

**Naslov dokumenta:** PREGLED KVALITETE SREDSTEV / POROČILO O USKLADITVI PODATKOV, NJHOVI POPOLNOSTI TER PREVERJANJU CELOVITOSTI PODATKOV - NLB SKUPINA

**Naslov originala:** ASSET QUALITY REVIEW / REPOR ON DATA RECONCILIATION, DATA COMPLETENESS & DATA INTEGRITY VERIFICATION – NLB SKUPINA

**Datum dokumenta:** 11 december 2013

**Avtor dokumenta (Izvajalec pregleda AQR v NLB):** Deloitte

Število strani dokumenta: 74

### **Povzetek:**

Glavni namen AQR<sup>1</sup> je bil pregled kvalitete sredstev, ki je vključevala tudi pregled kvalitete podatkov, njihovo usklajenost, popolnost ter celovitost. 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.

V okviru pregleda kvalitete podatkov, njihove popolnosti in celovitosti se je preverila kvaliteta podatkov, ki jih je banka posredovala v posameznih podatkovnih paketih, pregledana je bila njihova popolnost in skladnost. Na podlagi izbranega vzorca je bilo opravljeno tudi preverjanje vsebinske celovitosti ter pregled in analiza manjkajočih podatkov.

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
  - Povzetek usklajenosti podatkov
  - Povzetek pregleda popolnosti podatkov
  - Povzetek preverjanja celovitosti podatkov
2. Usklajevanje podatkov
  - Cilji
  - Pregled usklajenosti posredovanih podatkov s podatki iz Letnega poročila banke
  - Pregled usklajenosti višine oblikovanih oslabitev s stanji poročanimi v Letnem poročilu banke
  - Pregled usklajenosti podatkov o finančnih sredstvih s podatki poročanimi v Letnem poročilu banke
3. Popolnost podatkov
  - Cilji
  - Zbiranje posameznih podatkov, ki jih je v različnih časovnih obdobjih posredovala banka
  - Testiranje popolnosti posredovanih podatkov
  - Povzetek ključnih ugotovitev
  - Analiza manjkajočih podatkov, izstopajočih podatkov ter njihova obravnava
4. Potrditev celovitosti podatkov
  - Cilji
  - Pristop k vzorčenju ter testiranje vzorca podatkov oz. homogenih skupin podatkov

---

<sup>1</sup> Asset Quality Review (angl.) oziroma pregled kvalitete sredstev

- Ključne ugotovitve izvedenega postopka

Priloga 1: Opis pogojev in referenc izvedbe AQR

Priloga 2: Definicije in slovar uporabljenih kratic

Priloga 3: Seznam posameznih paketov podatkov, ki jih je posredovala banka ter seznam kontrol, ki so bile izvedene

Priloga 4: Povzetek popolnosti podatkov in pogostost testiranja le-teh

Priloga 5: V naprej dogovorjeni postopki za izvajanje preverjanja celovitosti podatkov

Priloga 6: Najpomembnejši deli, ki niso bili testirani v postopku preverjanja celovitosti podatkov