

**Naslov dokumenta:** Pregled celovitosti podatkov in kvalitete sredstev - Skupina NKBM

**Naslov originala:** Data Integrity and Asset Quality Review - NKBM

**Datum dokumenta:** 12 december 2013

**Avtor dokumenta (Izvajalec pregleda AQR v NKBM):** Ernst & Young

Število strani dokumenta: 210

**Povzetek:**

Glavni namen AQR<sup>1</sup> je bil pregled kvalitete sredstev, ki je vključeval tudi pregled celovitosti podatkov (DIV). 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 NKBM.

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 celovitosti podatkov se je preverjala popolnost in pravilnost podatkov, s katerimi so razpolagale banke ter so podlaga za oceno potrebnih slabitev.

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. Povzetek dokumenta povzema obseg in metodologijo dela izvajalca (cilje pregleda, sumarne finančne izkaze banke, obseg in namen pregleda, navaja vire podatkov in metodologijo vzorčenja) ter ključne ugotovitve pregleda v tabelarni in grafični obliki.
2. Pregled celovitosti podatkov: v tem delu je izvajalec pojasnil namen zbiranja podatkov, vire in način testiranja celovitosti podatkov ter ugotovitve testiranja v tabelarni obliki in grafični obliki.
3. Pregled kakovosti sredstev: vsebuje pregled kreditnih map iz segmentov velika podjetja, mala in srednja podjetja, prebivalstva ter nepremičnine.
4. Pregled kakovosti sredstev: vsebuje pregled poslovnih procesov na področjih, ki so bila v banki ocenjena kot potencialno rizična:
  - celovitost podatkov in razvrstitev v kategorije tveganj,
  - ocenjevanje in spremljava kreditov,
  - re-strukturiranje: definicija, politike in postopki, ustreznost in doslednost pri izvajanju,
  - upravljanje z nedonosnimi terjatvami in terjatvami v zamudi,
  - vrednotenje, upravljanje in spremljanje zavarovanj,
  - ustreznost pokritja z oslabitvami.
5. Pregled kakovosti sredstev: izračunavanje oslabitev (izvajalec pojasnjuje namen in metodologijo izračunavanja ter glavne ugotovitve).
6. Pregled kakovosti sredstev: vsebuje preverjanje vrednosti nepremičnin in neodvisne cenitve s strani izvajalca AQR
7. Priloge od A do Q:
  - Priloga A: pogoji sodelovanja med NKBM in izvajalcem
  - Priloga B: zahteve Banke Slovenije (angl. BoS terms of Reference - ToR)
  - Priloga C: memorandumu o soglasju (angl. Memorandum of Understanding - MoU)

---

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

- Priloga D: stratifikacija podatkov
- Priloga E: podrobnosti vzorcev
- Priloga F: rezultati pregleda AQR - velika podjetja
- Priloga G: rezultati pregleda AQR - mala in srednja podjetja
- Priloga H: rezultati pregleda - nepremičnine
- Priloga I: rezultati pregleda AQR - mala in srednja podjetja ter prebivalstvo
- Priloga J: metodologija oblikovanja skupinskih oslabitev
- Priloga K: izgube ob neplačilu LGD
- Priloga L: rezultati testiranja celovitosti podatkov
- Priloga M: obrazložitve za kritična polja z razmerjem izpolnitve pod 90%
- Priloga N: iteracije posredovanja podatkov
- Priloga O: pregled poslovnih procesov – vprašalnik
- Priloga P: pregled poslovnih procesov – merila za ocenjevanje
- Priloga Q: slovar uporabljenih kratic in terminov