

Gradivo **Slovenian Banking System Stress Test (Documentation of Methodology)** iz decembra 2013, avtorja Oliver Wyman obsega:

I. Pregled metodologije AQR (pregled kakovosti sredstev) in »bottom-up« stresnih testov

- Definicije, glavni cilji in ključni elementi obeh procesov.

II. Metodologija izračuna ekonomskih izgub bank

- »Bottom-up« modeliranje verjetnosti neplačila (PD): predstavitev metodologije, ključnih spremenljivk, uporabljenih segmentov, korakov izgradnje modela, rezultatov modela in prenosa modela na slovenski bančni sistem.
- Predstavitev načina upoštevanja rezultatov AQR (popravkov podatkov) na izračun PD.
- Predstavitev osnovnega pristopa k makroekonomskemu modeliranju, ki obsega priprava scenarijev in ključnih spremenljivk ter izračun vpliva na PD, LGD in zakladniške portfelje.
- »Bottom-up« modeliranje LGD: predstavitev metodologije in rezultatov modeliranja LGD ločeno za zavarovana in nezavarovana posojila.
- Predstavitev metodologije modeliranja zakladniškega dela portfelja preko izračuna pribitkov (»haircuts«).

III. Metodologija izračuna absorpcijske sposobnosti bank

- Opredelitev izgube iz naslova oslabitev in rezervacij ter kategorizacija oslabitev in rezervacij.
- Opredelitev strukture dobička pred oslabitvami (neto obrestni prihodki, neobrestni prihodki in opravnine, drugi prihodki, stroški) in predstavitev metodologija modeliranja posameznih komponent.
- Metodologija ocene kapitalskega blažilnika in RWA.
- Metodologija zapiranja bilance (»funding gap«).
- Metodologija ocene prenosa (vrednosti) sredstev na DUTB.

IV. Priloga

- Podrobni kvantitativni rezultati modeliranja PD in ovrednotenja nepremičnin.

Gradivo **Results and Methodology Document for the 2013 Bottom-up Stress Tests of the Slovenian Banking System** z dne 8. decembra 2013, avtorja Oliver Wymana obsega:

I. Obseg podatkov in izračuna »bottom-up« stresnih testov

- Glavni cilji in ključni elementi »bottom-up« stresnih testov (ekonomske izgube, absorpcijska sposobnost, kapitalska ustreznost).
- Predstavitev obsega stresnih testov na podlagi vzorca vključenih bank in zajetih tveganja.
- Uporabljeni podatki, njihovi viri in vpliv pregleda kakovosti podatkov (AQR). Podrobna predstavitev različnih virov podatkov (banke, AQR, BS) in opredelitev makroekonomskih scenarijev (osnovni in neugodni scenarij).

II. Modeliranje ekonomskih izgub

- Opredelitev metodologije izračuna (plačniki, neplačniki, zakladniški portfelj).
- Opis metodologije izračuna verjetnosti neplačila (PD), izgub v primeru neplačila (LGD) in določitve pribitkov (»haircuts«) za zakladniški portfelj.
- Predstavitev agregatnih rezultatov izgub iz naslova kreditnega tveganja po ključnih segmentih (SME, velika podjetja, gospodinjstva – zavarovano z nepremičninami/brez zavarovanj, gradbeni sektor).

- Predstavitev agregatnih rezultatov za zakladniški portfelj (finančna sredstva, obveznice, vrednostni papirji).

III. Modeliranje absorpcijskih sposobnosti bank

- Predstavitev načina izračuna in ključnih gradnikov dobička bank v okviru infrastrukture »bottom-up« stresnih testov.
- Predstavitev in pregled agregatnih rezultatov po obeh scenarijih.

IV. Projekcijske kapitalskega primanjkljaja

- Predstavitev rezultatov (kapitalskega primanjkljaja) pred prenosom na DUTB, po prenosu na DUTB in v primeru upoštevanja transakcije prenosa slabih terjatev pri eni banki.

V. Rezultati po posameznih bankah

- Predstavitev rezultatov po posameznih sodelujočih bankah (sestava kreditnega portfelja, ključni kazalci, rezultati »bottom-up« stresnih testov tako po osnovnem in neugodnem scenariju).

VI. Priloga

- Povzetek primerjave s »top-down« stresnimi testi (Roland Berger).
- Metodološka pojasnila re-klasifikacije in prilagoditev rezultatov na podlagi AQR ter predstavitev agregatnih rezultatov prilagoditve po posameznih bankah.
- Kvantitativni pregled prilagoditve v zvezi s prenosom slabih terjatev pri eni banki.