

Zapisniki sestankov operativnega odbora

I. Gradivo Operational committee #1: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 21. avgusta 2013 (pregledano, končno)

1. Informacija o napredku

- pri pripravi podlag za vajo (Terms of reference za pregled kvalitete aktive (AQR) in stress testov (ST), vključno s pripombami mednarodnih institucij (IO))
- pri metodološkem usklajevanju, vključujoč komentarje IO
- glede vključenosti udeležencev vaje (Deloitte, ET, Oliver Wyman, ocenjevalci nepremičnim) ter njihove metodologije
- vključene institucije pripravljajo podatke
- priprava modelov
- prilagoditev časovnice glede na zamude pri posredovanju podatkov

2. Glavne točke za odločanje

- časovnica in posredovanje podatkov
 - status AQR in ST vaje
 - potrebne prilagoditve (4-6 tednov) zaradi zamud pri posredovanju podatkov in dodatnega izvajalca AQR
 - nova časovnica (vključujoč morebitne prilagoditve in poenostavitve) – primeri posameznih Banka Slovenije

3. Naslednje aktivnosti

- komunikacija glede časovnice s strani Banke Slovenije
- posredovanje pojasnil glede zahtevanih podatkov in priprava FAQ dokumenta
- formalna določitev ocenjevalcev vrednosti nepremičnin
- AQR izvajalci so vmesnik pri procesu Q&A (vprašanja in odgovori) z bankami,
- dogovor o poenostavitvi postopka zbiranja podatkov in modeliranja

Priloge h gradivu: Informacija glede zagotavljanja podatkov po bankah (vključene osebe, vrste podatkov, roki po bankah) ter podrobni statusi po bankah.

II. Gradivo Operational committee #2: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 28. avgusta 2013 (pregledano, končno)

1. Informacija o napredku

- prilagoditev časovnice, diskusija z DG COMP (Direktorat EK za varstvo konkurence), metodološke uskladitev procesa AQR, pojasnila glede zahtevanih podatkov, proces planiranja celotne vaje
 - nova časovnica je bila predstavljena vsem sodelujočim in DG COMP
 - pojasnila glede zahteve podatkov o virih nastajanja izgub (Loss Forecasting) in virov pokrivanja izgub (Loss Absorption) posredovana bankam, vzpostavljen formalen proces vprašanj in odgovorov (Q&A)
 - bankam so bili posredovani novi roki za posredovanje poročil
 - začel se je izbor ocenjevalcev vrednosti nepremičnin
- prejete so pripombe mednarodnih institucij (2. krog), odgovore je potrebno posredovati v 2 tednih

2. Glavne točke za odločanje

- časovni mejniki za banke (prvotni predvideni roki so bili v novembru)
- informacija o statusu Napovedi pričakovanih izgub – odobritev prilagoditev, da se zagotovi doseganje rokov
- informacija o statusu Sposobnosti za pokrivanje izgub – odobritev prilagoditev, da se zagotovi doseganje rokov in napredek vaje
- komentarji mednarodnih institucij na podlage za vajo (ToR) in metodologijo – vključenost 70% bančnega sistema, bottom up pristop, dva izvajalca AQR; dogovori o sestankih (usmerjevalni odbor, medresorska komisija, metodološke delavnice, ad-hoc sestanki, pisne komunikacije glede ToR in metodologij (pričakuje se več kot 5 krogov za vsako področje)

3. Naslednje aktivnosti

- formalna določitev ocenjevalcev vrednosti nepremičnin
- nadaljevanje postopka AQR in ST
- komunikacija in izvedba zahtev v predvidenem času
- dogovor o razkritjih in komunikaciji s sodelujočimi
- dogovor o glavnih sestankih

Priloge h gradivu: Informacija glede zagotavljanja podatkov po bankah (napovedi pričakovanih izgub, sposobnosti za pokrivanje izgub, usklajevanje AQR metodologije)

III. Gradivo Operational committee #3: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 4. septembra 2013 (pregledano, končno)

1. Informacija o napredku

- ciljna časovnica usklajena, prioriteta na eni banki
 - nova časovnica usklajena z sodelujočimi in bo posredovana mednarodnim institucijam
 - nova časovnica za posredovanje podatkov usklajena z banko, prilagojeni statusi izvedbe vaje
 - plan in urnik celotnega procesa
- Obseg projekta bo dogovorjen in zaključen
 - AQR in ST ToR bo zaključen, odgovori bodo posredovani mednarodnim institucijam
 - izbor ocenjevalcev nepremičnin
 - popolna AQR uskladitev
- Izvedba projekta vstopa v standardno izvedbo
 - proces dodanih pojasnil glede zahtevanih podatkov je v teku, podatke se analizira upoštevaje roke za posredovanje
 - predstavitev poslovnih planov za tri banke in nato še za ostale banke

2. Glavne točke za odločanje

- časovnica in urniki sestankov, vključujoč predvidene delavnice, sestanke operativnega in usmerjevalnega odbora
- status AQR (napovedi pričakovanih izgub in sposobnost pokrivanja izgub)
- razkritje rezultatov in komunikacijska strategija
- odgovori mednarodnim institucijam glede ToR in metodologije (opredelitev nastanka neplačila, obravnava hčerinskih družb, izpostavljenosti na drobno za eno banko, razkritja (po bankah), obseg podatkov, vključenih v vajo – izpostavljenosti do bank, uporaba AQR parametrov – podrobna metodologija bo obravnavana na delavnici, uskladitev AQR in ST parametrov, obseg oslabitev na podlagi rednega poslovanja in na podlagi AQR metodologije – ocena oslabitev po obeh pristopih in medsebojna uskladitev, obravnava družb v državni lasti – tiste, kjer je država 50% lastnik + 1 delnica ob upoštevanju neposrednega in posrednega lastništva, definicija neplačila za retail)

3. Naslednje aktivnosti

- formalna določitev ocenjevalcev vrednosti nepremičnin
- nadaljevanje postopka AQR in ST
- komunikacija in izvedba zahtev v predvidenem času
- dogovor o glavnih sestankih

Priloge h gradivu: Informacija glede statusov po bankah (napovedi pričakovanih izgub, sposobnosti za pokrivanje izgub)

IV. Gradivo Operational committee #4: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 10. septembra 2013 (pregledano, končno)

1. Informacija o napredku

- za celoten proces
- za banke (večina bank je posredovala zahtevane podatke, po prejemu vseh podatkov se začne proces normalizacije poslovnih planov bank)
- napredek pri ocenjevanju vrednosti nepremičnin -pričakuje se zamude

- Možnost 1 – obdrži se obstoječo časovnico – posledično se spremeni obseg vključenih podatkov, več je ocen vrednosti, manj časa je za umerjanje in pregled podatkov)
- Možnost 2 – rok za oceno vrednosti nepremičnin se podaljša – posledično bo obseg in pristop enak kot je bilo predvideno, vendar pa je ogrožen končni datum, problematično je tudi število ocenjevalcev
- metodološka delavnica – popis vsebin metodološke delavnice in urnik

2. Povzetek

3. Naslednje aktivnosti

- posredovanje agende za delavnico in dokumente mednarodnim institucijam
- zaključiti formalno določitev ocenjevalcev vrednosti nepremičnin
- nadaljevanje postopka AQR in ST
- dogovor o glavnih sestankih

Priloge h gradivu: Informacija glede statusov po bankah (napovedi pričakovanih izgub, sposobnosti za pokrivanje izgub)

V. Gradivo Operational committee #5: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 16. septembra 2013 (končno)

1. Informacija o napredku

- za celoten proces
- napredek ene banke
- napredek ostalih bank
- napredek pri ocenah vrednosti nepremičnin
- priprave za metodološko delavnico 17.septembra 2013 - dopolnitev popisa vsebin metodološke delavnice in urnik glede na Operating committee z dne 10. septembra 2013

2. Povzetek

3. Naslednje aktivnosti

- delitev gradiva o AQR metodologiji, pripravljenega za delavnico, z vsemi udeleženci delavnice
- dokončati dokumenta AQR in ST ToR (Terms of refercene) – dogovor o izvedbi vaje
- dokončati dokument AQR / MoU (Memorandum of Understanding – dogovor med udeleženci)
- zaključiti formalno določitev ocenjevalcev vrednosti nepremičnin
- nadaljevanje postopka AQR in ST
- dogovor o glavnih sestankih

Priloge h gradivu: Informacija glede statusov po bankah (napovedi pričakovanih izgub, sposobnosti za pokrivanje izgub)

VI. Gradivo Operational committee #6: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 24. septembra 2013 (končno)

1. Informacija o napredku za celoten proces

2. Informacija o napredku AQR procesa

- napredek ene banke
- napredek ostalih bank

3. Informacija o napredku LAC (Sposobnost pokrivanja izgub)

4. Napredek pri ocenah vrednosti nepremičnin

5. Odločitve glede metodologije

- Vprašanja mednarodnih institucij
 - odločitev o minimalnem kapitalskem blažilniku (LLP buffer) po obdobju stresnih testov (letu 2015)
 - projekcija kapitalskih zahtev za operativno tveganje (fiksno stanje z leta 2012, izračun glede na Basel II regulativo)
 - metodologija za oceno vrednosti nepremičnin

- prenos terjatev ene banke ter vpliv te aktivnosti na obseg terjatev, vključenih v AQR in ST
 - odločitev o (ne)vključitvi dveh bank v proces AQR / ST
 - obravnava finančnih holdingov
 - novi roki za eno banko
 - Status opravljenih aktivnosti - splošno
 - odločitev glede otvoritvenih podatkov (razlika med AQR izhodiščnimi vrednostmi in vrednostmi iz bilance na dan 31.12.2012)
 - primeri iz AQR metodologije (konkretni primeri pregleda kreditnih map)
 - metodologija za uravnoteženje PDjev ter prikaz poenostavljenega primera
 - ponovno preverjanje PD parametrov (zaradi restrukturiranih kreditov, napačnih statusov neplačila, napačne panožne uvrstitve)
 - transformacija PDjev iz pogojnega v brezpogojni, ocena korelacij in ocena dolgoročnega povprečnega PDja
 - Podatki za "Top-down challenge" – vhodni podatki za napovedovanje izgub (LF) in oceno sposobnosti pokrivanja izgub (LAC), vpliv spremenjene časovnice, vprašanja IOs (primerljivost predlog za bottom up in top down vajo)
 - Opis modelov za napovedovanje kreditov, depozitov in razmika med virom in naložbami, vhodni podatki za ta namen
 - Status aktivnosti pri oceni sposobnosti za pokrivanje izgub
 - Obrestne mere: normalizacija obrestnih mer glede na tržne pogoje
 - Neto obrestni prihodki – obrestni prihodki: (obrestni prihodki od donosnih terjatev (upoštevajoč predvideno gibanje terjatev), obrestni prihodki od nedonosnih terjatev (upoštevajoč predvideno gibanje terjatev), obrestni prihodki od drugih finančnih terjatev (upoštevajoč predvideno gibanje terjatev))
 - Neto obrestni prihodki – obrestni odhodki (obrestni odhodki za depozite nebančnega sektorja (upoštevajoč predvideno gibanje obveznosti))
 - Zapiranje vrzeli pri financiranju
 - Grosistično financiranje (planirane izdaje)
 - Drugi prihodki (dividende, prihodki iz finančnih transakcij, ostali prihodki)
 - Opravnine in prihodki iz komisijskih poslov
 - Stroški (stroški rednega poslovanja, davki, stroški restrukturiranja)
 - Aktivnosti upravljaljskih organov (prodaja naložb, prenos na DUTB, dokapitalizacije)
 - Kapital in kapitalske zahteve (zadržani davki, kapitalske zahteve za kreditno tveganje, kapitalske zahteve za tržno tveganje, kapitalske zahteve za operativno tveganje, minimalen kapitalski blažilnik po koncu obdobja stresnih testov)
 - Ocenjevanje vrednosti nepremičnin – predlagane spremembe v obsegu vzorca in rok za zaključek
 - uporaba GURSOvih podatkov za oceno vrednosti nepremičnin
 - uporaba indeksacije, če neodvisno pisarniško (desktop) vrednotenje ni možno
 - uporaba indeksacije, če neodvisno vrednotenje na daljavo (drive-by) ni možno
 - prilagoditev časovnice
 - Status aktivnosti pri "Top-down challenge"
 - nabor podatkov (splošen, za napovedovanje izgub, za oceno sposobnosti za pokrivanje izgub)
 - dodatni podatki
6. Povzetek
7. Naslednje aktivnosti
- posredovanje končnega ST ToR vsem udeleženi institucijam
 - OW, EY in Deloitte morajo na podlagi ToR dokončati dokument AQR
 - zaključiti formalno določitev ocenjevalcev vrednosti nepremičnin
 - nadaljevanje postopka AQR in ST
 - dogovor o glavnih sestankih

Priloge h gradivu: Informacija glede statusov po bankah (podroben status AQR za eno banko, podroben status AQR za ostale banke)

VII. Gradivo Operational committee #7: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 1. oktobra 2013 (pregledano)

1. Informacija o napredku za celoten proces (sprejeti so bili ukrepi za vnaprejšnjo identifikacijo odprtih točk v povezavi s kakovostjo podatkov ter posledičnega vpliva na časovnico)
2. Informacija o napredku AQR in LF (napovedovanje izgube) procesa
 - napredek ene banke
 - napredek ostalih bank
3. Informacija o statusu LAC (Sposobnost pokrivanja izgub)
4. Napredek pri ocenah vrednosti nepremičnin (informacija o zamudah po bankah in sprejeti 7 potrebni sanacijski ukrepi)
5. Odločitve glede metodologije
 - Vprašanja mednarodnih institucij
 - minimalen kapitalski blažilnik po koncu obdobja stresnih testov
 - projekcija kapitalskih zahtev za operativno tveganje
 - metodologija za ceno vrednosti nepremičnin
 - prenos terjatev ene banke ter vpliv te aktivnosti na obseg terjatev, vključenih v AQR in ST
 - odločitev o (ne)vključitvi dveh bank v proces AQR / ST
 - obravnava finančnih holdingov
 - novi roki za eno banko
 - Zapiranje vrzeli pri financiranju
 - Status opravljenih aktivnosti - splošno
 - odločitev glede otvoritvenih podatkov (razlika med AQR izhodiščnimi vrednostmi in vrednostmi iz bilance na dan 31.12.2012)
 - primeri iz AQR metodologije - potreben je ločen sestanek
 - metodologija za uravnoteženje PDjev ter prikaz poenostavljenega primera
 - ponovno preverjanje PD parametrov (zaradi restrukturiranih kreditov, napačnih statusov neplačila, napačne panožne uvrstitve)
 - transformacija PDjev iz pogojnega v brezpogojni, ocena korelacij in ocena dolgoročnega povprečnega PDja
 - Podatki za "Top-down challenge" – vhodni podatki za napovedovanje izgub (LF) in oceno sposobnosti pokrivanja izgub (LAC), vpliv spremenjene časovnice, vprašanja IOs (primerljivost predlog za bottom up in top down vajo)
 - Opis modelov za napovedovanje kreditov, depozitov in razmika med virom in naložbami, vhodni podatki za ta namen
 - Status aktivnosti pri oceni sposobnosti za pokrivanje izgub
 - Neto obrestni prihodki – obrestni prihodki: (obrestni prihodki od donosnih terjatev, upoštevajoč predvideno gibanje terjatev)
 - Neto obrestni prihodki – obrestni odhodki (obrestni odhodki za depozite nebančnega sektorja (upoštevajoč predvideno gibanje obveznosti))
 - Zapiranje vrzeli pri financiranju
 - Grosistično financiranje (planirane izdaje)
 - Drugi prihodki (dividende, prihodki iz finančnih transakcij, ostali prihodki)
 - Kapital in kapitalske zahteve (kapitalske zahteve za operativno tveganje, minimalen kapitalski blažilnik po koncu obdobja stresnih testov)
6. Povzetek
7. Potrebne odločitve
 - pregled in strinjanje s prilagojeno časovnico
 - preglede statusa AQR in LAC statusa po bankah
 - pregled metodologije za oceno vrednosti nepremičnin in statusa vrednotenja
 - pregled oprtih vprašanj mednarodnih institucij

- dogovor o rokih za pripravo dokumentov za usmerjevalni odbor
8. Naslednje aktivnosti
- posredovanje končnega ST ToR vsem udeleženiim institucijam
 - Deloitte mora na podlagi OW komentarjev podpisati MoU
 - nadaljevanje postopka AQR in ST
 - dogovor o glavnih sestankih

Priloge h gradivu: Informacija glede statusov po bankah (podroben status AQR za eno banko, podroben status AQR za ostale banke, informacija o statusu sposobnosti pokrivanja izgub po bankah)

VIII. Gradivo Operational committee #8: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 8. oktobra 2013 (pregledano, končno)

1. Glavne točke za razpravo in informacija o napredku za celoten proces
 - časovnica in roki za posredovanje podatkov
 - vpliv prenosa terjatev ene banke na plan aktivnosti
 - dnevni red za sestanek usmerjevalnega odbora
 - dnevni red za metodološko delavnico
2. Informacija o napredku AQR in LF (napovedovanje izgube) procesa
3. Informacija o statusu LAC (Sposobnost pokrivanja izgub)
4. Napredek pri ocenah vrednosti nepremičnin (zaradi zamud so potrebni so dodatni sestanki z upravami)
5. Potrebne odločitve
 - pregled in strinjanje s prilagojeno časovnico
 - preglede statusa AQR in LAC statusa po bankah
 - pregled procesa za banko, ki bo del terjatev prenesla na drugo družbo
 - dogovor glede sestanka za uskladitev rokov za oceno nepremičnin in za potrebne ukrepe
 - dogovor o dnevnem redu za sestanek usmerjevalnega odbora
 - dogovor o dnevnem redu za metodološko delavnico
6. Naslednje aktivnosti
 - nadaljevanje postopka AQR in ST
 - dogovor o glavnih sestankih

Priloge h gradivu: Podrobna časovnica, Informacija glede statusov AQR po bankah, Informacija o statusu sposobnosti pokrivanja izgub po bankah, informacija o procesu ocenjevanja vrednosti nepremični po bankah

IX. Gradivo Operational committee #9: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 22. oktobra 2013 (končno)

1. Glavne točke za razpravo in informacija o napredku za celoten proces
 - odprta vprašanja glede podatkov
 - terjatve, prenesene na DUTB
 - dnevni red za sestanek usmerjevalnega odbora
 - dnevni red za metodološko delavnico
2. Informacija o napredku AQR in LF (napovedovanje izgube) procesa
3. Informacija o statusu LAC (Sposobnost pokrivanja izgub)
4. Informacije o statusu pri ocenah vrednosti nepremičnin
5. Potrebne odločitve
 - pregled odprtih vprašanj glede podatkov in potrebne aktivnosti
 - dogovor glede datuma prenosa terjatev na DUTB
 - preglede statusa AQR in LAC statusa po bankah
 - dogovor o dnevnem redu za sestanek usmerjevalnega odbora
 - dogovor o dnevnem redu za metodološko delavnico
6. Naslednje aktivnosti
 - nadaljevanje postopka AQR in ST
 - dogovor o glavnih sestankih

Priloge h gradivu: Informacija glede statusov AQR po bankah, Informacija o procesu ocenjevanja vrednosti nepremični po bankah

X. Gradivo Operational committee #10: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 5. novembra 2013 (končno)

1. Glavne točke za razpravo in informacija o napredku za celoten proces
 - nadaljnje analize glede podatkov in predpostavk pri eni banki
 - odprta vprašanja glede podatkov, predhodno naslovljenih na eno banko
 - obravnava in potencialno razkritje rezultatov AQR v povezavi z dodatno potrebnimi oslabitvami
2. Informacija o napredku AQR procesa
3. Informacije o statusu pri ocenah vrednosti nepremičnin
4. Informacija o napredku LF (napovedovanje izgube) procesa
5. Informacija o statusu LAC (Sposobnost pokrivanja izgub)
6. Ponovni pregled odprtih vprašanj glede podatkov, predhodno naslovljenih na eno banko
7. Informacija o napredku AQR in LF (napovedovanje izgube) procesa
8. Odprta vprašanja o posameznih parametrih – informacije o obveznicah, ki jih bo izdala DUTB, uteži tveganja po segmentih, posojila pravnim osebam v neugodnem scenariju
9. Potrebne odločitve
 - generalni pregled statusa ter statusov AQR, LF, LCR, ocene vrednosti nepremičnin po bankah
 - odprta vprašanja glede podatkov in predpostavk v povezavi z eno banko
 - dogovor glede obravnave posameznih parametrov
 - dogovor o obravnavi in potencialnem razkritju rezultatov AQR v povezavi z dodatno potrebnimi oslabitvami
 -
10. Naslednje aktivnosti
 - nadaljevanje postopka AQR in ST
 - dogovor o glavnih sestankih

XI. Gradivo Operational committee #11: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 13. novembra 2013 (končno)

1. Glavne točke za razpravo in informacija o napredku za celoten proces
 - časovnica – rezultati za prve 3banke naj bi bili na volji 19. novembra
 - odprte točke s področja AQR
 - odprta metodološka vprašanja: donosnost nedonosnih kreditov in transferna cena za prenos terjatev na DUTB
2. Informacija o napredku AQR procesa
3. Informacije o statusu pri ocenah vrednosti nepremičnin
4. Informacija o napredku LF (napovedovanje izgube) procesa
5. Informacija o statusu LAC (Sposobnost pokrivanja izgub)
6. Razprava o odratih metodoloških vprašanjih
 - donosnost nedonosnih kreditov
 - transferna cena za prenos terjatev na DUTB
7. Potrebne odločitve
 - pregled statusa AQR
 - pregled časovnice
 - pregled statusov AQR, LF, LCR, ocene vrednosti nepremičnin po bankah
 - pregled odprtih metodoloških vprašanj
8. Naslednje aktivnosti
 - nadaljevanje postopka AQR in ST
 - dogovor o glavnih sestankih

XII. Gradivo Operational committee #13: Asset quality review & bottom up stress testing z dne 26. novembra 2013 (končno)

1. Časovnica
2. Povzetek statusov

3. Povzetek pristopa k reševanju vprašanj glede vhodnih podatkov za izvedbo stresnih testov
4. Potrebne odločitve
 - pregled časovnice in statusa projekta
 - Pregled pristopa k reševanju vprašanj glede vhodnih podatkov za izvedbo stresnih testov
5. Naslednje aktivnosti
 - finalizacije rezultatov stresnih testov
 - dogovor o glavnih sestankih