

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

Naslov originala: ASSET QUALITY REVIEW / PROCESS REVIEW REPORT – NLB SKUPINA

Datum dokumenta: 11 december 2013

Avtor dokumenta (Izvajalec pregleda AQR v NLB): Deloitte

Število strani dokumenta: 113

Povzetek:

Glavni namen AQR¹ je bil pregled kvalitete sredstev, ki je vključevala tudi pregled procesov. 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 procesov se je preverila celovitost podatkov in klasifikacija tveganj, praksa odobravanja in spremljanja posojil, izvajanje restrukturiranja in vpliva na vrednotenje, upravljanje z nedonosnimi terjatvami in terjatvami v zamudi, ocenjevanje, upravljanje in spremljanje zavarovanj ter doslednost oblikovanja oslabitev.

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 in metodologija
 - Pregled projekta
 - Opis metodologije izvedbe pregleda procesov
 - Kvantitativna ocena procesa, kjer je predstavljena skala ocenjevanja procesa
2. Povzetek ključnih ugotovitev
 - Ocena kakovosti procesa
 - Ključne ugotovitve
3. Celovitost podatkov in klasifikacija tveganj
 - Presoja, ali so razvrstitve posojil v skupine sredstev pravilne in ali so meje med (pod)portfelji jasne in dosledno uporabljene v celotni bančni skupini
 - Ocenjevanje značilnosti (vključno z opredelitvami in mejami) interno uporabljenih segmentov različnih stopenj posojila (npr. dobra kakovost, na opazovalni listi, oslabljena posojila itd.) - interne bonitetne ocene
 - Preverjanje, ali obstaja skladna opredelitev neplačila / nedonosnega posojila in ali je ta skladna z opredelitvijo nedonosnega posojila, kot je navedena v posvetovalnem dokumentu EBA (EBA / CP / 2013/06)
 - Ključne ugotovitve
4. Prakse odobravanja in spremljanja posojil
 - Pregled po (pod)kategorijah / (pod)portfeljev glede zavarovalnih standardov in značilnosti posojilojemalca (če je na voljo razmerje LTV², razmerje med dolgom in dohodkom, analiza nastanka nedonosnih posojil itd.)

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

² Loan to Value (ang.) oziroma vrednost posojila na vrednost zavarovanja

- Preverjanje učinkovitosti veljavnih indikatorjev zgodnjega opozarjanja in kako se uporabljajo za portfelje posojil
 - Ključne ugotovitve
5. Uporaba prestrukturiranja in vpliv na vrednotenje
 - Ocena opredelitve statusa restrukturirane terjatve, ali je enotna v celotni bančni skupini (in skladna s tisto, ki je navedena v posvetovalnem dokumentu EBA (EBA / CP / 2013/06)
 - Preverjanje, ali se o restrukturiranih izpostavljenostih dosledno poroča in sistematično označuje v sistemih poročanja po vsej banki
 - Ocenjevanje, kako so v celotni bančni skupini opredeljeni procesi in politike uporabe prakse restrukturiranja (vključno z migracijami med podkategorijami)
 - Ocena ustreznosti razvrstitve tveganj izpostavljenosti, ki so bile refinancirane ali zasežene z analizo ločenega vzorca samo zasedenih posojil (za oceno sposobnosti posojilojemalca za odplačilo posojila v celoti in s tem določitev, ali so ukrepi odpuščanja trajnostni ali ne)
 - Ključne ugotovitve
 6. Upravljanje nedonosnih terjatev in terjatev v zamudi
 - Ocena obstoja / delovanja oddelka za izterjavo in s tem povezane politike (sistemi zgodnjega opozarjanja, pogoji za prenos strank v izterjavo in prestrukturiranje, pravni postopki itd.)
 - Analiza portfeljev glede na status nedonosnosti / boniteto z namenom ugotavljanja nepravilnosti v razvrščanju posojil
 - Analiza sprožilcev, uporabljenih za razvrstitev posojil kot nedonosnih oz. posojil v zamudi
 - Identifikacija procesov za zgodnje in pozno izterjavo in njihova učinkovitost (npr. analiza števila dni zapadlosti)
 - Ocena pogojev za prenos strank nazaj v plačniški portfelj ali izven bilance stanja, vključujoč preverjanje, da strategije za restrukturiranje ne spreminjajo števila dni zamud
 - Pregled ustreznosti praks odpisovanja dolga
 - Ključne ugotovitve
 7. Ocena vrednotenja, upravljanja in spremljanja zavarovanj
 - Ocena, kako je dodeljena odgovornost za vrednotenje zavarovanja (notranje / zunanje ocene) in njihova neodvisnost v procesu odobravanja. Zbiranje dokazov o pogostosti in vrsti ocen (tj. ali so bile ocene povezane z ogledi na kraju samem ali ne), razlogi za prevrednotenje, starost ocene
 - Ocenjevanje, kako so pridobljeni in potrjeni parametri odbitkov vrednotenja in ali temeljijo na preteklih podatkih
 - Ocenjevanje statističnih prevrednotovalnih orodij (tj. Indeksov) za nepremičnine manjših velikosti in preučevanje ocen parametrov ter kako so potrjeni
 - Ključne ugotovitve
 8. Doslednost oblikovanja oslabitev in kritje tveganja
 - Določitev, katera pravila veljajo za oblikovanje posamičnih in splošnih oslabitev za izgube iz posojil in kritje tveganja ter ocena, ali se dosledno uporabljajo
 - Opredelitev parametrov, ki se uporabljajo za splošne rezervacije za izgube iz posojil in izračun kritja tveganj in ali so potrjeni in ustrezni
 - Primerjava razmerja pokritosti po različnih segmentih
 - Povzetek ključnih ugotovitev

Priloga 1: Opis pogojev in referenc izvedbe AQR

Priloga 2: Slovar uporabljenih kratic in terminov

Priloga 3: Skala ocenjevanja

Priloga 4: Testiranje podatkov