



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na seminár

Stresové scenáre a stresové testovanie

Bratislava

26. marec 2019

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



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



STRESOVÉ SCÉNÁRE 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 prehľadujú 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 SEMINÁRA:

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 regulatorních 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:	26. marec 2019
MIESTO KONANIA:	Bratislava
GARANT PODUJATIA:	Mgr. Vladimíra Lauko Jacková ☎ +421 2 5787 3534, +421 905 436 751 ✉ 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 380,00 EUR na 1 účastníka vrátane 20 % DPH 456,00 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: 1811 Konštantný symbol: 0308

ÚHRADA ÚČASTNÍCKEHO POPLATKU:

Bankám a poisťovniám vyfakturujeme účastnícky poplatok po skončení vzdelávacieho podujatia. **Ostatné organizácie uhradia účastnícky poplatok do termínu uzávierky, t.j. 15. marec 2019.** 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>.

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že účastníci 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 alebo prostredníctvom on-line formulára na stránke www.ibv-nbs.sk, najneskôr do **15. marca 2019.**

Kompletnú ponuku vzdelávacích podujatí IBV NBS, n.o. nájdete 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
-1-

doc. Ing. Peter Szovics, PhD.
riaditeľ

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.

Z á v ä z n á p r i h l á š k a

Názov podujatia:

Termín konania:.....

Názov organizácie pre fakturáciu:

Adresa organizácie:

PSČ organizácie:

IČ DPH: IČO:.....

Závazne prihlasujeme:

Meno:.....Priezvisko:.....Titul:.....

Dĺžka bankovej praxe:

Presná adresa pracoviska:.....

.....PSČ:

Útvar:

Telefón:

Fax:..... E-mail:

Odborné zameranie:

Závaznú prihlášku je možné **stornovať písomne v termíne, ktorý je uvedený v pozvánke** na vzdelávacie podujatie. Zastúpenie účastníka je možné. V prípade nestornovanej záväznej prihlášky si IBV vyhradzuje právo vyfakturovať účastnícky poplatok v plnej výške.

V..... dňa

.....

pečiatka a podpis zástupcu vysielajúcej organizácie

Súhlasím so Všeobecnými obchodnými podmienkami, dostupné na webovej stránke:

http://ibv-nbs.sk/docs/VOP_IBV_2018_v1.2.pdf

Súhlasím Nesúhlasím so spracúvaním mojich osobných údajov uvedených v registračnom formulári, a to na účel zasielania informačných emailov na podujatia organizované spoločnosťou Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.