**2023. évi ICAAP-BMA/ ILAAP kiemelt vizsgálati területek**

**A 2023-ban 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;

2. 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.

3. Piaci kockázat kezelésén belül különösen:

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

4. Felügyeleti stressz tesztek végrehajtása és ennek eredményeként P2G Capital Guidance meghatározása.

* kiemelt figyelem az egyedi tételek teljeskörű beépítésére,
* a P2G mellett a P2G-LR (a túlzott tőkeáttétel kockázatára vonatkozó 2. pillér szerinti iránymutatás) számítása.

5. Saját banki stressztesztek módszertana és megfelelés az EBA guideline előírásainak.

6. 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. lejárati összhang tábla (C66) adatszolgáltatási minőségének javítása;
6. napi gyakoriságú adatszolgáltatások minőségének javítása;
7. betétklasszifikáció helyességének ellenőrzése;
8. felügyeleti Likviditási Stressz Teszt kalibrálása;
9. külföldi csoporttagokhoz fedezetlen formában kihelyezett állományok alakulásának vizsgálata.