

På grunn av stor suksess sist, innbyr Norsk Regnesentral til **reprise** på kurset

## Modellering av totalrisiko

Torsdag 24. november, 2005

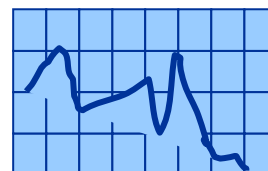
Kl. 9.00-15.45

Norsk Regnesentral, Gaustadalléen 23, Blindern, Oslo

Gjennom Basel II kan finansinstitusjoner oppnå lavere kapitalkrav hvis de implementerer mer avanserte risikosystemer. Hovedfokuset er på kredittrisiko og operasjonell risiko, men bankene skal også ta stilling til om de er tilfredsstillende kapitalisert i forhold til bankens totale risiko (ICAAP).

I dette kurset vil vi ta for oss kvantitative metoder for å modellere totalrisiko. Norsk Regnesentral (NR) har utstrakt erfaring i å utvikle systemer for å beregne finansiell risiko. Modellen for å beregne total økonomisk kapital som vi har utviklet i samarbeid med DnB NOR har vakt internasjonal interesse bl.a. fra Moody's. Som en del av kurset har vi vært så heldige å få Roar Hoff fra DnB NOR til å komme og fortelle om hvordan konsernet benytter sin totalrisikomodell i praksis.

Gjennom samarbeidet med DnB NOR og andre prosjekter utført for våre bank- og forsikringskunder har vi opparbeidet kompetanse på hvilke aspekter som er sentrale når man skal modellere finansiell risiko i praksis. Vi har erfart hvilke begreper som er vanskelig å forstå fra en "ikke-statistikers" standpunkt, og vi har lang trening i å formidle disse på en pedagogisk måte. NRs tidligere kurs for finansbransjen har vært veldig populære med et snitt på rundt 70 deltagere.



Hovedmålet med kurset er å formidle hvordan man skal aggregere ulike risiki, men vi vil også fokusere på modellering av enkeltrisikotyper. For mer informasjon om kursinnhold, se baksiden av dette arket.

Kurset er i utgangspunktet beregnet på finansinstitusjoner, men vil også være nyttig for tilsynsmyndigheter og ethvert konsern som er interessert i å modellere risiko på et overordnet nivå. Kurset krever kunnskaper i matematikk, statistikk og IT på siviløkonominivå.

Påmelding innen **10. november** til Kjersti Aas, tlf: 22852694, eller epost: [kurs@nr.no](mailto:kurs@nr.no) (husk å angi hvilket kurs du melder deg på)

**Pris (inkl. lunsj):** kr. 5000.

Hvis flere fra samme bedrift, kr. 3500 fra og med andre deltager.

Vi sender faktura. Husk å oppgi fakturaadresse når du melder deg på kurset.

# Faglig innhold

<b>Innledning:</b> Kursoversikt	09.00 – 09.15
<b>Overordnet om totalrisikomodellering</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Hvilke valg må tas?</li><li>• Bruk av historikk kontra ekspertvurderinger</li><li>• Hvordan skal en aggregere risiko?</li></ul>	09.15 – 10.15
<b>Pause</b>	10.15 - 10.30
<i>Roar Hoff, leder av Risikoanalyse Konsern i DnB NOR:</i>	
<b>Hvilken nytte har DnB NOR av sin totalrisikomodell?</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Implementering av modellen i organisasjonen</li><li>• Hvilken nytteverdi gir det å kunne kvantifisere totalrisiko?</li></ul>	
<b>Modellering av enkeltrisikotyper</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kredittrisiko</li><li>• Markedsrisiko</li><li>• Operasjonell risiko</li></ul>	11.30 - 12.00
<b>Lunsj</b>	12.00 – 13.00
<b>Modellering av enkeltrisikotyper forts.</b>	13.00 – 14.00
<b>Pause</b>	14.00 – 14.15
<b>Modellering av avhengighetsstrukturer</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Multivariate fordelinger</li><li>• Copulas</li></ul>	14.15 – 15.15
<b>Allokering av totalrisiko til risikotyper</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Presentasjon av ulike metoder</li></ul>	15.15 - 15.40
<b>Avsluttende oppsummering:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Hva har vi lært ?</li></ul>	15.40 – 15.45



Norsk Regnesentral  
Norwegian Computing Center  
Postboks 114, Blindern  
NO-0314 Oslo, Norway

Norsk Regnesentral (NR) er et forskningsinstitutt med et av Europas største fagmiljø for statistisk modellering. Innenfor området bank, finans, forsikring og råvaremarkeder har vi blant annet hatt disse oppdragsgivere de senere år: Hydro, Statkraft, E-CO Energi, Agder

Energi, Gjensidige NOR, IF, KLP, Vital, Storebrand, Yara, Pareto, samt flere miljøer i DnB NOR-konsernet. I 2004-2005 har NR som eneste "ikke-finansinstitusjon" fått bevilgning fra Finansmarkedsfondet til prosjektet "Methodological developments in the analysis of financial risk called for by

the industry needs". For mer info om NRs aktiviteter innen bank, finans, forsikring og råvaremarkeder, kontakt ass. forskningssjef Kjersti Aas, tlf: 2285 2694, epost: Kjersti.Aas@nr.no eller se: [http://www.nr.no/documents/samba/research\\_areas/BFF/](http://www.nr.no/documents/samba/research_areas/BFF/)