

## Popis gradiv usmerjevalnega odbora

- I. Gradivo Steering 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, EY, Oliver Wyman, ocenjevalci nepremičnim) ter njihove metodologije
    - vključene institucije pripravljajo podatke
    - priprava modelov
  2. Glavne točke za odločanje
    - proces upravljanja vaje (predlog vzpostavitve upravljanja, urniki srečanj - vključene so mednarodne institucije (IO); sodelujoči udeleženci, razmejitev pristojnosti (npr. za koordinacijo ocenjevalcev vrednoti nepremičnin, agregiranje rezultatov); končni rezultati vaje AQR in ST, proces usklajevanja in končna razkritja)
    - časovnica in trenutni status vaje (status AQR in ST vaje, potrebne prilagoditve in poenostavitve – primer: obravnava tujih hčerinskih bank)
  
- II. Gradivo Steering committee #2: Bottom-up AQR & Stress testing of the Slovenian banking system z dne 28. avgusta 2013 (pregledano, končno)
  1. Razprava o ključnih posledicah pospešene časovne premice za NLB, za katero je zahtevana potrditev mednarodnih institucij (IO) (končni AQR rezultati; parametri kreditnega tveganja na nivoju pogodbe; metodološka razprava, saj metodologija še ni usklajena ter ni posredovana standardna dokumentacija; preverjanje preko sistemskega pristopa - "top-down challenge" (TDC); vzporedna vaja stresnih testov, izvedena na ECB; konservativni blažilniki)
  
- III. Gradivo Steering committee #3: Bottom-up AQR & Stress testing of the Slovenian banking system z dne 11. septembra 2013 (končno)
  1. Povzetek statusa
    - informacija statusu AQR in področja Napovedovanje izgub (LF)
    - informacija o statusu področja Sposobnost pokrivanja izgub (LAC)
    - informacija / agenda za metodološko delavnico, napovedano za 17.9.2013 (Teme delavnice: splošne informacije o AQR in ST, pregled AQR in metodologije za oceno vrednosti nepremičnin, pristop k izračunu izgub, pristop k izračunu sposobnosti pokrivanja izgub, povzetek)
  2. Potrditev potrebnih odločitev (npr. pogoji (ToR) za različne področja vaje...) in dogovor o prihodnjih aktivnostih
  
- IV. Gradivo Steering committee #4: Bottom-up AQR & Stress testing of the Slovenian banking system z dne 24. septembra 2013 (končno)
  1. Povzetek statusa
    - informacija statusu AQR in področja Napovedovanje izgub (LF)
    - informacija o statusu področja Sposobnost pokrivanja izgub (LAC)
    - odločitev o odprtih metodoloških vprašanjih po delavnici z dne 17.9.2013 (vključitev kapitalskega blažilnika za obdobja po časovnem horizontu stresnih testov, projekcija kapitalskih zahtev za operativno tveganje, metodologija za vrednotenje nepremičnin, obravnava finančnih holdingov, primeri AQR metodologije, vključujoč pregled in uravnoteženje verjetnosti nastanka neplačila (PD), vhodni podatki za "top-down challenge, popis modelov
  2. Potrditev potrebnih odločitev in dogovor o prihodnjih aktivnostih

- V. Gradivo Steering committee #5: Bottom-up AQR & Stress testing of the Slovenian banking system z dne 11. oktobra 2013 (pregledano, končno)
1. Povzetek statusa
    - generalni pregled statusa vaje
    - informacija statusu AQR in področja Napovedovanje izgub (LF)
    - informacija o statusu področja Sposobnost pokrivanja izgub (LAC)
    - informacija o napredku na področju ocenjevanja vrednosti nepremičnin
    - predlog načina komunikacije s sodelujočimi institucijami (BS, Oliver Wyman, banke)
    - razprava o metodologiji (razprava ob dodatnih vprašanjih, ki so jih izpostavile mednarodne institucije na področjih konsistentnosti pri procesu AQR in oceni potrebnih oslabitev, metodologije za oceno vrednosti nepremičnin, vrzeli v virih financiranja, blažilnikih pri kreditnih izgubah (različne oblike rezervacij), ocena vrednosti terjatev, ki bodo prenesene na DUTB, pristop k izračunu kapitalskih potreb po stresnih testih, komunikacijska strategija;, vpliv prenosa terjatev na DUTB na modeliranje kapitalskih potreb pri izvedbi stresnih testov; obravnava planiranih aktivnosti bank, potrditev makroekonomskih scenarijev)
  2. Potrditev potrebnih odločitev in dogovor o prihodnjih aktivnostih (npr. metodološka delavnica 14.10.2013 popoldan in 15.10.2013 dopoldan)
- VI. Gradivo Steering committee #6: Bottom-up AQR & Stress testing of the Slovenian banking system z dne 23. oktobra 2013 (končno)
1. Povzetek statusa
    - informacija statusu AQR in področja Napovedovanje izgub (LF)
    - informacija o statusu področja Sposobnost pokrivanja izgub (LAC)
    - informacija o napredku na področju ocenjevanja vrednosti nepremičnin
  2. Potrditev potrebnih odločitev in dogovor o prihodnjih aktivnostih (npr. metodološka delavnica 29.10.2013 popoldan)
- VII. Gradivo Steering committee #7: Bottom-up AQR & Stress testing of the Slovenian banking system z dne 6. novembra 2013 (končno)
1. Povzetek statusa
  2. Odprta (še neuskklajena) vprašanja mednarodnih institucij – poudarek na obravnavi finančnih zavarovanj in portfeljskem vzorcu
  3. Status preliminarnih rezultatov za Banko 10 (glede na vsebino gradiva je verjetno šlo za ustno informacijo )
  4. Analiza občutljivosti dobička za banko 10
  5. Povzetek in dogovor o prihodnjih aktivnostih (npr. metodološka delavnica 29.10.2013 popoldan)
- VIII. Gradivo Steering committee #8: Bottom-up AQR & Stress testing of the Slovenian banking system z dne 27. novembra 2013 (končno)
1. Časovnica (za rezultate stresnih testov, "top-down challenge", prihajajoče sestanke, objavo rezultatov)
  2. Povzetek statusa
  3. Področja za razpravo z mednarodnimi institucijami (npr.: komunikacijska strategija, kapitalski blažilnik za obdobje po zaključku ST, pokritje pričakovanih izgub v letu 2016, kapitalske potrebe po 2. stebri CRR)
  4. Povzetek in dogovor o prihodnjih aktivnostih (zaključevanje stresnih testov, "top-down challenge", individualni sestanki z bankami, delavnica 4.12.2013)

## Zapisniki sestankov usmerjevalnega odbora

Vse zapisnike so zapisali predstavniki Oliverja Wymana (kot vodje celotnega procesa)

Vsi zapisniki imajo enako strukturo:

Datum sestanka

Lokacija: Banka Slovenije

Predmet zapisnika: AQR and Bottom-up stress test Steering committee (narejeni so zapisniki za Steering committee št. 1, 3, 5, 6, 7, 8)

Udeleženci sestanka

Komu je zapisnik posredovan: vedno Banka Slovenije, Ministrstvo za finance RS, ECB, EBA, Evropska komisija, Oliver Wyman, Deloitte in Ernst and Young

Dokument, ki je bil obravnavan na sestanku.

Za vsako obravnavano točko zapisnik vsebuje vsebino točke, o kateri se je odločalo, odločitev oz. potrebne aktivnosti in morebitne komentarje glede posamezne točke ter od drugega zapisnika dalje tudi namen točke – v informacijo (I), v odločanje (D), za potrebno aktivnost (A)

V nadaljevanju so povzeti posamezni zapisniki in točke zapisnikov.

- I. Zapisnik sestanka z dne 21. avgusta 2013 (Steering Committee 1)
  - Sprejem dogovora o upravljanju in strukturi projekta
  - Sprejem dogovora o udeležencih in načinu medsebojne komunikacije
  - Formalna dodelitev nalog profesionalnim zunanjim izvajalcem
  - Sprejem dogovora o vrsti poročil in posredovanju poročil
  - Dogovor o pogojih izvedbe AQR in aktivnostih, ki so potrebne za izvedbo vaje
  - Dogovor o potrebnih aktivnostih in odgovornih za izvedbo aktivnosti
  - Dogovor o obravnavi tujih hčerinskih družb
  
- II. Zapisnik sestanka z dne 11. septembra 2013 (Steering Committee 3)
  - Sprejem dogovora o pogojih za AQR (ToR) – čaka se še pripombe IO
  - Sprejem dogovora o pogojih za ST (ToR) - čaka se še pripombe IO
  - Obravnava nekaterih bank v vaji AQR in ST
  - Sprejem dogovora o pogojih za Top-down challenge (ToR)
  - Sprejem dogovora o prilagoditvah za posamezno področje
  - Potrditev agende za delavnico 17. septembra 2013
  - Ocena konsistentnosti makroekonomskih scenarijev s strani ECB – zahteva mednarodnih institucij
  
- III. Zapisnik sestanka z dne 11. oktobra 2013 (Steering Committee 5)
  - Komunikacija s sodelujočimi bankami
  - Podatki za "top-down challenge" (podatki OW se posredujejo le preko Banke Slovenije)
  - Posebno modeliranje za izpostavljenosti do finančnih holdingov
  - Prenos terjatev na DUTB in vpliv prenosa na stresne teste (ocena transferne cene)
  - Neupoštevanje posameznih aktivnosti bank (upošteva se le aktivnosti, dogovorjene oz. izvedene do 30. septembra 2013)
  - Potrditev makroekonomskih scenarijev Banke Slovenije
  
- IV. Zapisnik sestanka z dne 23. oktobra 2013 (Steering Committee 6)
  - Odločitve glede aktivnosti dveh bank
  - Modeliranje podatkov (mednarodne institucije so izpostavile prekratko časovno vrsto podatkov za izpostavljenosti na drobno – retail)
  - Komunikacija s sodelujočimi bankami – potrebni bodo sestanki glede upoštevanja časovnice

- Roki za dokončno opredelitev terjatev, ki bodo prenesene na DUTB – opredelitev je bila potrebna zaradi pravilnega upoštevanja vhodnih podatkov za AQR

V. Zapisnik sestanka z dne 6. novembra 2013 (Steering Committee 7)

- Prilagoditev in uskladitev nove časovnice
- Komunikacija – Banka Slovenije bo objavila obvestilo za javnost glede vaje, ki je v teku. Dodatnih obvestil do objave rezultatov ne bo. Rezultati bodo objavljeni v strukturiranem poročilu in na nivoju posamezne banke
- Pokrivanje kreditnih izgub – odločitev o minimalnem blažilniku za pokrivanje kreditnih izgub bo sprejet ob koncu procesa
- Metodologija ocene nepremičnim – analiza reprezentativnosti podatkov za 3 banke
- Obravnava finančnih zavarovanj – dogovor o uporabi odbitkov
- Portfeljski vzorec – OW bo naredila analizo reprezentativnost vzorca terjatev
- Napredek pri rezultatih ene banke

VI. Zapisnik sestanka z dne 27. novembra 2013 (Steering Committee 8)

- Komunikacijska strategija – struktura poročila, upoštevanje DTA
- Obseg AQR in stres test vaje (glede upoštevanja stalnih sredstev – le-ta niso bila vključena v vajo)
- Informiranost DUTB glede rezultatov vaje – DUTB je bila seznanjena z rezultati
- Manjkajoča pojasnila – upoštevanje DUTB pri "top-down challengu" Preostali še ne prejeti dokumenti
- AQR poročilo
- Kapitalske potrebe po 2. stebru – mednarodne institucije jih pričakujejo, Banka Slovenije meni, da ni potrebe po dodatnem kapitalu
- Kvaliteta podatkov petih bank