

Společnost Advanced Risk Management, s.r.o.
si Vás dovoluje pozvat na seminář:

STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

Seminář je určen především: specialistům řízení rizik a interního auditu

PROGRAM:

ÚVOD: RÁMEC PRO STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

Co jsou to stresové scénáře?
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:
dle typů rizik
zákonné (povinné) × analytické
historické × hypotetické
komplexní × dílčí
Tvorba stresových scénářů:
kompetence a odpovědnosti
volba stresovaných proměnných
dokumentace stresového testování
Frekvence stresového testování
Vztah stresových scénářů a výpočtů na bázi VaR
Softwarová podpora stresového testování
Role interního auditu v procesu stresového testování
Regulační požadavky na stresové testování
Použitá literatura

STRESOVÉ SCÉNÁŘE PRO KREDITNÍ RIZIKO

Základní otázka: jak hluboko jít v řetězci příčin a následků?
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:
vliv současného zvýšení PD a LGD na velikost kreditní prémie,
očekávanou ztrátu a kapitálový požadavek
Zachycení rizika koncentrace ve stresových scénářích
Politické riziko
Realizace vybraných stresových scénářů v softwaru CADCalc®
Credit

STRESOVÉ SCÉNÁŘE PRO TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko: ideální riziko pro stresové testování
Příklady stresových scénářů pro jednu skupinu faktorů:
dopady změn úrokových sazeb
dopady změn měnových kurzů
dopady změn cen akcií
dopady změn cen komodit
dopad nárůstu volatilit tržních faktorů
Příklady složených stresových scénářů: dopad současných změn
více tržních faktorů
Regulační scénář pro úrokové riziko bankovní knihy
Realizace vybraných stresových scénářů v softwaru CADCalc®
Market

STRESOVÉ SCÉNÁŘE PRO OPERAČNÍ RIZIKO

Stresové scénáře v rámci TSA a AMA přístupu
Příklady stresových scénářů:
dopad velké jednotlivé události operačního
rizika
nárůst četnosti operačních rizik
nárůst závažnosti operačních rizik
současný nárůst četnosti a závažnosti ope-
račních rizik
Vztah Key Risk Indicators a stresových scénářů
Vztah BCM a stresových scénářů
Nefinanční dopady stresových scénářů
Dopad změn v regulaci na regulované subjekty
Technická realizace stresových scénářů

STRESOVÉ SCÉNÁŘE PRO RIZIKO LIKVIDITY

Charakter rizika likvidity
Role pohotovostních plánů
Specifika tvorby a použití stresových scénářů pro
riziko likvidity
Příklady stresových scénářů:
obecná krize likvidity
„run“ na banku
Zohlednění stresových scénářů v bankovní regu-
laci: ukazatele LCR a NSFR v rámci Basel III

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

Identifikace oblastí, pro které je třeba
tvořit stresové scénáře
Korelace rizik v období „normálních
podmínek“ a v době krize
Příklad komplexního scénáře ekono-
mické krize:
současná změna PD, LGD
a úrokových sazeb

SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

Mgr. Ing. Václav Novotný, Advanced Risk Management, s.r.o.

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

10. března 2011

REFERENCE: Věříme, že naše semináře budou stejně jako minulým účastníkům užitečné i Vám.

Agropol Trading, s.r.o.
ATLANTIK finanční trhy, a.s.
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP
Čepro, a.s.
ČEPS, a.s.
Česká exportní banka, a.s.
Česká národní banka
Česká pojišťovna, a.s.
ČESKÁ RAFINÉRSKÁ, a.s.
Česká spořitelna, a.s.
Česká televize
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.
ČEZ, a.s.
ČKD Praha DIZ, a.s.
Dexia banka Slovensko a.s.
E.ON Česká Republika, s.r.o.
GE Money Bank, a.s.
Generali Pojišťovna a.s.

Goodyear Dunlop Tires Czech, s.r.o.
HEWLETT-PACKARD s.r.o.
Hypoteční banka, a.s.
Investiční kapitálová společnost
KB, a.s.
J&T Banka, a.s.
Komerční banka, a.s.
Kooprativa pojišťovna, a.s.
KPMG Česká republika, s.r.o.
Lease Plan Česká republika, s.r.o.
MAKRO Cash & Carry ČR, s.r.o.
MATADOR a.s. Púchov
Metrostav, a.s.
Moravia IT, a.s.
Nafta, a.s.
Národní banka Slovenska
NESS Czech s.r.o.
NOVÁ HUŤ, a.s.
OMV Česká republika, s.r.o.
Penzijní fond České pojišťovny, a.s.

Pražská energetika, a.s.
PSJ holding, a.s.
RWE Transgas, a.s.
S MORAVA Leasing, a.s.
Scania Finance Czech Republic,
spol. s r.o.
Shell Czech Republic a.s.
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Slovenský plynárenský priemysel, a.s.
Slovnaft, a.s.
ŠKODA KOVÁRNY, Plzeň, s.r.o.
ŠkoFIN, s.r.o.
Telefónica O2 Czech Republic, a.s.
UNIMEX GROUP, a.s.
Unipetrol, a.s.
VEBA-textilní závody a.s.
VERTEX, a.s.
Všeobecná úverová banka, a.s.
Wíkov Gear, s.r.o.
Železničná spoločnosť, a.s.

ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

Vyplněnou závaznou přihlášku zašlete laskavě faxem na číslo 00420 257 290 473 nebo e-mailem na adresu arm@arm.cz. Příje-
tí přihlášky bude potvrzeno zasláním e-mailu. Současně bude vy-
stavena zálohová faktura. Platba (provedená před termínem konání
akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad
obdrží účastník při registraci před začátkem akce.

Účastnický poplatek za seminář „**Stresové testování**“ činí
9 900,- Kč + DPH. Při účasti dvou a více pracovníků z jedné společ-
nosti na tomto semináři činí poplatek 8 900,- Kč + DPH za jednoho
účastníka.

Poplatek za seminář zahrnuje kurzovné, studijní materiály, kompletní
celodenní občerstvení včetně obědů. Platby poukazujte na účet spo-
lečnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800
vedený u České spořitelny, a.s. Registrace účastníků začíná v 8:30,
dopolední program probíhá od 9:00 do 12:15, odpolední od 13:45
do 17:00, s přestávkami v 10:30 a 15:15.

Po skončení semináře následuje koktejl, na kterém je
možné dále diskutovat.

Storno podmínky: účast na semináři lze zrušit písem-
ně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny před zahá-
jením akce bude účtován stornovací poplatek výši
10% z uhrazené ceny. Při zrušení objednávky v době
kratší než 3 týdny před zahájením akce je splatný celý
účastnický poplatek bez náhrady. Organizace může
vyslat na tento seminář jiného účastníka, než který
byl původně přihlášen.

Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. si
vyhraduje právo zrušit pořádání semináře a vrátit
účastníkům zpět celou uhrazenou zálohu. Přihla-
šující organizace i účastník berou na vědomí, že
svým podpisem akceptují všechny výše uvede-
né podmínky. Přihlašující organizace potvrzuje,
že závazně přihlašuje účastníka na tento seminář.

PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

Jméno, příjmení a titul účastníka:

Funkce:

Firma: IČO:

Adresa DIČ

Tel.: Fax: e-mail:

podpis a razítko organizace

podpis účastníka

Chcete-li se během semináře zaměřit na vybrané téma, nebo řešit v rámci případových studií
konkrétní problém, napište nám prosím svůj návrh.



**ADVANCED
RISK
MANAGEMENT**

Advanced Risk Management, s.r.o.
Paříkova 3, 190 00 Prague 9, Czech Republic,
tel.: +420 257 290 252, fax: +420 257 290 473,
www.arm.cz, e-mail: arm@arm.cz,
IČO: 26140403, DIČ: CZ26140403
Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787