

Gradiva metodološke delavnice št. 1

Gradivo Slovenian Banking System stress test methodology discussion z dne 5. avgusta 2013 vključuje povzetek glavnih elementov Bottom up stresnih testov. Metodologija Bottom up stresnih testov je podrobneje predstavljena preko dveh glavnih delovnih blokov, in sicer:

- 1) okvira za oceno pričakovanih izgub (bottom up modeliranje PD, vključitev ugotovitev AQR v PD, modeliranje LGD, ovrednotenje zavarovanj, ...);
- 2) okvira za oceno absorpcijske sposobnosti banke za pokrivanje izgub (dobiček pred oblikovanjem oslabitev oz. rezervacij, kapitalski blažilnik, planirane aktivnosti uprave).

V nadaljevanju so izpostavljena štiri področja vprašanj, in sicer:

- 1) makroekonomski scenariji,
- 2) minimalni količnik kapitala upoštevan v osnovnem in neugodnem scenariju,
- 3) uporabljena definicija kapitala in
- 4) pristop za hčerinske družbe izven Slovenije.

Izpostavljene so tudi nekatere druge omejitve in predpostavke, in sicer: predvideni obseg depozitov, predvideni krediti in depozitni razmiki, predpostavke zapiranja vrzeli v financiranju, prihodki iz provizij, stroški restrukturiranja, ...)

Gradivo Deloitte - AQR Methodology Workshop z dne 6. avgusta 2013 vključuje:

- 1) predstavitev celotnega koncepta pregleda kvalitete aktive (AQR),
- 2) predstavitev postopka preverjanja popolnosti in usklajenosti podatkov,
- 3) predstavitev postopka preverjanja celovitosti podatkov,
- 4) predstavitev metodologije izvedbe AQR za portfelj podjetij,
- 5) predstavitev metodologije izvedbe AQR za portfelj prebivalstva,
- 6) predstavitev pristopa k izvedbi cennitve nepremičnin,
- 7) predstavitev metodologije pregleda procesov na področju upravljanja s kreditnim tveganjem.

Gradiva metodološke delavnice št. 2

Gradivo Bottom up AQR & Stress testing of the Slovenian banking system – Overview of the AQR and ST framework z dne 17. septembra 2013 vključuje:

- 1) povzetek pristopa k izvedbi AQR in Bottom up stresnih testov,
- 2) ločeni predstavitvi Deloitte in E&Y (povzetek gradiv v nadaljevanju),
- 3) podrobnejša predstavitev okvira/modula za oceno pričakovanih izgub bank (modeliranje PD, modeliranje LGD, napovedovanje izpostavljenosti ob neplačilu, vrednostni papirji, Q&A slovenskih in mednarodnih institucij),
- 4) podrobnejša predstavitev okvira/modula za oceno absorpcijske sposobnosti banke za pokrivanje izgub (predstavitev metodološkega pristopa, normalizacija poslovnih planov in njihovo stresiranje po osnovnem in neugodnem scenariju, pregled statusa po posameznih bankah, Q&A slovenskih in mednarodnih institucij)

Gradivo EY – Slovenia AQR – Overview of loan loss provision methodology iz oktobra 2013 vključuje:

- 1) predstavitev vloge EY in področja dela EY v okviru AQR,
- 2) predstavitev pristopa EY za oceno posamičnih oslabitev oz. rezervacij,
- 3) predstavitev pristopa ocene posamičnih oslabitev oz. rezervacij za primer 2 hipotetičnih podjetij,
- 4) primerjavo metodologij pregleda kreditnih map.

Gradivo Deloitte – AQR Methodology Workshop II z dne 17. septembra 2013 vključuje:

- 1) odgovore na odprta vprašanja mednarodnih institucij v zvezi z metodologijo AQR,
- 2) primerjavo metodologij pregleda kreditnih map.

Gradivo Deloitte – Minutes of meeting z dne 17. septembra 2013 vključuje zapisnik sestanka z naslednjimi glavnimi točkami:

- 1) pregled statusa izvajanih AQR v pristojnosti Deloitte,
- 2) predstavitev odgovorov Deloitte na odprta vprašanja mednarodnih institucij v zvezi z metodologijo AQR.

Gradivo BoS decision on AQR methodology z dne 27. avgusta 2017 vključuje obravnavo številnih metodoloških vprašanj, in sicer:

- 1) usklajenost metodologije oblikovanja oslabitev oz. rezervacij z IFRS,
- 2) rezervacije za zunajbilančne izpostavljenosti,
- 3) koordinacija cenilcev nepremičnin,
- 4) časovne serije za matrike prehodov,
- 5) NPL definicija,
- 6) kazalnik dolg/EBITDA,
- 7) ocena kvantitativnega procesa AQR...

Gradiva metodološke delavnice št. 3

Gradivo Bottom up AQR&Stress testing of the Slovenian Banking System Methodology Workshop#3: Loss Absorbtion Capacity z dne 15. oktobra 2013 vključuje:

- 1) predstavitev in povzetek okvira za oceno absorpcijske sposobnosti bank (seštevek oblikovanih oslabitev in rezervacij konec leta 2012, dobička pred oblikovanjem oslabitev oz. rezervacij v obdobju 2013-2015, presežka/primanjkljaja kapitala konec leta 2015),
- 2) predstavitev preliminarnih rezultatov absorpcijske sposobnosti bank,
- 3) obravnavo oslabitev oz. rezervacij,
- 4) dobiček bank pred oblikovanjem oslabitev oz. rezervacij,
 - pregled sistemskih scenarijev Banke Slovenije za vloge in kredite,
 - pristop k zapiranju vrzeli v financiranju,
 - primerjava elementov dobička pred oblikovanjem oslabitev oz. rezervacij ter prvi zaključki normalizacije,
 - preliminarni rezultati normalizacije dobička pred oblikovanjem oslabitev oz. rezervacij za NLB d.d.
- 5) izračun presežka/primanjkljaja kapitala ob zaključku leta 2015.

Gradivo Oliver Wyman – Minutes of meeting z dne 15. oktobra 2013 vključuje zapisnik sestanka z naslednjimi glavnimi točkami:

- 1) upoštevanje rezultatov AQR v procesu napovedovanja izgub;
- 2) obravnavo oblikovanih oslabitev oz. rezervacij leta 2012 v oceni absorpcijske sposobnosti bank za pokrivanje izgub,
- 3) obravnavo sistemskih scenarijev Banke Slovenije za vloge in kredite,
- 4) način zapiranja vrzeli v financiranju,
- 5) primerjava elementov dobička pred oblikovanjem oslabitev oz. rezervacij ter prvi zaključki normalizacije,
- 6) preliminarni rezultati normalizacije dobička pred oblikovanjem oslabitev oz. rezervacij za NLB d.d.,
- 7) seznanitev z uporabljenimi definicijami kapitala konec leta 2012 ter presežka/primanjkljaja kapitala 2015.

Gradiva metodološke delavnice št. 4

Gradivo Bottom up AQR & stress testing of the Slovenian Banking System Methodology Workshop #4: Loss Absorbtion Capacity z dne 29. oktobra se osredotoča na dogovor glede uporabljenega scenarija porasta obsega kreditov in vlog kot tudi napovedi obrestnih mer in vključuje:

- 1) uskladitev in dogovor glede sistemskih scenarijev porasta kreditov in vlog, obrestnih mer po osnovnem in neugodnem scenariju,
- 2) pregled odzivov bank po izvedenih sestankih na temo predstavitve preliminarnih rezultatov ocenjene absorpcijske sposobnosti bank,
- 3) informiranje o razpoložljivem obsegu oslabitev in rezervacij konec leta 2012, ki se lahko štejejo v absorpcijsko sposobnost bank.

Gradivo Bottom up AQR & stress testing of the Slovenian Banking System Methodology Workshop #4 z dne 29. oktobra 2013 se primarno osredotoča na napovedovanje ekonomskih izgub (Loss Forecasting) in vključuje:

- 1) povzetek metodologije za oceno pričakovanih izgub po posameznih komponentah (določitev PD-jev ločeno za segment velikih podjetij, malih in srednje velikih podjetij, gradbenih investitorjev, hipotekarnih posojil prebivalstvu, ostalih posojil prebivalstvu, določitev LGD-jev po segmentih, izpostavljenost ob neplačilu, vključitev rezultatov AQR, obravnava portfelja vrednostnih papirjev – odbitki po različnih kategorijah vrednostnih papirjev),
- 2) prikaz rezultatov posameznih komponent pričakovanih izgub na primeru ene banke,
- 3) obravnava metodoloških vprašanj zastavljenih s strani mednarodnih institucij (določitev kreditnih parametrov za finančne holdinge, preverjanje oslabitev oz. rezervacij, problem časovnih serij podatkov za portfelj prebivalstva)

Gradivo Oliver Wyman – Minutes of meeting z dne 29. oktobra 2013 vključuje zapisnik sestanka z naslednjimi glavnimi točkami:

A) Absorpcijska sposobnost bank

- 1) pričakovanja mednarodnih institucij glede konvergence sistemskih scenarijev,
- 2) glavne odprte točke osnovnega scenarija,
- 3) glavne odprte točke neugodnega scenarija,
- 4) pregled odzivov bank po izvedenih sestankih na temo predstavitve preliminarnih rezultatov ocenjene absorpcijske sposobnosti bank,
- 5) predstavitev razpoložljivega obsega oslabitev oz. rezervacij konec leta 2012,

B) Napovedovanje izgub

- 1) predstavitev preliminarnih rezultatov parametrov,
- 2) predstavitev rezultatov pregleda kreditnih map (AQR loan file review),
- 3) PD model,
- 4) makroekonomski model,
- 5) odbitki na nepremičnine,
- 6) odbitki na vrednostne papirje.

Gradivo Loan review methodology & definition alignment vključuje primerjavo različnih metodologij za pregled kreditov (EY pristop, Deloitte pristop, Eba pristop, pristop angleškega in irskega nadzornika).

Gradiva metodološke delavnice št. 5

Gradivo Bottom up AQR & stress testing of the Slovenian Banking System Workshop #5 – ST input data issues z dne 18. novembra 2013 vključuje:

- 1) predstavitev vhodnih podatkov za stresne teste in spremljajoča navodila (definicija neplačila),
- 2) pregled glavnih problemov s podatki identificiranih pri prvih treh bankah,
- 3) predstavitev mitigacijskih ukrepov za odpravo identificiranih problemov (umik 175 mio EUR portfelja iz ocene pričakovanih izgub, uporaba revidiranih "default flagov", korekcija AQR preračunov, določitev končnih datumov za posredovanje podatkov s strani AQR izvajalcev...),
- 4) podroben prikaz ponovne ocene preračunov komitentov iz naslova AQR.

Gradivo Bottom up stress testing & top down challenge of the Slovenian banking system – TDC update z dne 19. novembra 2013 vključuje:

- 1) pregled statusa aktivnosti top down preverjanja bottom up stresnih testov,
- 2) pregled celotne časovnice,
- 3) pregled glavnih mejnikov top down preverjanja bottom up stresnih testov,
- 4) prihodnje aktivnosti.

Gradivo Bottom up AQR & stress testing of the Slovenian banking system Workshop #5 – Stress test results for top 3 banks z dne 19. novembra 2013 vključuje:

- 1) predstavitev kapitalskih potreb za tri banke,
- 2) oceno pričakovanih ekonomskih izgub za top tri banke po posameznih segmentih in obeh scenarijih,
- 3) ponovna ocena pričakovanih ekonomskih izgub za banko 10,
- 4) ocena absorpcijske sposobnosti za pokrivanje izgub za top tri banke,
- 5) učinek prenosa terjatev na DUTB na kapitalne potrebe top treh bank,
- 6) prihodnje aktivnosti.

Gradiva metodološke delavnice št. 6

Gradivo Bottom up AQR & stress testing of the Slovenian banking system – Final System Wide stress test results for all 8 banks vključuje:

- 1) kratek povzetek metodologije stresnih testov,
- 2) kapitalski primanjkljaj za vseh 8 bank vključenih v stresne teste,
- 3) pričakovane ekonomske izgube za vseh 8 bank vključenih v stresne teste,
- 4) absorpcijska sposobnost vseh 8 bank vključenih v stresne teste,
- 5) učinek prenosa terjatev na DUTB za top tri banke,
- 6) priloge (podrobnejši pregled značilnosti portfeljev vključenih v stresne teste po bankah, podrobnejši pregled reklasifikacij iz naslova AQR po bankah, podrobnejši pregled faze ocenjevanja pričakovanih izgub in ocenjevanja absorpcijske sposobnosti za pokrivanje izgub).

Rezultati obremenitvenih testov za osnovni in neugodni scenarij po usklajeni metodologiji, ki jih je izračunal Oliver Wyman

Gradivo »20131211_TDC_comparison_v7_FINAL_all 10 bank_Rezultati OW« z dne 11.12.2013 vsebuje rezultate obremenitvenih testov za osnovni in neugodni scenarij po usklajeni metodologiji, ki jih je izračunal Oliver Wyman.