**2024. évi ICAAP-BMA/ ILAAP kiemelt vizsgálati területek**

|  |  |
| --- | --- |
| **ICAAP-BMA** | 1. A hitelezési kockázat kezelésén belül különösen:   * hitelkockázati súlyok esetleges változásának feltárása * IPRE portfólió kockázata * koncentrációs kockázat számszerűsítése * TTC EL és az értékvesztés szintek összevetése   2. A működési kockázat kezelésén belül különösen:   * új sztenderd módszertan szerinti tőkeszükséglet becslése * működési kockázati keretrendszer vizsgálata különös tekintettel a veszteségadatok gyűjtésének teljeskörűségére vonatkozóan   3. Piaci kockázat kezelésén belül különösen:   * deviza hozamgörbék mozgása közti korreláció becslése és ennek figyelembe vétele a tőkeszükséglet meghatározásánál * adatminőség vizsgálata * 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. Likviditási adatszolgáltatások minőségének szúrópróbaszerű ellenőrzése 6. Betétklasszifikáció helyességének ellenőrzése 7. Felügyeleti Likviditási Stressz Teszt kalibrálása 8. Felügyeleti elvárásoknak (pl. vezetői körlevél, ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyv) való megfelelés vizsgálata. |