

Testy Warunków Skrajnych

**Ewa Renz
Marta Tarnowska**

Budowanie scenariuszy w ramach przeprowadzania testów warunków skrajnych dla poszczególnych rodzajów ryzyka, scenariusze warunków skrajnych dla wielu ryzyk jednocześnie, działania podejmowane jako rezultat przeprowadzonych testów warunków skrajnych, wielkość alokowanego kapitału na ryzyka a wyniki testów warunków skrajnych

Szkolenie: 20-22 stycznia 2010 r., Warszawa

*Wsparcie udzielone przez Norwegię poprzez dofinansowanie ze środków
Norweskiego Mechanizmu Finansowego*

**Projekt PL0435 - Wzmocnienie zdolności administracyjnych i instytucjonalnych
Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie prawidłowego wprowadzania
w życie dorobku prawnego Wspólnoty w obszarze rynku finansowego**



PROGRAM SZKOLENIA

1. Wprowadzenie

- 1.1. Informacje ogólne
 - 1.1.1. Definicja oraz stosowane podejścia w ramach testów warunków skrajnych
 - 1.1.2. Zakres stosowania testów warunków skrajnych
 - 1.1.3. Wykorzystanie wyników testów warunków skrajnych a adekwatność kapitałowa
- 1.2. Rodzaje testów warunków skrajnych
 - 1.2.1. Kryteria klasyfikacji
 - 1.2.2. Analizy wrażliwości – etapy analizy, analizowane czynniki ryzyka
 - 1.2.3. Analizy scenariuszy
 - 1.2.3.1. Stosowane podejścia
 - 1.2.3.2. Etapy analizy
 - 1.2.3.3. Rodzaje scenariuszy oraz przykłady
 - 1.2.3.4. Wytyczne nadzorcze odnośnie analizy scenariuszy
 - 1.2.4. Analizy typu „reverse”
- 1.3. Wytyczne nadzorcze odnośnie procesu testów warunków skrajnych

2. Testy warunków skrajnych w obszarze ryzyka kredytowego

- 2.1. Informacje ogólne
- 2.2. Zakres stosowania testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego
- 2.3. Modelowanie parametrów ryzyka kredytowego w ramach testów warunków skrajnych
 - 2.3.1. PD
 - 2.3.2. EaD
 - 2.3.3. LGD
- 2.4. Ryzyko cyklu koniunkturalnego
 - 2.4.1. Cykl koniunkturalny a wymóg kapitałowy – metoda standardowa oraz ratingów wewnętrznych
 - 2.4.2. Wymogi dla testów warunków skrajnych w aspekcie Uchwały 380/2008 KNF
 - 2.4.3. Cykl koniunkturalny a kapitał wewnętrzny
- 2.5. Ryzyko koncentracji
 - 2.5.1. Definicja
 - 2.5.2. Testy warunków skrajnych dla ryzyka koncentracji
 - 2.5.3. Wymogi dla testów warunków skrajnych na ryzyko koncentracji w aspekcie Uchwały 380/2008 KNF
- 2.6. Ryzyko rezydualne
 - 2.6.1. Definicja
 - 2.6.2. Uwzględnienie wpływu technik łagodzenia ryzyka na wymóg kapitałowy
 - 2.6.3. Testy warunków skrajnych dla ryzyka rezydualnego
 - 2.6.4. Wymogi dla testów warunków skrajnych na ryzyko rezydualne w aspekcie Uchwały 380/2008 KNF
- 2.7. TWS dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w kontekście wymagań Rekomendacji S
- 2.8. Ryzyko kredytowe kontrahenta
 - 2.8.1. Definicja oraz sposoby szacowania ryzyka

Harmonogram

9.00 - otwarcie i wprowadzenie

10.30 - przerwa kawowa

13.00 - przerwa obiadowa

15.30 - przerwa kawowa

17.00 - zakończenie szkolenia

- 2.8.2. Testy warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego kontrahenta
- 2.8.3. Wymogi dla testów warunków skrajnych na ryzyko kredytowe kontrahenta w aspekcie Uchwały 380/2008 KNF

3. Ryzyko płynności

- 3.1. Definicja i sposoby szacowania ryzyka
- 3.2. Identyfikacja czynników ryzyka i tworzenie scenariuszy testowych
- 3.3. Otoczenie prawne i wymogi dla testów warunków skrajnych na ryzyko płynności
- 3.4. Praktyczne przykłady testowania ryzyka płynności
- 3.5. Awaryjne plany utrzymania płynności
- 3.6. Wykorzystanie testów warunków skrajnych w zarządzaniu ryzykiem płynności

4. Ryzyko rynkowe

- 4.1. Definicja i sposoby szacowania ryzyka
- 4.2. Identyfikacja czynników ryzyka i tworzenie scenariuszy testowych
- 4.3. Otoczenie prawne i wymogi dla testów warunków skrajnych na ryzyko rynkowe
- 4.4. Wykorzystanie wyników testów warunków skrajnych dla ryzyka rynkowego w zarządzaniu instytucją

5. Ryzyko operacyjne

- 5.1. Definicja i sposoby szacowania ryzyka
- 5.2. Identyfikacja czynników ryzyka i tworzenie scenariuszy testowych
- 5.3. Otoczenie prawne i wymogi dla testów warunków skrajnych na ryzyko operacyjne
- 5.4. Wykorzystanie wyników testów warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego w zarządzaniu instytucją

6. Ryzyko biznesowe

- 6.1. Definicja i sposoby szacowania ryzyka
- 6.2. Testy warunków skrajnych dla ryzyka biznesowego
- 6.3. Otoczenie prawne i wymogi dla testów warunków skrajnych na ryzyko operacyjne

7. Testy warunków skrajnych

- 7.1. Wystąpienie wielu ryzyk jednocześnie
- 7.2. Metodologia tworzenia scenariuszy testowych
- 7.3. Agregacja wyników w sytuacji stresowej
- 7.4. Praktyczne przykłady wykorzystania testów warunków skrajnych do stresowania wielu ryzyk jednocześnie

8. Wykorzystanie wyników Testów Warunków Skrajnych do zarządzania podmiotem

- 8.1. Możliwości wykorzystania wyników testów warunków skrajnych
- 8.2. Testy warunków skrajnych a adekwatność kapitałowa
- 8.3. Testy warunków skrajnych a alokacja kapitału na ryzyka
- 8.4. Testy warunków skrajnych a decyzje w zakresie rozwoju działalności
- 8.5. Testy warunków skrajnych a proces planowania kapitałowego
- 8.6. Testy warunków skrajnych a proces ICAAP