

***WEAK POINTER* 概説書**

－ リバース・ストレスシナリオ生成システム－

2013.12.23

株式会社メッセージ

WEAK POINTER とは

- ▶ リバース・ストレステストとは
 - ▶ 指定した損失額が発生するストレスシナリオのこと
 - ▶ 統合的な条件下でのストレスシナリオを特定することは、かなり困難
- ▶ システム基本仕様
 - ▶ 市場リスク対応
 - ▶ リスクファクターの変動率、ファクター間相関を考慮したストレスシナリオを生成する
 - ▶ 主成分分析による 第n主成分によるストレスシナリオを生成する
 - ▶ 信用リスク対応(開発中)
 - ▶ 業種相関行列の主成分分析によるストレスシナリオを生成する
 - ▶ リスクファクター数の制限なし
- ▶ 稼動環境
 - ▶ パソコン、メモリはリスクファクター等に依存

ストレスシナリオの要件

▶ 客観性

- ▶ 専門家以外にも理解ができ、納得性の高いシナリオであるか

▶ フォワードルッキング性

- ▶ 将来発生する可能性のあるシナリオであるか

▶ 網羅性

- ▶ 発生する可能性があり、自社にとって重要なシナリオを全て網羅しているか

▶ ダイナミック性

- ▶ ショックが発生してから数年間にわたる波及プロセスを捕らえたシナリオであるか

ストレスシナリオの難しさ

金融機関:A社



金融機関:B社



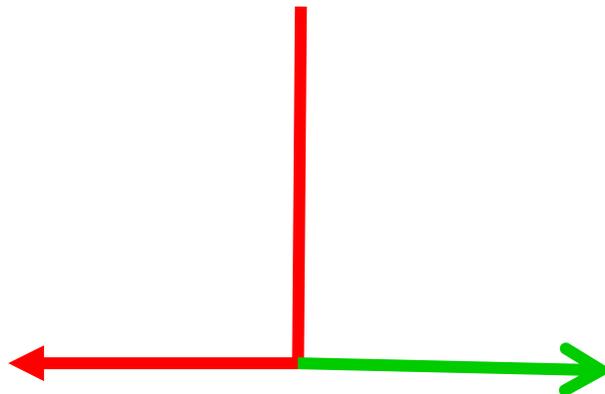
シナリオ:A



ストレスシナリオ



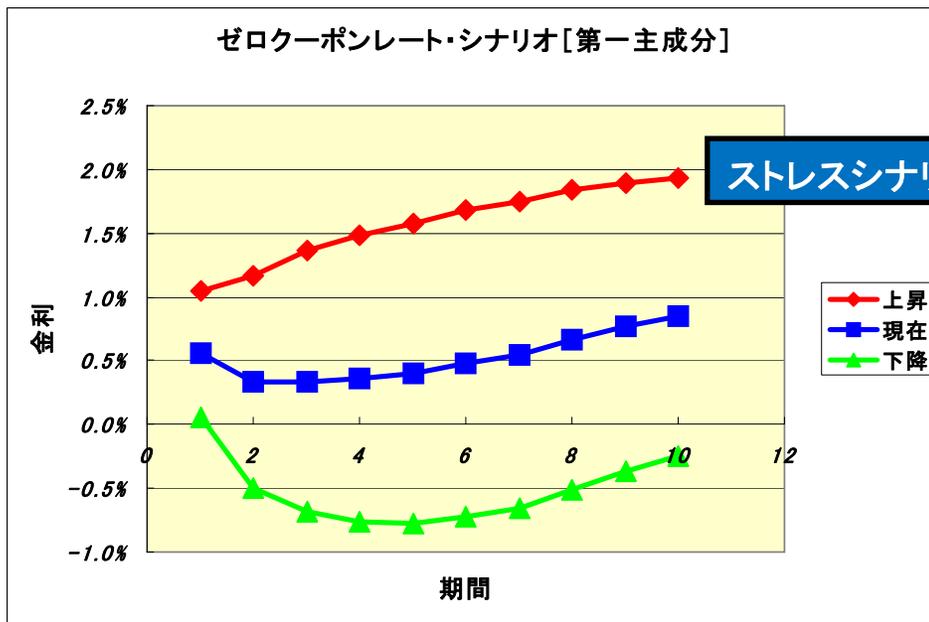
ハッピーシナリオ



システム構成



サンプル例 - 生成シナリオ



2005/04 - 2010/09 データを使用
 想定ポート: 1年、10年割引債: 各1億円
 評価日: 2012/06/29
 運用期間: 1年
 想定(指定)損失額: 1000万円

指定した損失額になる
 ストレスシナリオを生成

