

2025. évi ICAAP-BMA/ ILAAP kiemelt vizsgálati területek

<p align="center">ICAAP-BMA</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. A hitelezési kockázat kezelésén belül különösen: <ul style="list-style-type: none"> • IPRE portfólió kockázata – felügyeleti benchmark modell • koncentrációs kockázat számszerűsítése – szektoriális koncentráció • fedezetlen lakossági portfólió LGD becslése 2. A működési kockázat kezelésén belül különösen: <ul style="list-style-type: none"> • új sztenderd módszertan (SMA) szerinti tőkeszükséglet számításának ellenőrzése, • működési kockázati keretrendszer vizsgálata különös tekintettel a veszteségadatok gyűjtésének teljeskörűségére vonatkozóan, • IT- rendszerleállások és szolgáltatáskiesések ellenőrzése, • Fraud események vizsgálata. 3. Piaci kockázat kezelésén belül különösen: <ul style="list-style-type: none"> • deviza hozamgörbék mozgása közti korreláció becslése és ennek figyelembevétele a tőkeszükséglet meghatározásánál • adatminőség vizsgálata • részben vagy egészben adatszolgáltatásokon alapuló MNB benchmark számítások alkalmazása a bank által számított kockázati mutatók ellenőrzésére 4. Felügyeleti stressz tesztek végrehajtása és ennek eredményeként P2G Capital Guidance meghatározása. <ul style="list-style-type: none"> • kiemelt figyelem az egyedi tételek és egyéb előretekintő hatások teljeskörű beépítésére • a P2G mellett a P2G-LR (a túlzott tőkeáttétel kockázatára vonatkozó 2. pillér szerinti iránymutatás) számítása. 5. Saját banki stressztesztet módszertana, ideértve a klímakockázati stressztesztet is (megfelelés az EBA guideline előírásainak és az MNB Zöld Ajánlásának). 6. Stratégia és üzleti modellek vizsgálatán belül különösen: <ul style="list-style-type: none"> • a jövedelemtermelő képességre ható főbb tényezők, valamint • tőke alakulására ható tényezők feltérképezése.
<p align="center">ILAAP</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Likvid eszközök rendelkezésre állása 2. Likviditási szabályozói mutatóknak való megfelelés hosszú távú biztosításának ellenőrzése 3. Finanszírozási struktúra fenntarthatóságának vizsgálata 4. Forrásoldali koncentrációs kockázatok vizsgálata 5. Likviditási adatszolgáltatások minőségének szűrőpróbaszerű ellenőrzése 6. Felügyeleti Likviditási Stressz Teszt kalibrálása 7. Felügyeleti elvárásoknak (pl. vezetői körlevél, ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyv) való megfelelés vizsgálata. 8. Hazai csoporton belüli likviditás szabad áramlása 9. Befektetési szolgáltatási tevékenység keretében rendelkezésre álló ügyfélpenzek elkülönült kezelése