hosszú távú biztosításának ellenőrzése;
4. finanszírozási struktúra fenntarthatóságának vizsgálata;
5. nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR) minimum követelményeire való intézményi felkészülés nyomonkövetése;
6. napi gyakoriságú adatszolgáltatások minőségének javítása;
7. betétklasszifikáció helyességének ellenőrzése;
8. Felügyeleti Likviditási Stressz Teszt kalibrálása.