



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na seminár

Stresové scenáre a stresové testovanie

Bratislava
23. október 2018

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
je certifikovaný podľa európskej normy
systému manažérstva kvality



Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
je členom European Banking and Financial
Services Training Association



for /

Stresové scenáre a stresové testovanie

ÚČASTNÍCI

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, predovšetkým vrcholoví finanční manažéri, špecialisti riadenia rizika a interní audítori bánk.

CIEĽ

Seminár detailne popisuje stresové testovanie – jednu z rozšírených metód merania rizík. Účastníci si tak prehĺbia svoje vedomosti zo spôsobov a frekvencií stresového testovania, z jednotlivých scenárov pre analýzu kreditného rizika, operačného, trhového rizika a rizika likvidity a na záver budú účastníkom predstavené komplexné stresové scenáre a ich použitie.

OBSAH

PRINCÍPY STRESOVÉHO TESTOVÁNÍ

- Co je to stress-testing?
- K čemu jsou stresové scénáře dobré?
- Základní rámec pro stresové testování
- Výstupní proměnná, jejíž změny modelujeme:
 - hodnota portfolia
 - velikost zisku/ztráty
 - cash flow
 - kapitálový požadavek
- Druhy stresových scénářů
- Frekvence stresového testování
- Tvorba stresových scénářů:
 - volba stresovaných proměnných
 - tvorba a výběr stresových scénářů
 - využití stresového testování
 - analýza scénářů
 - dokumentace stresového testování
- Kompetence a odpovědnosti
- Vztah stresových scénářů a výpočtů na bázi VaR
- Role interního auditu v procesu stresového testování
- Vývoj regulačních požadavků na stresové testování:
 - aktuálně platné EBA Guidelines (GL 32)
 - připravované EBA Guidelines
 - BCBS stresstesting principles

STRESS-TESTING TRŽNÍHO RIZIKA

- Klasifikace tržního rizika
- Rizikové faktory
- Scénáře v obchodní vs. bankovní knize
- Regulační scénář pro úrokové riziko bankovní knihy
- Příklad – výpočet stresového scénáře

STRESS-TESTING KREDITNÍHO RIZIKA

- Základní otázka: jak hluboko jít v řetězci příčin a následků?
- Rizikové faktory
- Příklady stresových scénářů pro jeden faktor:
 - zvýšení PD v důsledku recese ekonomiky
 - zvýšení LGD v důsledku snížení hodnoty kolaterálu
 - nárůst CCF v důsledku změny chování klientů
- Příklady složených stresových scénářů
- Zachycení rizika koncentrace ve stresových scénářích
- Politické riziko

STRESS-TESTING OPERAČNÍHO RIZIKA

- Filosofie stress-testingu operačního rizika
- Rizikové faktory
- Stresové scénáře pro metodu LDA v AMA přístupu
- Příklady stresových scénářů
- Alternativní pohledy na stresové testování operačního rizika

STRESS-TESTING RIZIKA LIKVIDITY

- Charakter rizika likvidity
- Rizikové faktory
- Specifika tvorby a použití stresových scénářů pro riziko likvidity:
 - analýza scénářů
 - základní scénář
 - alternativní scénáře
- Příklady stresových scénářů
- Role pohotovostních plánů
- Stresové scénáře v bankovní regulaci:
 - ukazatel LCR
 - ukazatel NSFR

STRESOVÉ SCÉNÁŘE PRO VYBRANÁ OSTATNÍ RIZIKA

- Stresové testování v pojišťovnictví a jeho vztah k Solvency II
- Stresové testování v podnikové praxi:
 - vybrané události operačního rizika
 - ztráta/default vybraného zákazníka
 - default klíčového dodavatele
 - nečekaný tah konkurence
 - technologické změny

KOMPLEXNÍ STRESOVÉ SCÉNÁŘE A JEJICH POUŽITÍ

- Integrace stresového testování do ICAAP a ILAAP
- Identifikace oblastí, pro které je třeba tvořit stresové scénáře
- Korelace rizik v období „normálních podmínek“ a v době krize
- Příklad komplexního scénáře ekonomické krize

PŘÍPADOVÉ STUDIE

- Deutsche Bank
- Stresové scénáře ČNB
- Stresové scénáře ECB

SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

LEKTOR

Mgr. Ing. Václav Novotný, odborník na danú problematiku z českej konzultačnej spoločnosti Advanced Risk Management, ktorý sa viac ako 10 rokov špecializuje na poradenstvo v oblasti identifikácie, merania a riadenia finančných rizík.

ORGANIZAČNÉ POKYNY

TERMÍN KONANIA:	23. október 2018	
MIESTO KONANIA:	Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o. Tomášikova 5238/28A Bratislava - Ružinov	
GARANT PODUJATIA:	Mgr. Vladimíra Jacková ☎ 02/5787 3534 fax: 02/4363 9314 e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk	
ČASOVÝ HARMONOGRAM:	prezentácia:	8.45 h – 9.00 h
	vyučovanie:	9.00 h – 16.00 h
ÚČASTNÍCKY POPLATOK:	na 1 účastníka bez DPH	335,00 EUR
	na 1 účastníka vrátane 20 % DPH	402,00 EUR
FAKTURAČNÉ ÚDAJE:	Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o. Tomášikova 5238/28A 821 01 Bratislava - Ružinov IČO: 421 66373 DIČ: 2022730369 IČ DPH: SK 2022730369	
BANKOVÉ SPOJENIE:	IBAN:	SK08 0720 0000 0000 0007 4069
	SWIFT:	NBSB SK BX
	Variabilný symbol:	1748
	Konštantný symbol:	0308
UBYTOVANIE:	1 lôžková izba/noc bez DPH	26,92 EUR
	1 lôžková izba/noc vrátane 20 % DPH	32,30 EUR
	Cena nezahŕňa daň za ubytovanie vo výške 1,70 EUR osoba/noc.	
	Bližšie informácie: http://www.ibv-nbs.sk/Dalsie-sluzby/Ubytovanie	

Prosíme o vyznačenie presnej objednávky ubytovania v záväznej prihláške.
Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o. si vyhradzuje právo úpravy ceny poskytnutého stravovania na základe zmeny cien dodávateľa.

ÚHRADA ÚČASTNÍCKEHO POPLATKU:

Bankám a poisťovniám vyfakturujeme účastnícky poplatok a ubytovanie po skončení vzdelávacieho podujatia.

Ostatné organizácie uhradia účastnícky poplatok vrátane požadovanej stravy a ubytovania do termínu uzávierky, t.j. 09. október 2018, a priloženú IDENTIFIKÁCIU PLATBY (s názvom podujatia) zašlú ihneď po jeho úhrade na e-mailovú adresu: vladimira.jackova@nbs.sk alebo sa účastníci pri prezentácii preukážu kópiou výpisu z účtu.

Účastnícky poplatok nie je možné uhrádzať poštovým peňažným poukazom.

PODMIENKY ZRUŠENIA ÚČASTI:

Závaznú prihlášku je možné **stornovať a zmeny** v objednaných službách **sú možné iba písomne**, najneskôr **5 pracovných dní** pred začiatkom podujatia. Zastúpenie účastníka je možné.

Bližšie informácie o obchodných podmienkach sa nachádzajú vo Všeobecných obchodných podmienkach na: <http://www.ibv-nbs.sk/O-nas/VOP>.

DOPRAVA NA MIESTO KONANIA SEMINÁRA A MIESTO UBYTOVANIA (TOMÁŠIKOVA 5238/28A):

Mestskou hromadnou dopravou

z AS Mlynské Nivy: autobus č.50, vystúpiť na zastávke na znamenie „Zalužická“

z hlavnej železničnej stanice: autobusom č. 61, zastávka „Trnavská“, s prípadným prestupom na autobusom č. 50, vystúpiť na zastávke na znamenie „Haburská“.

Bližšie informácie o doprave: <http://www.imhd.sk/ba>

Autom: Bezplatné parkovanie je možné v mieste konania podľa kapacitných možností.

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že účastníci, ktorí nie sú zamestnancami NBS, sú povinní preukázať sa pri vstupe do budovy platným občianskym preukazom alebo cestovným pasom.

Závazné prihlášky zasielajte na e-mailovú adresu vladimira.jackova@nbs.sk,
resp. faxom na číslo **02/4363 9314**
alebo prostredníctvom on-line formulára na stránke www.ibv-nbs.sk,

najneskôr do 09. októbra 2018.

Kompletnú ponuku vzdelávacích podujatí Inštitútu bankového vzdelávania NBS, n.o.
na internetovej adrese <http://www.ibv-nbs.sk>.

Tešíme sa na stretnutie s Vami.

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.

Tomášikova 5238/28A
821 01 Bratislava - Ružinov
IČO: 42166373 | DIČ: SK2022730369

doc. Ing. Peter Szovics, PhD.
riaditeľ

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.