

Naslov dokumenta: POROČILO O PREGLEDU KVALITETE SREDSTEV / REZULTATI KVANTITATIVNE ANALIZE - NLB SKUPINA

Naslov originala: ASSET QUALITY REVIEW REPORT / QUANTITATIVE PORTFOLIO ANALYSIS – NLB SKUPINA

Datum dokumenta: 11 december 2013

Avtor dokumenta (Izvajalec pregleda AQR v NLB): Deloitte

Število strani dokumenta: 95

Povzetek:

Glavni namen AQR¹ je bil pregled kvalitete sredstev. Na podlagi ugotovitev AQR je bil ocenjen obseg potrebnih slabitev pregledanega kreditnega portfelja na dan 31. december 2012 za deset največjih slovenskih bank, med drugim tudi za NLB.

Cilj pregleda kvalitete sredstev je bil za namene stresnih testov oceniti ustreznost razvrščanja terjatev (plačniki, neplačniki) s pomočjo pregleda vzorcev iz izbranih kreditnih portfeljev ter oceniti ustreznost oblikovanih slabitev za te postavke skladno z veljavnimi računovodskimi standardi in predpisi, ki urejajo poslovanje bank ter upravljanje s kreditnim tveganjem.

Ugotovitve AQR so bile upoštevane v okviru stresnih testov, ki so bili izvedeni s strani podjetja Oliver Wyman. Hkrati so bile ugotovitve AQR glede dodatnih potrebnih slabitev tudi podlaga za nadzorniško oceno Banke Slovenije, ali banka izpolnjuje kapitalske zahteve za zagotavljanje kapitalske ustreznosti skladno s predpisi.

Vsebina:

1. Uvod pojasnjuje ozadje pregleda in strukturo poročila.
2. Povzetek pojasnjuje:
 - Cilj in obseg pregleda
 - Povzetek pristopa izvedbe AQR po posameznih segmentih
 - Vzorčenje, reprezentativnost in ekstrapolacijo rezultatov
 - Ključne ugotovitve pregleda v tabelarni obliki
 - Omejitve AQR in opozorila
3. Pregled kreditnih map vsebuje:
 - Uvod,
 - Tabelarični in grafični pregled pregledanega portfelja kreditnih map iz segmentov podjetij ter malih in srednjih podjetij
 - Opis vzorčenja
 - Rezultate ekstrapolacije
 - Ključne ugotovitve s tabelaričnimi prikazi in opisi
 - Detajlno analizo AQR rezultatov po različnih karakteristikah dolžnikov
 - Scenarij občutljivosti ob uporabi različnih predpostavk
4. Pregled kakovosti segmenta malih in srednjih podjetij - statistični pristop vsebuje:
 - Tabelarični in grafični pregled pregledanega portfelja segmenta malih in srednjih podjetij s statističnim pristopom
 - Ključne ugotovitve s tabelaričnimi prikazi in opisi
 - Scenarij občutljivosti ob uporabi različnih predpostavk
5. Pregled kakovosti segmenta prebivalstva vsebuje:
 - Tabelarični in grafični pregled segmenta prebivalstva
 - Ključne ugotovitve s tabelaričnimi prikazi in opisi
 - Detajlno analizo rezultatov AQR rezultatov po različnih karakteristikah
 - Scenarij občutljivosti ob uporabi različnih predpostavk

¹ Asset Quality Review (angl.) oziroma pregled kvalitete sredstev

- Rezultate analize kvalitete podatkov
- 6. Pregled kakovosti segmenta naložb zakladništva vsebuje:
 - Tabelarični in grafični pregled segmenta zakladništva
 - Ključne ugotovitve s tabelaričnimi prikazi
 - Detajlno analizo rezultatov AQR rezultatov po različnih karakteristikah

Priloga 1: Opis pogojev in referenc izvedbe AQR

Priloga 2: Slovar uporabljenih kratic in terminov

Priloga 3: Tabelarični prikaz rezultatov AQR po r