

Методология проведения стресс-тестирования финансовых и операционных рисков.

Семинар ориентирован на менеджеров по управлению рисками в финансовых и нефинансовых организациях. Также, семинар будет полезен представителям надзорных органов.

Цель семинара:

Анализ многочисленных проблем банков Базельским комитетом, в условиях кризиса, показал, что наиболее уязвимым местом в системах управления рисками является стресс-тестирование. Часто этому методу уделяется недостаточное внимание. Также нередки случаи некорректного применения метода.

В семинаре будет детально разобрана как теория, так и практики проведения стресс-тестирования. Будут разобраны недавние рекомендации Базельского комитета по проведению стресс-тестирования. Особый акцент будет делаться на обучение слушателей проведению стресс-тестирования в сфере операционных рисков.

День первый: Стресс-тестирование

1. Подходы к стресс-тестированию.

- Исторические сценарии
- Гипотетические сценарии
- Механические сценарии
- Методы стресс-тестирования кредитных рисков
- Методы стресс-тестирования риска ликвидности

2. Достоинства и недостатки стресс-тестинга

- Стресс-тестирование как когерентная мера риска
- Субъективное присвоение вероятностей
- Сложности стресс-тестирования

3. Стресс-тестирование: рекомендации Federal Service Authority (надзорного органа Великобритании).

- Анализ провалов рынка
- Новые требования FSA к стресс-тестированию
- Что такое «reverse stress test» ?

День второй: Стресс-тестирование операционных рисков.

1.Сценарный анализ операционных рисков.

- Важность и потенциал сценарного анализа
- Квантификация операционных рисков
- Место сценарного анализа в системе управления рисками

2.Мировые практики сценарного анализа операционного риска.

- Сценарный анализ в JPMorgan Chase
- Стресс-тестинг и подход АМА
- Пример стресс-тестирования: риск стихийных бедствий

3. Стресс-тестирование в условиях кризиса. Анализ рекомендаций Базельского комитета (Январь, 2009).