

Naslov dokumenta: PREGLED KVALITETE SREDSTEV / POROČILO O PREGLEDU METODOLOGIJE - NLB SKUPINA

Naslov originala: ASSET QUALITY REVIEW / Methodology Overview Report – NLB SKUPINA

Datum dokumenta: 17. december 2013

Avtor dokumenta (Izvajalec pregleda AQR v NLB): Deloitte

Število strani dokumenta: 74

Povzetek:

Glavni namen AQR¹ je bil pregled kvalitete sredstev, ki je vključevala tudi predstavitev uporabljene AQR metodologije. 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.

V okviru poročila o pregledu metodologije je predstavljena metodologija, ki jo je izvajalec AQR uporabil pri izvedbi pregleda kvalitete sredstev. Metodologija temelji na opredeljenih Pogojih izvedbe (angl Terms of reference - TOR), ki so sestavni del pogodbe, ki jo je Banka Slovenije podpisala z izvajalcem pregleda AQR. Metodologija je sicer pripravljena kot ločen dokument, vendar jo je za popolno razumevanje potrebno brati skupaj z ostalimi dokumenti AQR poročila.

Vsebina:

1. Uvod
 - obseg
2. Metodologija vzorčenja (ne vsebuje vzorčenja za potrebe pregleda celovitosti podatkov - DIV²)
 - vzorčenje kreditnih map – opis zahtev iz TOR
 - vzorčenje nepremičnin – opis zahtev iz MoU³
3. Metodologija – statistične AQR prilagoditve za prebivalstvo
 - splošni pristop – statistični pristop, ker je portfelj prebivalstva dovolj velik
 - definicija neplačila – kazalci neplačila
 - segmentacija portfeljev (na tri dele na podlagi meril za segmentacijo)
 - znesek izgube (znesek izgube = $PD^4 * EAD^5 * LGD^6$)
 - ocena verjetnosti neplačila (PD) na podlagi prehodnih matrik
 - ocena izgube v primeru neplačila (LGD)
 - primerna zavarovanja

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

² Data Integrity Verification

³ Memorandum of Understanding oziroma sporazum sklenjenim med ARQ izvajalcem in svetovalcem za izvedbo stresnih testov

⁴ Probability of Default oziroma verjetnost neplačila

⁵ Exposure of Default oziroma izpostavljenost ob neplačilu

⁶ Loss given Default oziroma izguba ob neplačilu

- implementacije metodologije v NLB
- 4. Metodologija – statistične AQR prilagoditve za srednja in mala podjetja
 - ocena parametrov
 - ocena verjetnosti neplačila (PD)
 - ocena izgube v primeru neplačila (LGD)
- 5. Metodologija – individualne AQR prilagoditve (DUTB, podjetja iz panoge gradbeništva, velika podjetja, srednja in mala podjetja)
 - cilji in obseg
 - pristop pregleda
 - metodologija za ocenjevanje vzdržnega dolga, AQR prilagoditve in klasifikacija tveganj
 - metodologija za vrednotenje zavarovanj
 - druge metodološke presoje
- 6. Metodologija za državne vrednostne papirje
- 7. Metodologija za cenilce vrednosti nepremičnin
 - splošno
 - izbor cenilcev vrednosti nepremičnin
 - poročanje cenilcev nepremičnin
 - nabor podatkov o nepremičninah
 - zbiranje podatkov
 - omejitve pri ocenjevanju vrednosti nepremičnin
 - metodologija za ocenjevanje vrednosti nepremičnin za NLB
 - odbitki pri cenitvah nepremičnin

Priloge:

Priloga 1: Pogoji izvedbe (TOR)

Priloga 2: Slovar uporabljenih kratic in terminov

Priloga 3: Matrika vrednotenja S-Invest

Priloga 4: Metodologija pregleda kreditnih map in uskladitev definicij