

Program szkolenia

**Praktyczne aspekty testów warunków skrajnych
(stress testów)
dla ryzyka kredytowego –
– warsztaty**

Prowadzący: Aleksandra Babiarz

1. Zakres i rodzaje testów warunków skrajnych
 - Definicja testów warunków skrajnych
 - Rodzaje testów warunków skrajnych
 - Etapy budowy scenariuszy testów warunków skrajnych
2. Wymogi odnośnie procesu testów warunków skrajnych
 - Zakres scenariuszy testów warunków skrajnych
 - Zakres portfela objęty analizą
 - Wytoczne dotyczące testów warunków skrajnych
3. Budowa scenariuszy testów warunków skrajnych dla metody standardowej i IRB (case study)
 - Wymogi nadzorcze dla metody IRB
 - Minimalny zakres scenariuszy
 - Możliwe podejścia do budowy scenariuszy testowych
 - Budowa przykładowego scenariusza
4. Budowa scenariuszy makroekonomicznych testów warunków skrajnych (case study)
 - Minimalny zakres scenariuszy
 - Możliwe podejścia do budowy scenariuszy testowych
 - Przełożenie założeń makroekonomicznych na parametry ryzyka
 - Budowa przykładowego scenariusza
5. Budowa scenariuszy testów warunków skrajnych zgodnie z wymogami rekomendacji KNF (S, T) (case study)
 - Wymogi nadzorcze (rekomendacja S, rekomendacja T)
 - Minimalny zakres scenariuszy
 - Możliwe podejścia do budowy scenariuszy testowych
 - Przełożenie założeń makroekonomicznych na parametry ryzyka
 - Budowa przykładowego scenariusza
6. Budowa scenariuszy testów warunków skrajnych w procesie ICAAP (case study)
 - Minimalny zakres scenariuszy
 - Przegląd metod stosowanych do kalkulacji kapitału ekonomicznego dla ryzyka kredytowego
 - Możliwe podejścia do budowy scenariuszy testowych
 - Przełożenie założeń makroekonomicznych na parametry ryzyka

- Budowa przykładowego scenariusza
7. Proces raportowania wyników testów warunków skrajnych (case study)
 - Minimalny zakres raportu
 - Prezentacja danych i założeń
 - Wizualizacja wyników testów warunków skrajnych
 - Komentarze do wyników testów warunków skrajnych
 - Tworzenie przykładowego raportu
 8. Audyt procesu testów warunków skrajnych (case study)
 - Na co zwrócić uwagę
 - Kompleksowa ocena programu testów warunków skrajnych
 9. Zastosowanie testów warunków skrajnych (case study)
 - Wyznaczanie limitów kapitałowych
 - Alokacja kapitału
 10. Jak opracować kompleksowy program testów warunków skrajnych? (case study)