

# STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

## 4. června 2019

Business Park Košiče, Jinonická 80, Praha 5

Seminář je určen především *specialistům řízení rizik a interního auditu.*



Seminář vede odborník v oblasti finančního rizika

*Mgr. Ing. Václav Novotný*

Václav Novotný je ředitelem a majitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Již 20 let se specializuje na poradenství a školení v oblasti identifikace, měření a řízení finančních rizik. V roce 1994 započal svou kariéru v investičním oddělení České pojišťovny, a.s. Václav Novotný je zakládajícím členem a předsedou sdružení Risk Management Klub a je často zvaným lektorem na konferencích a seminářích uznávaných institucí. Václav Novotný vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy a Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze.

## PROGRAM SEMINÁŘE

### PRINCIPY STRESOVÉHO TESTOVÁNÍ

- Co je to stress-testing?
- K čemu jsou stresové scénáře dobré?
- Vztah stresových scénářů a výpočtů na bázi VaR
- 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

Vývoj regulatorních požadavků na stresové testování:

- » Historie požadavků na stresové testování
- » Aktuální požadavky EBA na stresové testování
- » BCBS stress-testing principles

Role interního auditu v procesu stresového testování

### STRESS-TESTING TRŽNÍHO RIZIKA

- Klasifikace tržního rizika
- Rizikové faktory
- Scénáře v obchodní 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

Identifikace oblastí, pro které je třeba tvořit stresové scénáře

Integrace stresového testování do ICAAP a ILAAP

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

**Průběh semináře:** Seminář se koná od 9.00 do 17.00 (s přestávkami v 10.30, 12.30 a 15.15). Po skončení semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

# STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

## REFERENCE

Agropol Trading, s.r.o.  
Air Bank a.s.  
Artesa, spořitelní družstvo  
Aviva životní pojišťovna, a.s.  
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP  
Citibank Europe plc, organizační složka  
Čepro, a.s.  
ČEPS, a.s.  
Česká exportní banka, a.s.  
Česká národní banka  
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.  
Česká pojišťovna, a.s.  
Česká spořitelna, a.s.  
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.  
Českomoravská hypoteční banka, a.s.  
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.  
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.  
Československá obchodní banka, a.s.  
ČEZ, a.s.  
ČSOB Pojišťovna, a.s.  
Equa bank a.s.  
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Generali Pojišťovna a.s.  
Hypoteční banka, a.s.  
Komerční banka, a.s.  
Kooperativa pojišťovna, a.s.  
KPMG Česká republika, s.r.o.  
ING Bank N.V.  
ING Životní pojišťovna N.V.,  
pobočka pro Českou republiku  
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.  
J&T Banka, a.s.  
KB Penzijní společnost, a.s.  
Moneta Money Bank, a.s.  
Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo  
Moravia IT, a.s.  
Národní banka Slovenska  
NESS Czech s.r.o.  
NET4GAS, s.r.o.  
Nova KBM d.d.  
OTP Banka Slovensko, a.s.  
Penzijní fond České pojišťovny, a.s.  
Pojišťovna České spořitelny, a.s.  
Poštová banka, a.s.

PPF banka a.s.  
Pražská energetika, a.s.  
Prima banka Slovensko, a.s.  
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.  
Raiffeisenbank a.s.  
s Autoleasing, a.s.  
Sberbank CZ, a.s.  
Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.  
Slovenská banková asociácia  
Slovenská sporiteľňa, a.s.  
Slovenský plynárenský priemysel, a.s.  
Slovnaft, a.s.  
STABILITA, d.d.s., a.s.  
ŠkoFIN, s.r.o.  
Telefónica O2 Czech Republic, a.s.  
Triglav pojišťovna, a.s.  
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.  
Unipetrol, a.s.  
Všeobecná úverová banka, a.s.  
Zentiva, a.s.  
Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.

Věříme, že naše semináře budou, stejně jako minulým účastníkům, užitečné i vám.

## ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

**Přihlášení:** Na seminář se můžete přihlásit na našich webových stránkách [www.arm.cz/prihlaska](http://www.arm.cz/prihlaska) nebo e-mailem na adresu [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz). Přijetí přihlášky vám potvrdíme zasláním e-mailu.

**Poplatek:** Účastnický poplatek za seminář „Stresové testování“ činí 9 900 Kč + DPH. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovné, studijní materiály, kompletní celodenní občerstvení včetně obědů.

Po přihlášení bude vystavena zálohová faktura. Platba (provedena před termínem konání akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad obdrží účastník po zaplacení zálohové faktury nebo po skončení semináře poštou. Platby poukazujete na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. na základě zaslání zálohové faktury.

**Storno podmínky:** Účast na semináři lze zrušit pouze písemně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny před zahájením akce bude účtován stornovací poplatek ve 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.

Advanced Risk Management, s.r.o. si vyhrazuje právo zrušit pořádání semináře a vrátit účastníkům zpět celou uhrazenou zálohu. Přihlašující organizace i účastník berou na vědomí, že svým přihlášením akceptují všechny výše uvedené podmínky.

**Ochrana osobních údajů:** Advanced Risk Management, s.r.o. primárně pracuje s údaji, které jsou poskytnuty v rámci objednávky služeb. Jedná se zejména o následující údaje: E-mail; a Jméno

a Příjmení (případně akademický titul); a Kontaktní (doručovací a/nebo fakturační adresu); a Telefonní číslo; a Pracovní pozice.

Přehled základních zásad a principů ochrany osobních údajů a dalších údajů zpracovaných společností Advanced Risk Management, s.r.o. naleznete na webové stránce společnosti [www.arm.cz](http://www.arm.cz) (Informace a přístup k osobním údajům).

**Ostatní ujednání** Advanced Risk Management, s.r.o. informuje účastníky, že na seminářích či jiných akcích pořizuje fotografie, které účastníky zachycují při účasti na seminářích a akcích. Společností Advanced Risk Management, s.r.o. tyto fotografie poskytuje pouze ostatním účastníkům stejné akce, neposkytuje je třetím osobám a ani je nezveřejňuje. Účastníci mohou požádat, aby focení nebylo nebo aby jejich fotografie byly smazány a Advanced Risk Management, s.r.o. musí jejich požadavek dodržet.

## PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

Seminář Stresové testování 4. června 2019

Jméno, příjmení a titul účastníka \_\_\_\_\_  
Funkce \_\_\_\_\_  
Firma \_\_\_\_\_ IČO \_\_\_\_\_  
Adresa \_\_\_\_\_ DIČ \_\_\_\_\_  
Tel. \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

Přihlašující organizace potvrzuje, že závazně přihlašuje účastníka na tento seminář.

\_\_\_\_\_ 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, s.r.o.

Paříkova 3  
190 00 Praha 9  
t +420 257 290 252  
f +420 257 290 473  
e [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz)  
i [www.arm.cz](http://www.arm.cz)

IČO 26140403 • DIČ CZ26140403 • Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787

