



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

zeb

Общественное стресс- тестирование в российских банках

Презентация – результаты исследования
г. Москва, декабрь 2021 г.

Материалы для данной презентации подготовлены зeb.рольфес.ширенбек.ассошиэйтс при участии Ассоциации Банков России, при использовании материалов iModX international model exchange inc., Канада

Материалы и данные об участниках опросов являются конфиденциальными и доступны только в агрегированном виде.

- 1 Цели, структура исследования и основные выводы
- 2 Основные результаты исследования
- 3 Подробные ответы на вопросы исследования

Стресс-тестирование – важный инструмент оценки деятельности банка в стрессовых условиях, что обуславливает его широкое распространение и применение

Общественное стресс-тестирование – история становления

Основные этапы развития



Ключевые аспекты

- Стресс-тестирование в России проводится банками на постоянной основе уже более 5 лет – появились **устоявшиеся практики и стандарты**
- Тематика стресс-тестирования стала развиваться ввиду **регуляторных инициатив**, однако во многих банках стресс-тестирование появилось до введения обязательных требований со стороны Банка России по причине **высокой ценности в рамках принятия управленческих решений**
- В условиях неопределенности, в т.ч. связанной с пандемией – значение стресс-тестирования **приобретает новые масштабы**

Целью исследования было проанализировать и оценить уровень зрелости подходов российских банков к проведению общебанковского стресс-тестирования

Описание исследования



Структура исследования

24

Банка-участника

...включая 11 системно значимых и 13 не системно значимых банков

>80%

Доля активов

...банков-участников исследования в общих активах банков РФ¹

58

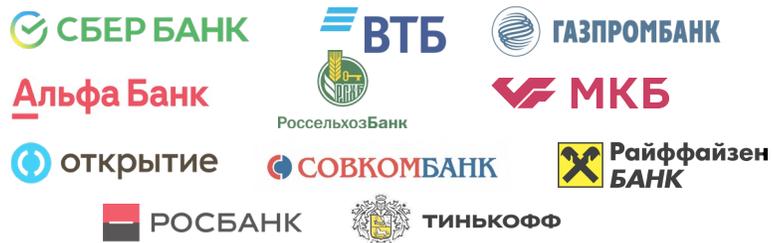
Вопросов

...задано банкам-участникам в рамках совместного исследования АБР² и zeb

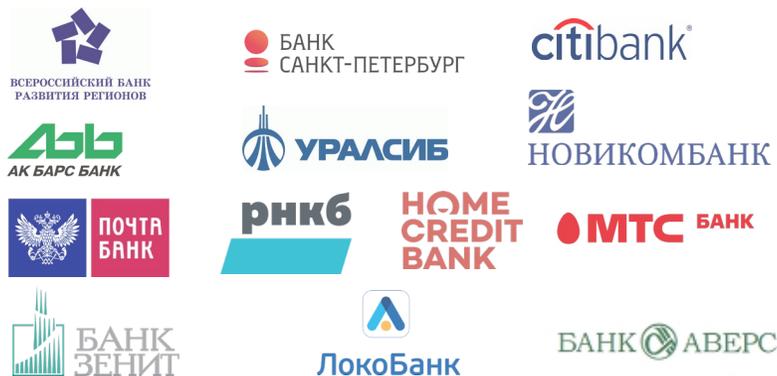


Банки-участники

Системно значимые



Не системно значимые



Цели исследования

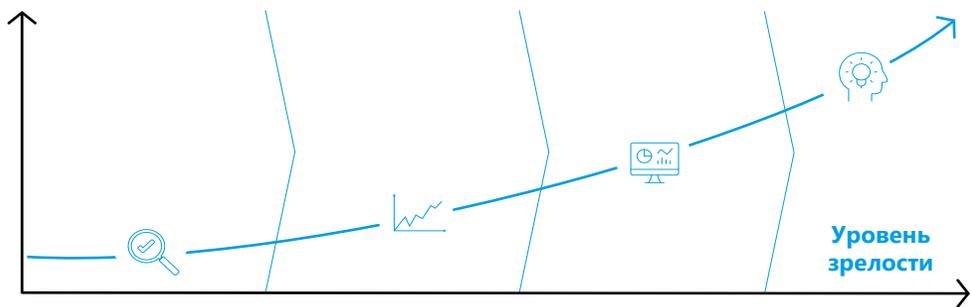
1. Провести комплексный анализ подходов к проведению общебанковского стресс-тестирования
2. Оценить уровень зрелости применяемых подходов в сравнении с лучшими практиками³

1) По состоянию на 30.06.2021; Источник: Банк России; 2) Ассоциации Банков России; 3) Лучшие практики основаны на методиках iModX и zeb

Исследование стало частью глобального исследования практик общепанковского сценарного анализа, координируемого IModX (Канада) при поддержке PRMIA

Структура исследования

Структура исследования обусловлена составом модели зрелости, предложенной IModX...



Фрагментарный

Идентификация и анализ ключевых рисков и стресс-сценариев

Функциональный

Количественная оценка, управление и мониторинг ключевых рисков в стрессе

Устойчивый

Гармонизированный подход к оценке, вовлечение ключевых подразделений и признание значимости стресс-теста

Продвинутый

Оптимизация подхода для глубокой интеграции стресс-тестирования во все ключевые бизнес-процессы



... и включает 6 основных блоков

1 Организация

Значимость EWST¹⁾ и его интеграция в систему управления банком

2 Методологии и сценарии

Применяемые методики, детальность моделирования, используемые сценарии и обратное EWST

3 Модели

Модели в периметре EWST и управление ими (валидация и документация)

4 Системы и данные

Архитектура используемых ИТ решений и организация данных в контексте EWST

5 Процессы и управление

Внутренние процедуры EWST, интеграция в систему внутреннего контроля, управление изменениями

6 Отчетность

Формы, сроки и получатели отчетности по EWST, направления использования результатов

1) EWST (Enterprise Wide Stress Testing) – общепанковское стресс-тестирование

Практики проведения общепанковского стресс-тестирования на российском рынке в целом соответствуют мировым практикам

Основные выводы исследования



Общая оценка ситуации в российских банках

- Исследование показало, что практики общепанковского стресс-тестирования в российских банках находятся на сформировавшемся уровне:
 - Большинство исследованных банков можно отнести к **Функциональному уровню** развития системы
 - Многие, особенно системно-значимые, банки продолжают активно развивать общепанковское в направлении **Устойчивого уровня зрелости**¹ (3 банка можно отнести к этому уровню уже сейчас)
- Различия между системно-значимыми и прочими банками не существенны



Предпосылки

- Достаточно **высокий уровень развития** систем общепанковского стресс-тестирования, достигнутый за относительно короткий период развития (более 5 лет), во многом **обусловлен инициативами регулятора**
- В то же время, в ряде банков инициатива развития систем общепанковского стресс-тестирования также исторически **поддерживалась иностранными акционерами и материнскими компаниями**
- В последние годы **значимость** общепанковского стресс-тестирования все больше **осознается руководством российских банков**
- Относительно **быстрое формирование** систем стресс-тестирования в российских банках **обусловило также и их особенности и слабости**, выявленные нашим исследованием



Глобальный контекст²⁾

- Уровень развития **практик EWST в России** отражает логику, выявленную в рамках **глобального исследования** (банки Европы, США, Канады и Африки) соответствующих практик: большинство опрошенных банков находится либо на **Функциональном**, либо на **Устойчивом** уровне развития EWST
- При этом уровень **Устойчивого уровня** достигают в **основном банки, подверженные детальному регулированию** в этой области (Dodd-Frank Act Stress Tests (DFAST), Comprehensive Capital Analysis and Review (CCAR), EU-Wide Stress Test)

¹⁾ В соответствии со шкалой Модели Зрелости IModX, оценка основана на ответах банков ²⁾ На основе глобального отчета IModX "Enterprise Wide Stress Testing: Banking Practices & Key Observations: Global survey 2021"

³⁾ EWST (Enterprise Wide Stress Testing) – общепанковское стресс-тестирование

Большинство банков при проведении общебанковского стресс-тестирования опирается на лучшие практики, однако в области систем и данных существует ряд ограничений

Основные наблюдения по разделам исследования

1 Организация

- В большинстве банков задачи общебанковского стресс-тестирования имеют **высокий приоритет: руководство участвует** в ключевых аспектах проведения общебанковского стресс-тестирования, **результаты интегрируются** в процесс принятия стратегических решений и финансового планирования

2 Методологии и сценарии

- **Методический аппарат** в части проведения общебанковского стресс-тестирования оценивается **на высоком уровне**, за исключением обратного стресс-тестирования – банки в большинстве случаев **не оценивают макроэкономические параметры**, которые могли бы привести к их несостоятельности

3 Модели

- В рамках общебанковского стресс-тестирования используются **статистические модели**, однако многие банки отмечают **проблемы**, связанные с **документацией и валидацией**

4 Системы и данные

- Организация систем и данных характеризуется **низким уровнем автоматизации и контроля качества данных**, используемых в рамках общебанковского стресс-тестирования

5 Процессы и управление

- Практика российских банков свидетельствует о **возможностях для улучшения** действующих процессов в рамках общебанковского стресс-тестирования, особенно в части **документации процессов**

6 Отчётность

- Результаты общебанковского стресс-тестирования **интегрированы** в **управленческую отчетность** и применяются в различных аспектах деятельности: **ВПОДК¹, ПВФУ², управление ликвидностью / фондированием, формирование риск-профиля, бюджетирование и планирование**

1) Внутренние процедуры оценки достаточности капитала;

2) План восстановления финансовой устойчивости

- 1 Цели, структура исследования и основные выводы
- 2 Основные результаты исследования
- 3 Подробные ответы на вопросы исследования

В большинстве банков задачи общебанковского стресс-тестирования имеют высокий приоритет

1 Организация

Роль стресс-тестирования в управлении банком **определена в регуляторных требованиях**, стремительно **изменяющаяся внешняя среда** подтверждает значимость стресс-тестирования – **уровень организационной зрелости ожидаемо высок**

Вовлечение руководства

- **Политики** общебанковского стресс-тестирования **утверждаются** на уровне **коллегиальных органов**
- **Высшее руководство** и ключевые функции (управление рисками, финансы, казначейство и пр.) **принимают активное участие** в реализации и усовершенствовании программы общебанковского **стресс-тестирования**



Покрытие ключевых показателей

- Общебанковское стресс-тестирование включает оценку широкого перечня **ключевых показателей деятельности** (экономический капитал, нормативы, доходность, ликвидность, и т.п.) **по направлениям деятельности** и **значимым рискам** в т.ч. ввиду наличия соответствующих регуляторных требований



Участники процесса

- В большинстве опрошенных банков в процесс стресс-тестирования привлекаются **ключевые** для стресс-тестирования **подразделения**, а также...
- Соблюдаются **принципы отсутствия конфликта интересов**



Интеграция в управление банком

- В большинстве банков общебанковское стресс-тестирование является **неотъемлемой частью** общего **управления** Банком, связанного с принятием **стратегических решений** и **финансовым планированием**



1) 0 – минимальная оценка, 10 – максимальная оценка уровня зрелости подходов к проведению общебанковского стресс-тестирования, агрегация результатов осуществлялась на основе усреднения ответов опрошенных банков

Методический аппарат в части проведения общебанковского стресс-тестирования оценивается на высоком уровне, за исключением обратного стресс-тестирования

2 Методологии и сценарии

Российским банкам свойственна **высокая детальность моделирования** – вклад в это вносят организация расчета преимущественно «снизу-вверх» и достаточно детальные требования регулятора. **Обратный стресс-тест часто бывает недооценен** как управленческий инструмент, ограничивают развитие обратного стресс-теста и вычислительные сложности

Методики и процедуры

- В большинстве опрошенных банков **имеются детальные методики и процедуры** общебанковского стресс-тестирования



Детальность моделирования

- Прогнозирование баланса, доходов, капитала**, как правило, осуществляется на относительно **коротком временном горизонте** (менее 3 лет)
- В большинстве опрошенных банков **учитываются** эффекты от всех **значимых рисков**, при этом используется актуальный перечень значимых рисков и существует возможность анализа **на уровне отдельных портфелей и рисков**



Сценарии

- Для проведения общебанковского стресс-тестирования **банки используют** как **исторические**, так и **гипотетические сценарии**, однако несколько опрошенных банков использует исключительно гипотетические сценарии



Обратный стресс-тест

- Банки, как правило, проводят обратное стресс-тестирование, **результатом которого** является набор риск-драйверов, который может привести к несостоятельности банка, при этом соответствующие **макроэкономические параметры** определяет только часть опрошенных банков



1) 0 – минимальная оценка, 10 – максимальная оценка уровня зрелости подходов к проведению общебанковского стресс-тестирования, агрегация результатов осуществлялась на основе усреднения ответов опрошенных банков

В рамках общебанковского стресс-тестирования используются статистические модели, однако многие банки отмечают проблемы, связанные с документацией и валидацией

3 Модели

Стресс-тестирование опирается на **модельный ландшафт, используемый банком в текущей деятельности** – наиболее развиты модели стресс-тестирования по наиболее значимым рискам: кредитному и рыночному. Выявленный **потенциал развития в вопросах валидации и документации** отражает общую ситуацию с организации системы **управления** моделями и **модельным риском** в российских банках

Модели

- Для прогнозирования стрессовых потерь, вызванных изменениями в ключевых компонентах финансового результата, банки используют **статистические модели**
- При этом в части кредитного риска – ключевого риска для большинства банков – лишь **небольшая часть банков оценивает** изменение **всех параметров кредитного риска (PD, LGD, EAD) в стрессовых макро сценариях**



Валидация

- Банки постепенно улучшают процессы, связанные с валидацией, однако **не все модели** проходят регулярную **валидацию**, а также **не во всех случаях** валидация моделей осуществляется **независимым подразделением**



Документация

- Банки имеют **документацию по основным моделям**, однако подробная документация всех используемых моделей, как правило, не осуществляется
- Банки зачастую используют **экспертные корректировки**, которые вносятся в результаты применения моделей, используемых для целей общебанковского стресс-тестирования, однако **не все из них, обоснованы и задокументированы**
- Большинство банков не имеют полной **документации валидации** моделей, используемых в рамках общебанковского стресс-тестирования



◇ СЗКО ◇ Не СЗКО

1) 0 – минимальная оценка, 10 – максимальная оценка уровня зрелости подходов к проведению общебанковского стресс-тестирования, агрегация результатов осуществлялась на основе усреднения ответов опрошенных банков

Организация систем и данных характеризуется низким уровнем автоматизации и контроля качества данных

4 Системы и данные

Автоматизация и данные – наиболее острая тема исследования. В устных комментариях банки выражали **неудовлетворенность уровнем развития** этих элементов. Сложности в этой области, тем не менее, закономерны: автоматизация общепанковского стресс-тестирования **требует времени и значительных финансовых вложений**, при этом на рынке практически **отсутствуют готовые решения** для поддержки доминирующего на рынке варианта расчета «снизу-вверх»

Архитектура

- Расчет чаще осуществляется на **уровне сделки**², при этом банки отмечают **ограниченную гибкость и интерактивность** используемого ПО³ с точки зрения возможности изменения структуры сценариев и входных данных
- Большинство банков не имеет **централизованного хранилища данных**, используемых для проведения общепанковского стресс-тестирования



Автоматизация

- В большинстве банков **отсутствует специализированное программное обеспечение** для проведения общепанковского стресс-тестирования
- В большинстве банков **лишь часть процессов** стресс-тестирования являются **автоматизированными** - доля «ручных» процессов значительна



Данные

- Управление данными**, включая сбор, хранение и обеспечение качества данных, в большинстве случаев осуществляется подразделением, ответственным за проведение общепанковского стресс-тестирования, а не выделенной функцией, отвечающей за управление данными в банке
- В большинстве банков **данные не полностью соответствуют** рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору от 2013 г. «**Принципы эффективного агрегирования данных** о рисках и отчетности о рисках»⁴



◇ ЦЗКО ◇ Не ЦЗКО

1) 0 – минимальная оценка, 10 – максимальная оценка уровня зрелости подходов к проведению общепанковского стресс-тестирования, агрегация результатов осуществлялась на основе усреднения ответов опрошенных банков

2) Подход «снизу-вверх»; 3) ПО – программное обеспечение Программное обеспечение; 4) BCBS239

Практика российских банков свидетельствует о возможностях для улучшения действующих процессов в рамках общепанковского стресс-тестирования

5 Процессы и управление

Процедуры стресс-тестирования в российских банках изначально выстраивались в **ограниченных временных рамках для соответствия новым требованиям регулятора (3624-У)**, в результате в банках часто наблюдается отсутствие стандартизации и прозрачности процессов. Для устранения данных проблем необходимо **кардинальное изменение в действующих процессах**

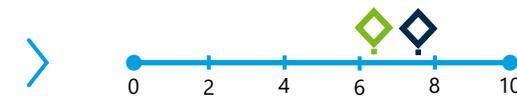
Процедуры

- В большинстве опрошенных банков **имеются процедуры для проведения регулярного стресс-тестирования**, однако во многих банках отсутствует документация по процедурам внепланового стресс-тестирования



Мониторинг

- В большинстве банков **осуществляется мониторинг** процедуры общепанковского стресс-тестирования –
- В большинстве банков реализована **система контроля** выполнения отдельных этапов процедуры общепанковского стресс-тестирования



Управление изменениями

- Контроль за **управлением изменениями** в процедурах и методиках **соответствует действующим стандартам управления изменениями**, но стандарт управления изменениями в рамках проведения общепанковского стресс-тестирования часто не формализован



◇ СЗКО ◇ Не СЗКО

1) 0 – минимальная оценка, 10 – максимальная оценка уровня зрелости подходов к проведению общепанковского стресс-тестирования, агрегация результатов осуществлялась на основе усреднения ответов опрошенных банков

Результаты общебанковского стресс-тестирования интегрированы в управленческую отчетность и применяются в различных аспектах деятельности банков

6 Отчётность

Как и в случае с организационной зрелостью, **высокая оценка стандартов отчетности и применения результатов** стресс-тестирования в управленческих процессах **обусловлены**, в первую очередь, **требованиями регулятора**, хотя осознание **управленческой значимости общебанковского стресс-тестирования растет**

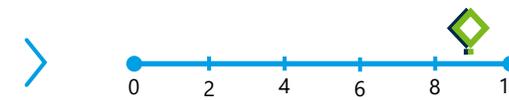
Организация отчетности

- В большинстве опрошенных банков **результаты** процедуры общебанковского стресс-тестирования **интегрированы** в **управленческую отчетность**
- Как правило, **результаты** общебанковского стресс-тестирования представляют собой **независимую оценку** подразделения риск-менеджмента о профиле риска Банка в условиях экономического спада



Применение отчетности

- В большинстве банков результаты общебанковского стресс-тестирования применяются:
 - В рамках **ВПОДК** и в части управления **ликвидностью/фондированием**;
 - При разработке **плана восстановления финансовой устойчивости**;
 - При принятии решений относительно профиля риска Банка и контроле за выполнением **аппетита к риску**;
 - В рамках ежегодного процесса **бюджетирования и планирования**



 СЗКО  Не СЗКО

1) 0 – минимальная оценка, 10 – максимальная оценка уровня зрелости подходов к проведению общебанковского стресс-тестирования, агрегация результатов осуществлялась на основе усреднения ответов опрошенных банков

Исследование показало ряд направлений для дальнейшего развития практики общепанковского стресс-тестирования

Анализ возможностей дальнейшего развития общепанковского стресс-тестирования

Направление

Возможности для дальнейшего развития

Методический аппарат

- **Гармонизация используемых методологий:** несогласованность в методологиях оценки отдельных рисков приводит к неточностям в расчетах и противоречиям в полученных результатах. Развитие комплексной методологии стресс-тестирования – задача первостепенной важности.
- **Совершенствование используемых подходов:** кредитный и рыночный риск сегодня являются основным фокусом стресс-тестирования, который нужно расширять в условиях динамично развивающейся внешней среды и появления новых видов рисков.
- **Внедрение расчета «сверху-вниз»:** для управленческих целей для возможности получения оперативной и гибкой оценки целесообразно предусмотреть возможность расчета «сверху-вниз» в дополнение к расчету «снизу-вверх» - внедрение такого варианта является глобальным трендом

Процедуры оценки

- **Упрощение используемых подходов** использование более простых методов и упрощение структуры расчета при высоком качестве документации, валидации и внутреннего контроля может обеспечить более стабильное функционирование системы и обеспечить возможность ее более широкого использования
- **Прозрачность процессов:** прозрачность процессов и процедур необходима для обеспечения воспроизводимости результатов и создания основы для качественной автоматизации

Автоматизация и управление данными

- **Автоматизация:** трудозатраты при низкой автоматизации делают невозможным активное использование стресс-теста в управленческих процессах – для более широкого и гибкого применения необходимо автоматизировать расчет, особенно в части сбора, хранения и агрегации данных, при этом оставив возможность «ручного управления», а также сокращать его общую продолжительность
- **Хранение данных:** отсутствие систематизированных хранилищ данных обуславливает риск невозможности воспроизводимости результатов и ограничивает возможности анализа, необходимо осуществлять вложения в развитие ИТ-решений в области хранения данных.



Наталья Лыкова
Старший менеджер

Тел. +7.495.545.4289
Моб. +7.985.1402711
NLykova@zeb.com.ru



Алексей Войлуков
Вице-президент

Тел.: +7 495 785 2990
vaa@asros.ru



Элен Ванян
Старший консультант

Тел. +7.495.545.4289
Моб. +7.985.6619076
Elen.Vanyan@zeb.com.ru



Елена Самохина
**Заместитель директора
департамента банковского
развития**

Тел.: +7 495 785 2991
sea@asros.ru



Юрий Герчиков
Старший консультант

Тел. +7.495.545.4289
Моб. +7.916.660.4771
Yury.Gerchikov@zeb.com.ru



Елена Вен
**Руководитель направления
по банковским рискам**

Тел.: +7 495 785 2990
ven@asros.ru

Контакты

- 1 Цели, структура исследования и основные выводы
- 2 Основные результаты исследования
- 3 Подробные ответы на вопросы исследования
 - 3.1 Организация
 - 3.2 Методология и сценарии
 - 3.3 Модели
 - 3.4 Системы и данные
 - 3.5 Отчетность и применение результатов
 - 3.6 Процессы и управление

- 1 Цели, структура исследования и основные выводы
- 2 Основные результаты исследования
- 3 Подробные ответы на вопросы исследования
 - 3.1 Организация
 - 3.2 Методология и сценарии
 - 3.3 Модели
 - 3.4 Системы и данные
 - 3.5 Отчетность и применение результатов
 - 3.6 Процессы и управление

Организация (1/11)

Q

Присутствуют ли в Банке система общебанковского стресс-тестирования и определены ли соответствующие **принципы, цели, роли и процессы?**

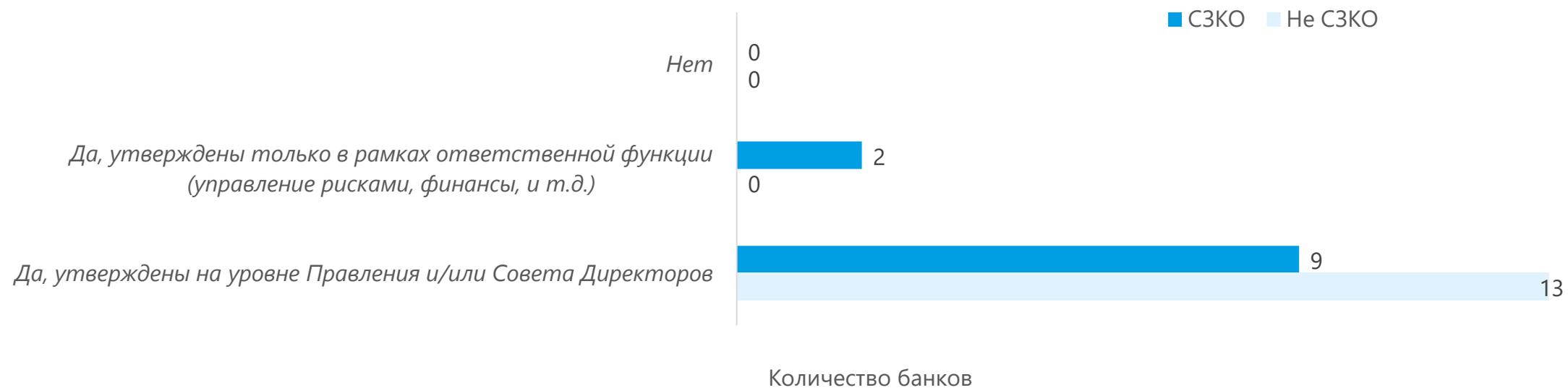
A



Организация (2/11)

Q Утверждены ли **политики общебанковского стресс-тестирования** на уровне коллегиальных органов?

A



Организация (3/11)

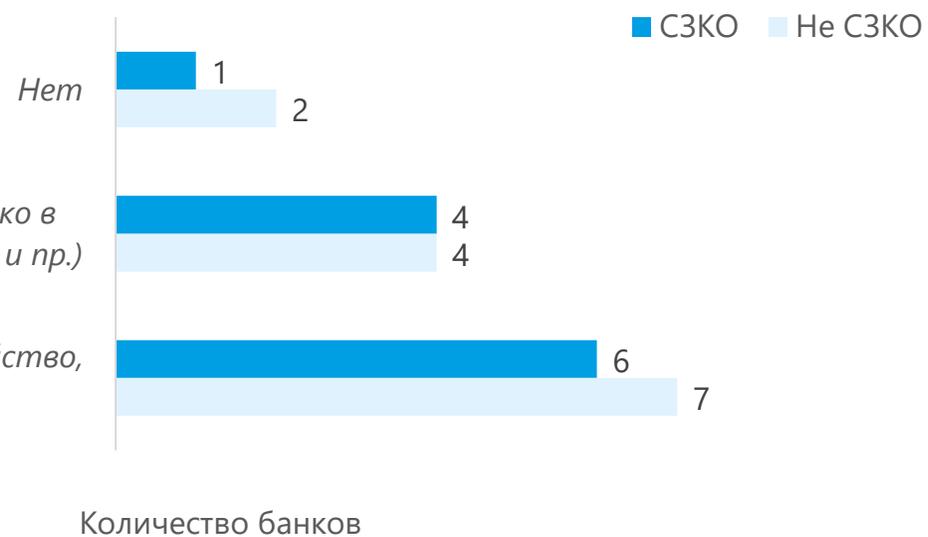
Q

Имеется ли в Банке **уполномоченный орган** (комитет), отвечающий за управление программой общепанковского стресс-тестирования?

A

Да, управление стресс-тестированием осуществляется только в рамках ответственной функции (управление рисками, финансы и пр.)

Да, кросс-функциональный комитет (финансы, риски, казначейство, бизнес, и пр.) на уровне высшего руководства



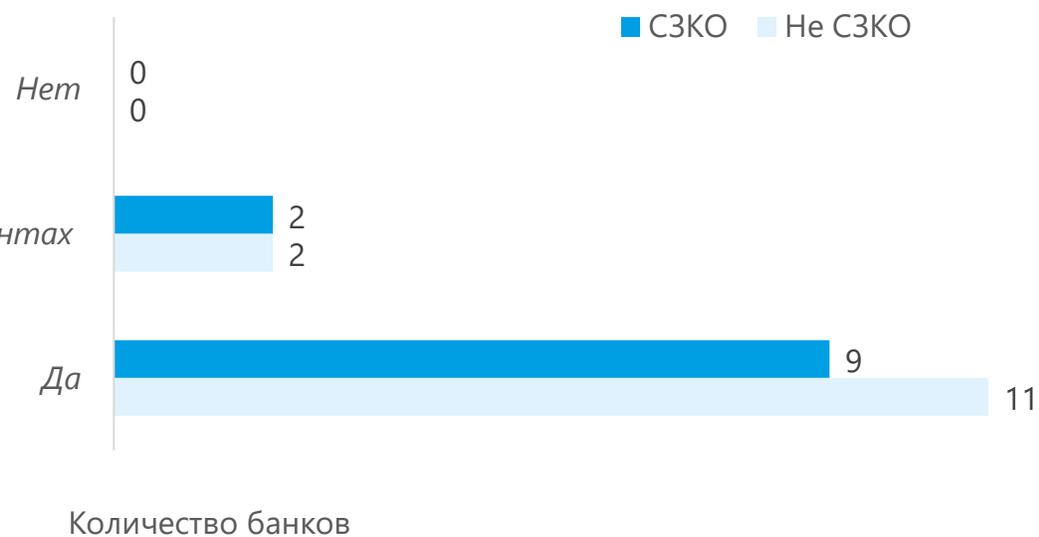
Организация (4/11)

Q

Охватывает ли программа общебанковского стресс-тестирования перечень **ключевых показателей** (такие как экономический капитал, нормативы, доходность, ликвидность, и т.п.) по **направлениям деятельности и значимым рискам**?

A

Да, но перечень показателей не закреплен во внутренних документах



Организация (5/11)

Q

Привлекаются ли к программе общепанковского стресс-тестирования **ключевые функции** (управление рисками, финансы, казначейство и пр.) для осуществления отдельных задач, таких как выявление потенциальных стресс-сценариев, разработка и реализация стратегии по снижению рисков и пр.?

A



Организация (6/11)

Q

Соблюдаются ли принципы разделения ответственности и **устранения конфликта интересов** при реализации программы общепанковского стресс-тестирования, в том числе и в задачах по определению допущений, количественной оценке, отчетности и утверждению результатов стресс-тестов?

A

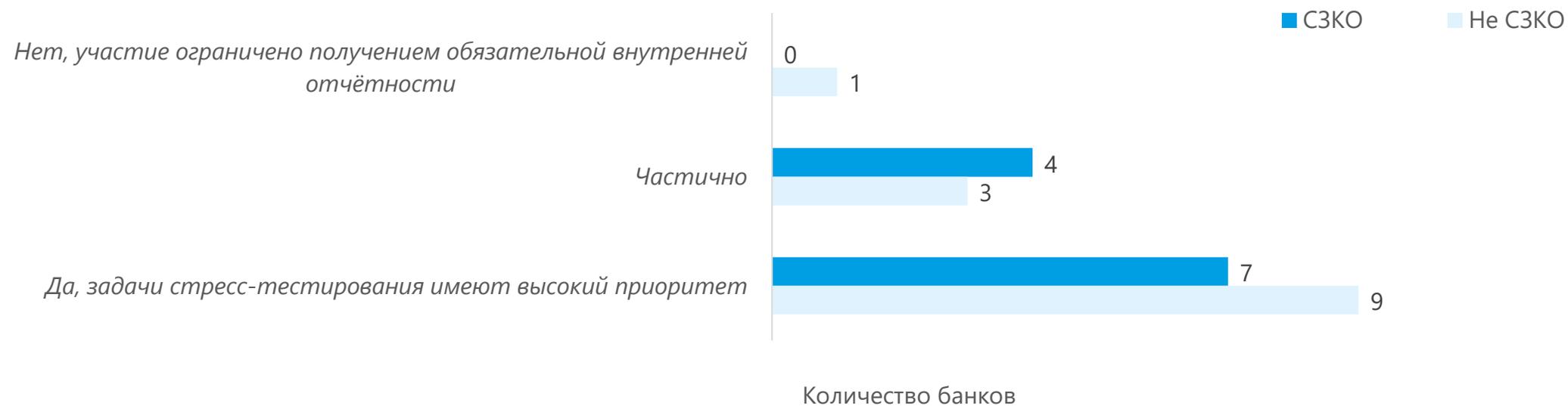


Организация (7/11)

Q

Принимают ли **руководители ключевых функций**, и **высшее руководство Банка** активное участие в реализации и усовершенствовании программы общебанковского стресс-тестирования?

A



Организация (8/11)

Q

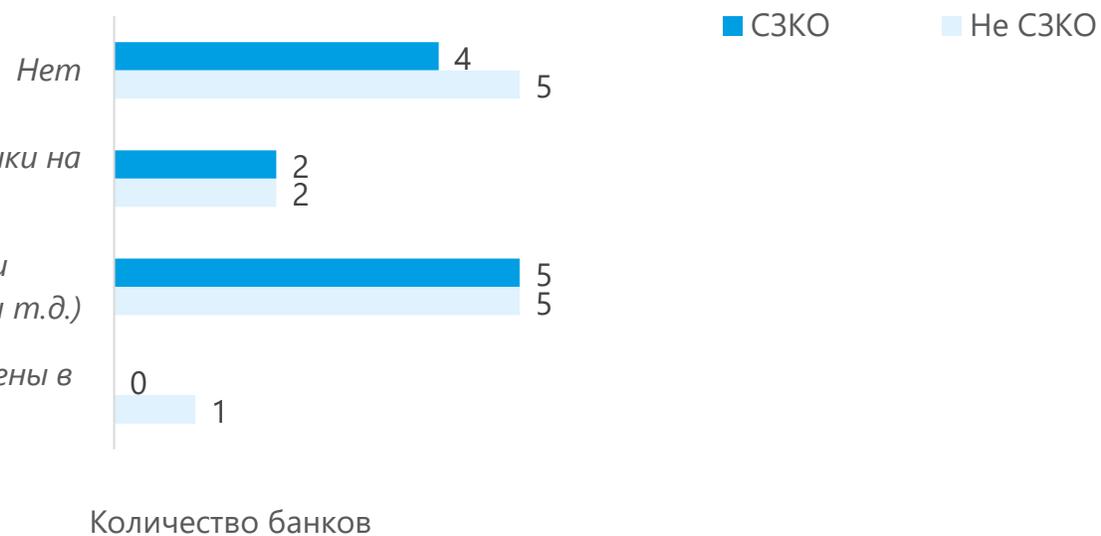
Привлекаются ли **независимые компании** к оценке и совершенствованию развития программы общепанковского стресс-тестирования для её сравнения существующей программы с нормативными требованиями и лучшими практиками? Если да, то как происходит взаимодействие?

A

В случае необходимости привлекаются консультанты для оценки на соответствие регуляторным требованиям

Проводятся нерегулярные проекты с консультантами (сравнительный анализ (benchmark), разработка моделей, и т.д.)

Независимые консультанты активно вовлечены в усовершенствование программы



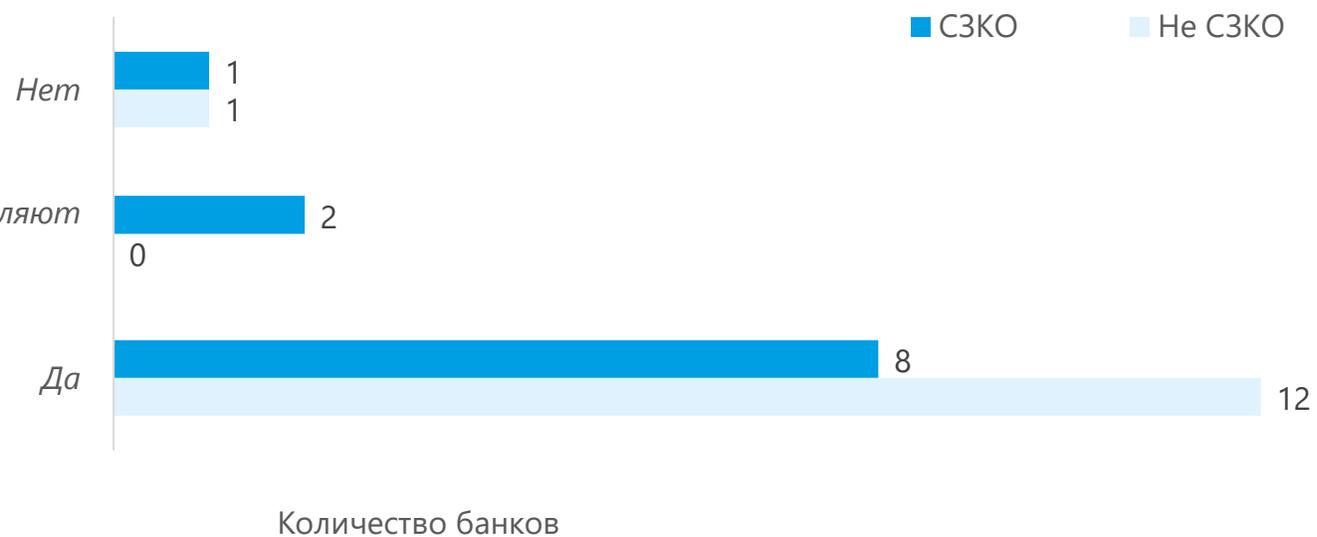
Организация (9/11)

Q

Выделено ли в Банке ответственное подразделение, отвечающее за **координацию программы** общепанковского стресс-тестирования, включая взаимодействие с такими функциями, как бизнес, финансы, управление рисками, казначейство и ИТ?

A

Да, но полномочия данного подразделения не позволяют осуществлять координацию в полной мере

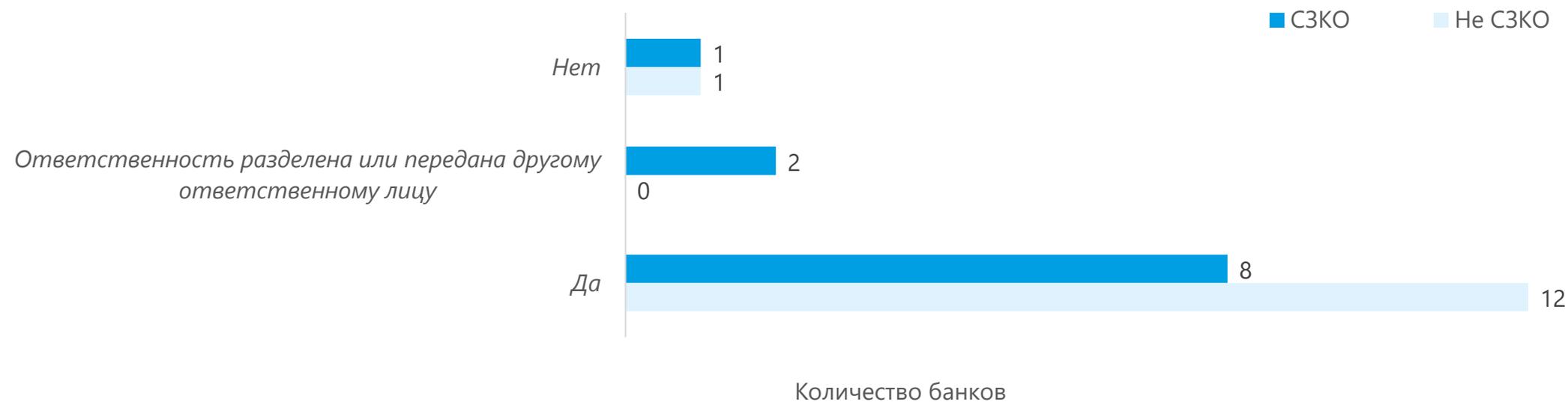


Организация (10/11)

Q

Является ли **директор по управлению рисками** (CRO) владельцем программы и несет ли ответственность за создание программы общепанковского стресс-тестирования в качестве ключевого инструмента управления рисками в Банке?

A

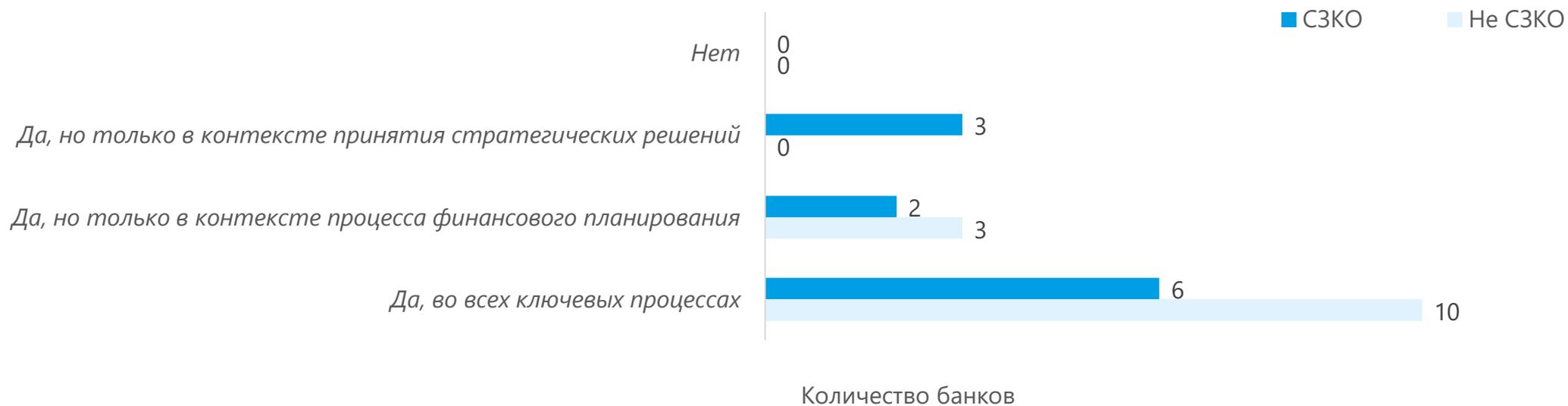


Организация (11/11)

Q

Является ли программа общепанковского стресс-тестирования неотъемлемой частью общего управления Банка, связанного с принятием **стратегических решений и финансовым планированием**?

A



- 1 Цели, структура исследования и основные выводы
- 2 Основные результаты исследования
- 3 Подробные ответы на вопросы исследования
 - 3.1 Организация
 - 3.2 Методология и сценарии
 - 3.3 Модели
 - 3.4 Системы и данные
 - 3.5 Отчетность и применение результатов
 - 3.6 Процессы и управление

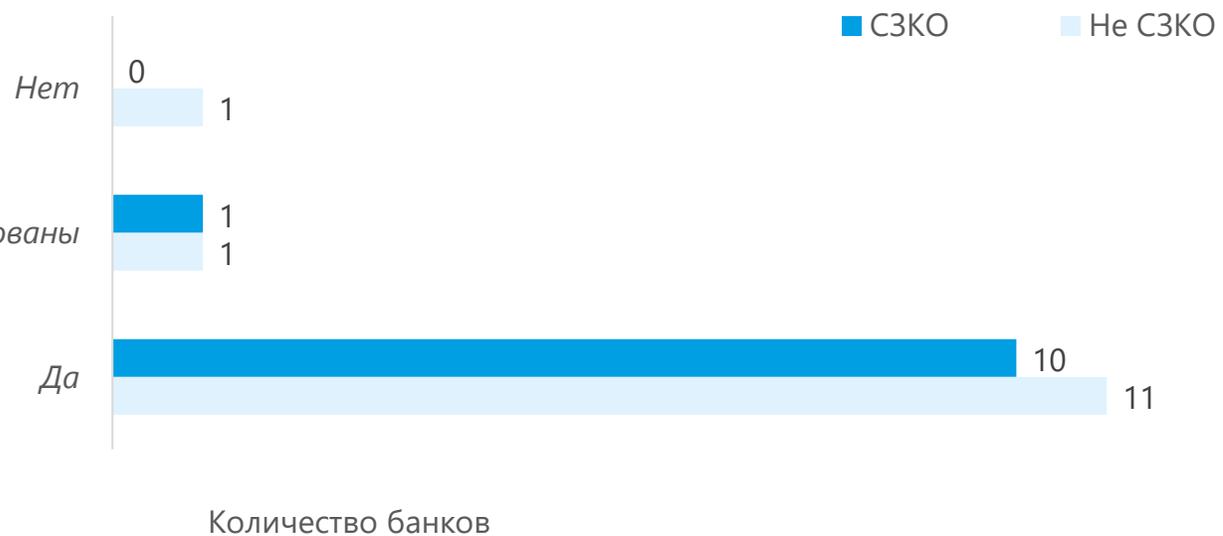
Методологии и сценарии (1/12)

Q

Имеются ли в Банке утверждённые детальные **методики программы и процедуры** (технологические карты) общебанковского стресс-тестирования?

A

Методики и процессы определены, но не задокументированы

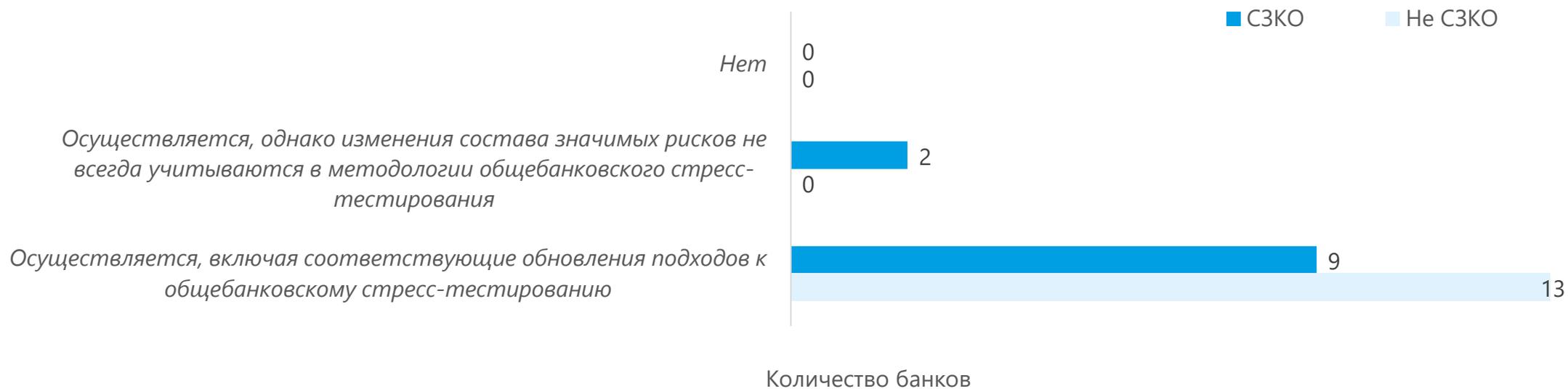


Методологии и сценарии (2/12)

Q

Осуществляется ли в Банке полноценная и регулярная **идентификация рисков** и обновление методологии оценки значимых рисков?

A



Методологии и сценарии (3/12)

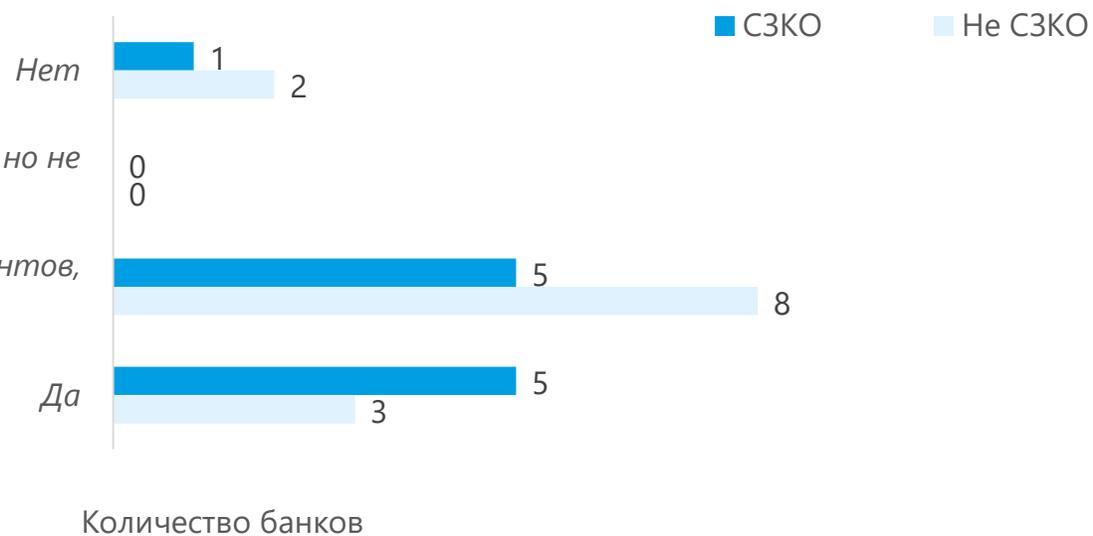
Q

Способен ли Банк осуществлять **прогнозирование баланса, отчета о прибылях и убытках и капитала** по всем классам активов на трехлетнем горизонте в зависимости от макроэкономических сценариев?

A

Стресс-тестирование проводится на трехлетнем горизонте, но не по всем перечисленным выше компонентам

Стресс-тестирование выполняется для всех ключевых компонентов, но на более коротком горизонте

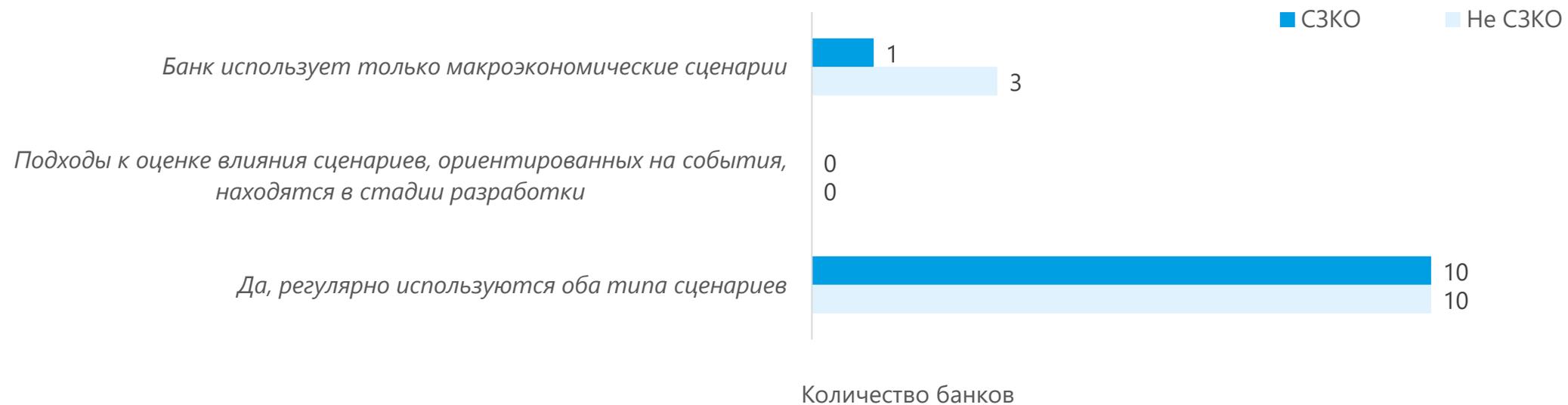


Методологии и сценарии (4/12)

Q

Используется ли для проведения общепанковского стресс-тестирования как **среднесрочные макроэкономические сценарии**, так и **сценарии ориентированные на события**?

A

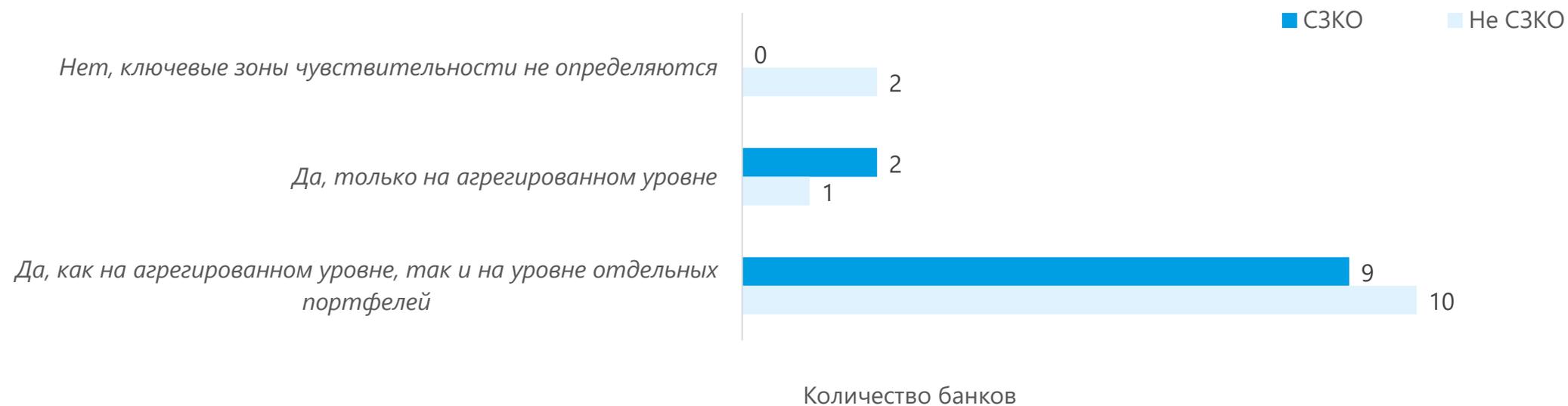


Методологии и сценарии (5/12)

Q

Возможно ли по результатам общепанковского стресс-тестирования определить ключевые зоны чувствительности к сценариям как на **агрегированном уровне**, так и на уровне **отдельных портфелей/рисков**?

A



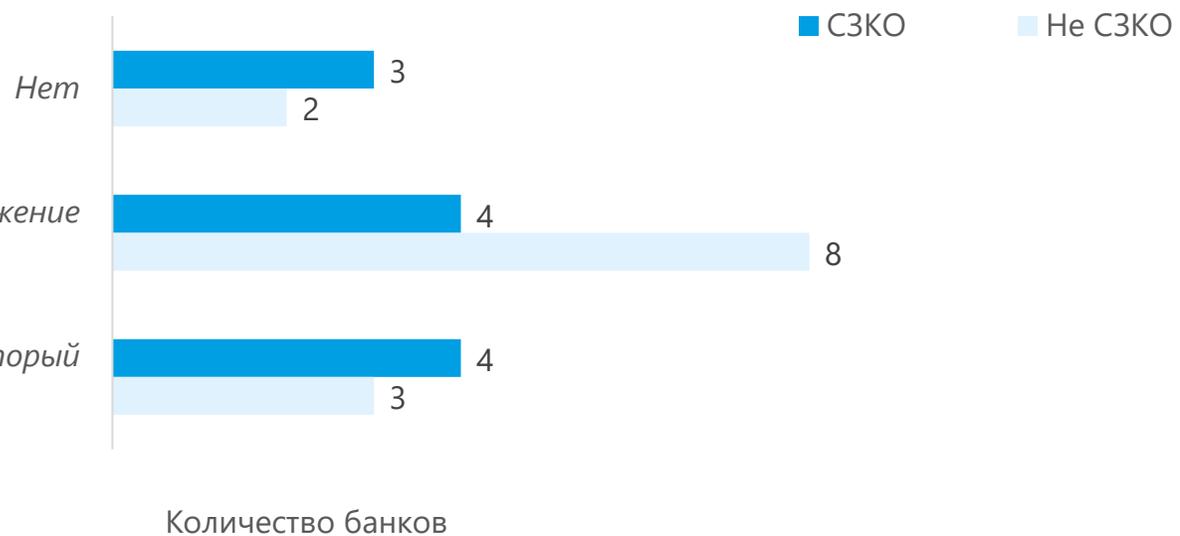
Методологии и сценарии (6/12)

Q Проводит ли Банк **обратное стресс-тестирование**?

A

Да, результатом являются значения показателей, достижение которых приведет к несостоятельности банка

Да, результатом является набор рыночных условий, который приведёт к несостоятельности банка

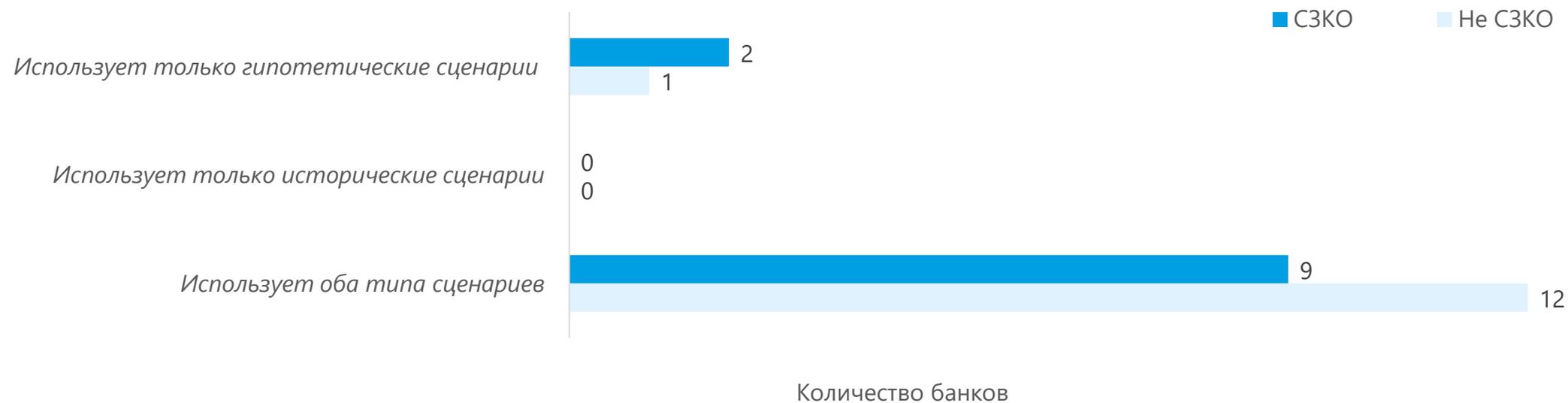


Методологии и сценарии (7/12)

Q

Использует ли Банк как **исторические**, так и **гипотетические сценарии** при проведении общепанковского стресс-тестирования?

A



Методологии и сценарии (8/12)

Q

Какие из перечисленных **методов** применяются для **формирования сценариев общебанковского стресс-тестирования** (пожалуйста, выберите один или несколько ответов):

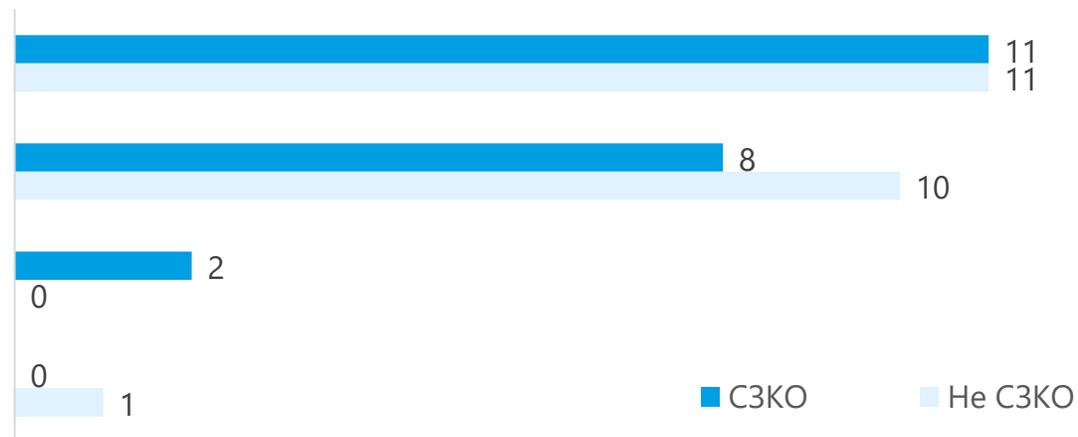
A

Внешние макроэкономические прогнозы и сценарии (например, Минэкономразвития, Банка России)

Поведенческое моделирование

Искусственный интеллект/машинное обучение

Ни один из вышеперечисленных



Количество банков

Методологии и сценарии (9/12)

Q

Какие из перечисленных элементов **описания сценариев** для проведения общепанковского стресс-тестирования применяются (пожалуйста, выберите один или несколько ответов):

A

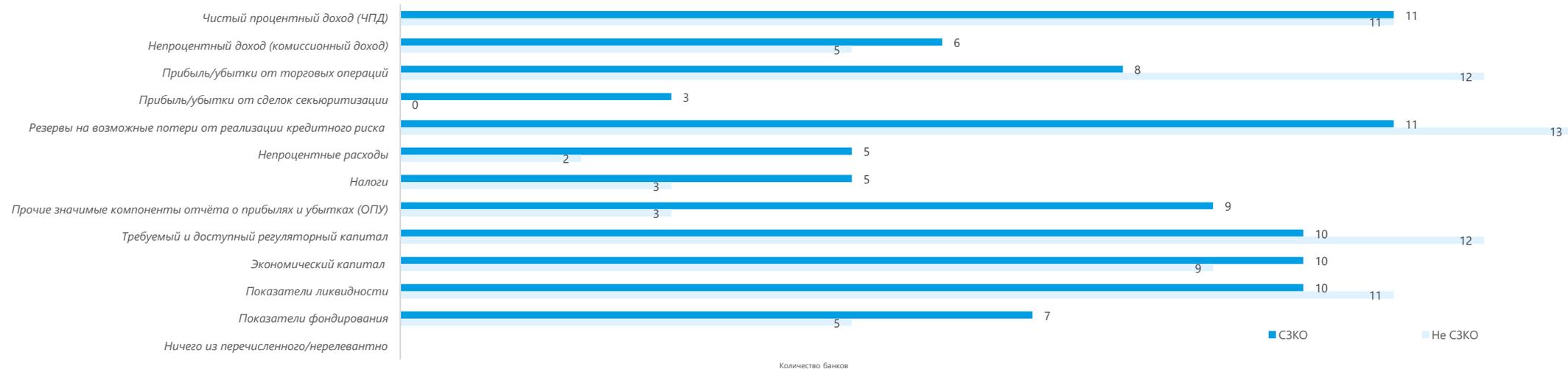


Методологии и сценарии (10/12)

Q

Результаты общепанковского стресс-тестирования включают **оценку параметров** в рамках ряда неблагоприятных и крайне неблагоприятных макроэкономических стрессовых сценариев (пожалуйста, выберите один или несколько ответов):

A

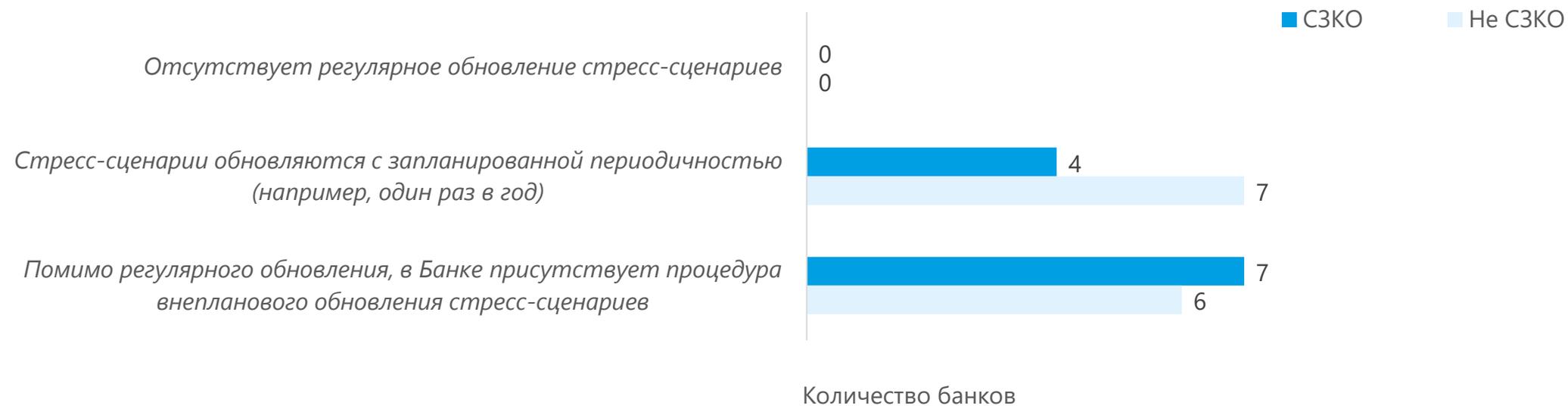


Методологии и сценарии (11/12)

Q

Регулярно ли Банк пересматривает и **обновляет стресс-сценарии** для проведения общебанковского стресс-тестирования?

A



Методологии и сценарии (12/12)

Q

Участвует ли **высшее руководство** Банка в анализе и выявлении **потенциальных стрессовых сценариев**, разработке и реализации практических **стратегий по снижению эффектов от реализации рисков**?

A



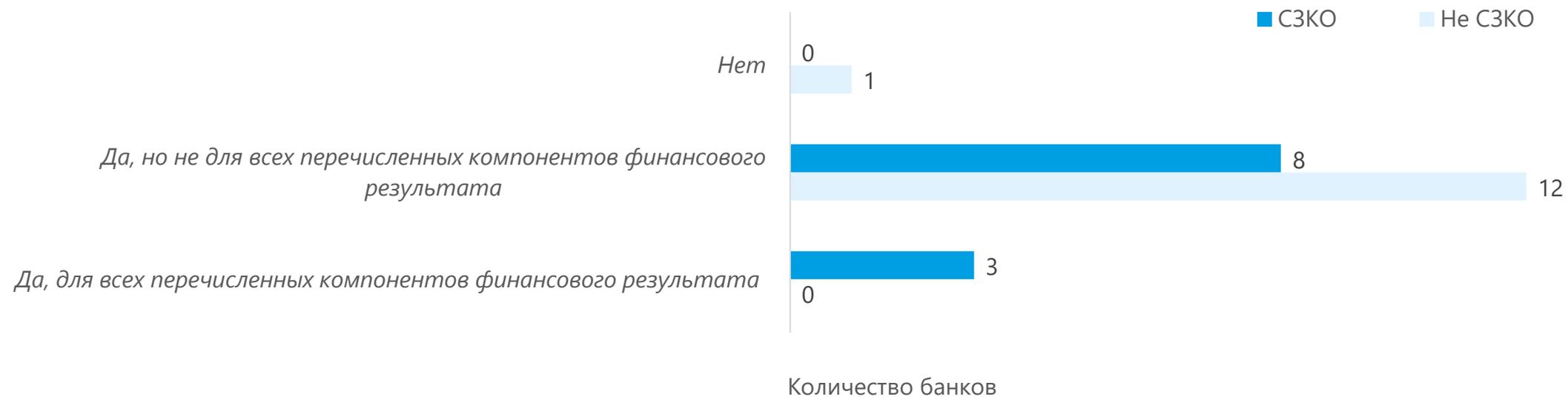
- 1 Цели, структура исследования и основные выводы
- 2 Основные результаты исследования
- 3 Подробные ответы на вопросы исследования
 - 3.1 Организация
 - 3.2 Методология и сценарии
 - 3.3 Модели
 - 3.4 Системы и данные
 - 3.5 Отчетность и применение результатов
 - 3.6 Процессы и управление

Модели (1/10)

Q

Разработаны ли в Банке **статистические и количественные модели** для прогнозирования стрессовых потерь, вызванных изменениями в ключевых компонентах финансового результата, в таких как: чистый процентный доход (ЧПД), непроцентный доход (комиссионный доход), прибыль/убытки от торговых операций, прибыли/убытки от сделок по секьюритизации, резервы на потери от кредитного риска, непроцентные расходы и налоги?

A

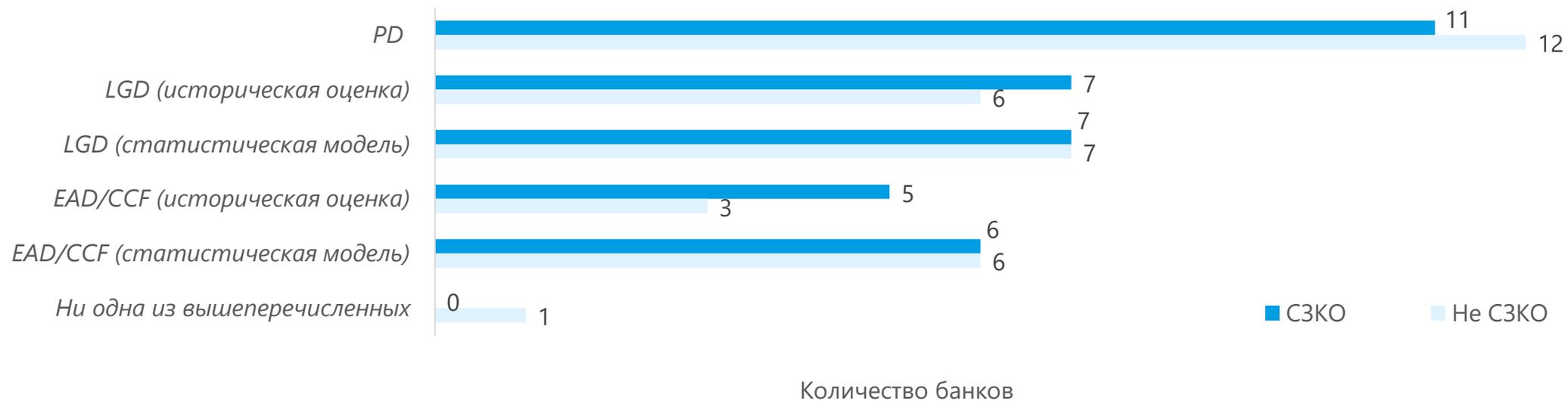


Модели (2/10)

Q

Какие из перечисленных внутренних моделей, используются для регулярной оценки **параметров кредитного риска** (PD, LGD, EAD) (пожалуйста, выберите один или несколько ответов):

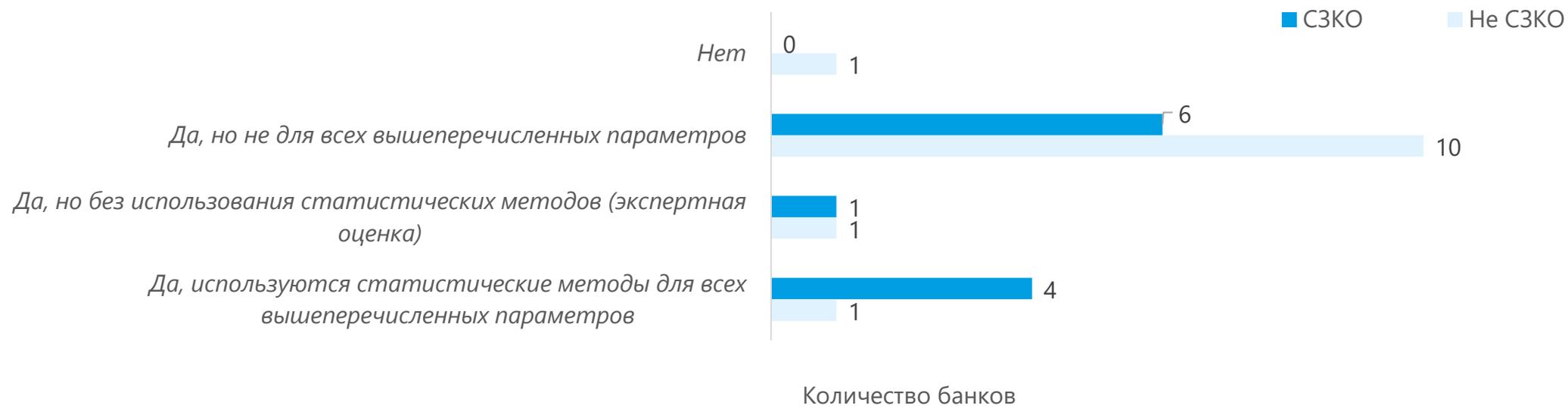
A



Модели (3/10)

Q Оценивает ли Банк изменение параметров **PD, LGD, EAD, CCF** в стрессовых макроэкономических сценариях?

A



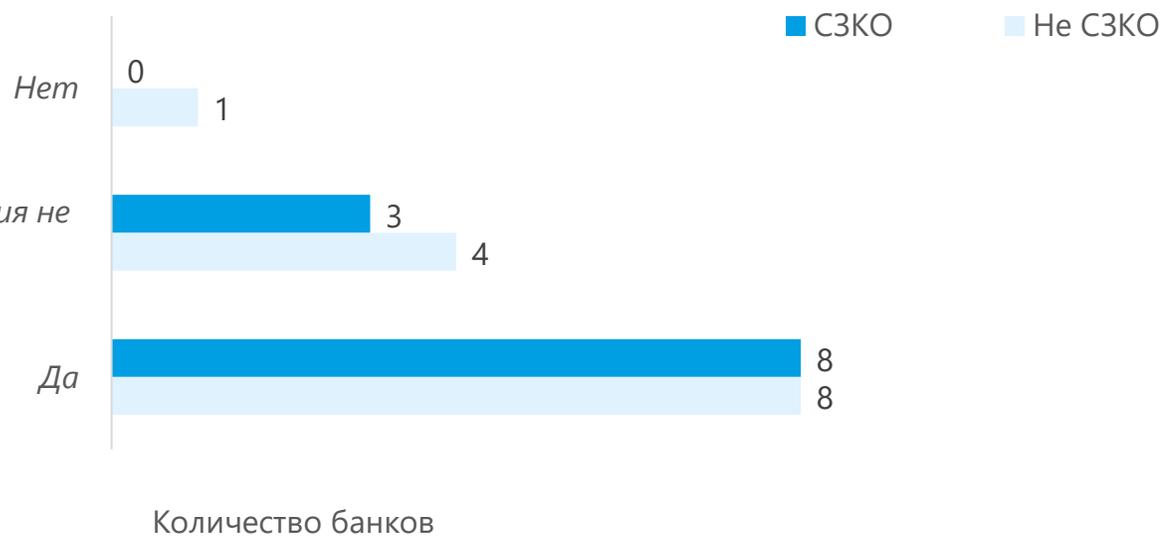
Модели (4/10)

Q

Существует ли у Банка актуальный **задокументированный перечень всех моделей**, используемых для целей общепанковского стресс-тестирования?

A

Используемые модели известны команде, но инвентаризация не проведена/отсутствует документация

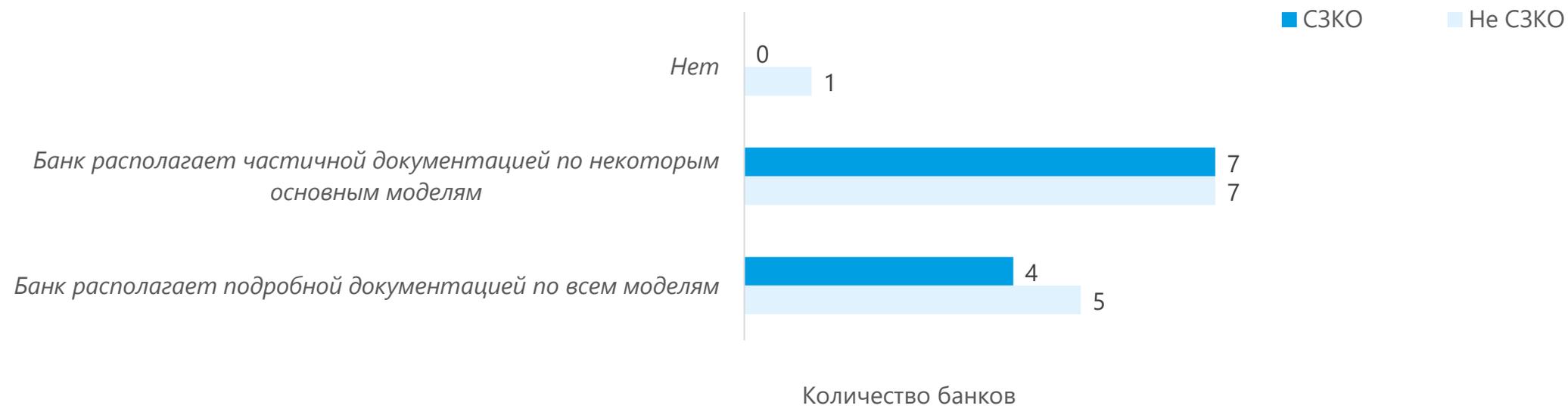


Модели (5/10)

Q

Имеется ли у Банка подробная документация по всем моделям, охватывающая методологию и методы моделирования, допущения, требования к качеству данных и ограничения моделей, используемых для целей общебанковского стресс-тестирования?

A



Модели (6/10)

Q Все ли модели проходят **валидацию** до внедрения и в процессе использования?

A



Модели (7/10)

Q Осуществляется ли валидация всех моделей независимым подразделением?

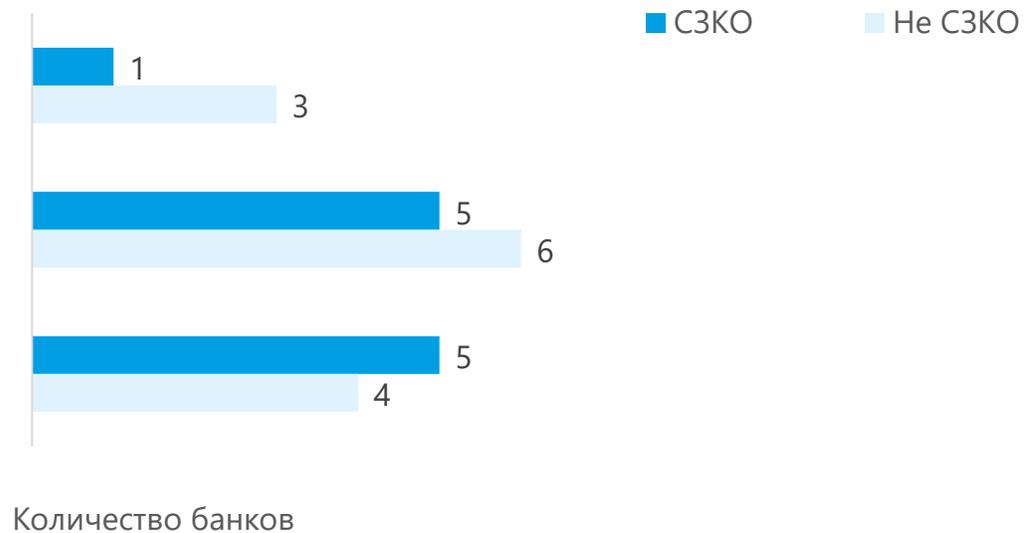
A

Нет, валидацию осуществляет подразделение разработчиков и/или владелец модели

Да, независимая валидация осуществляется, но не для всех моделей

Да

■ СЗКО ■ Не СЗКО

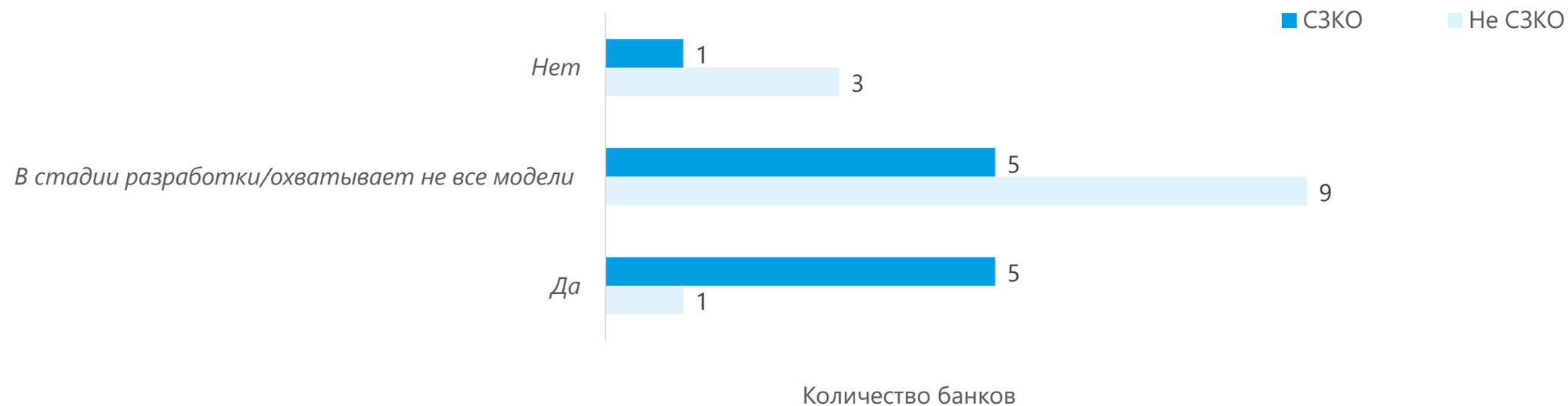


Модели (8/10)

Q

Включает ли процедура валидации моделей, используемых для целей общебанковского стресс-тестирования, **оценку стабильности** функционирования моделей при шоковом изменении значений входных параметров?

A



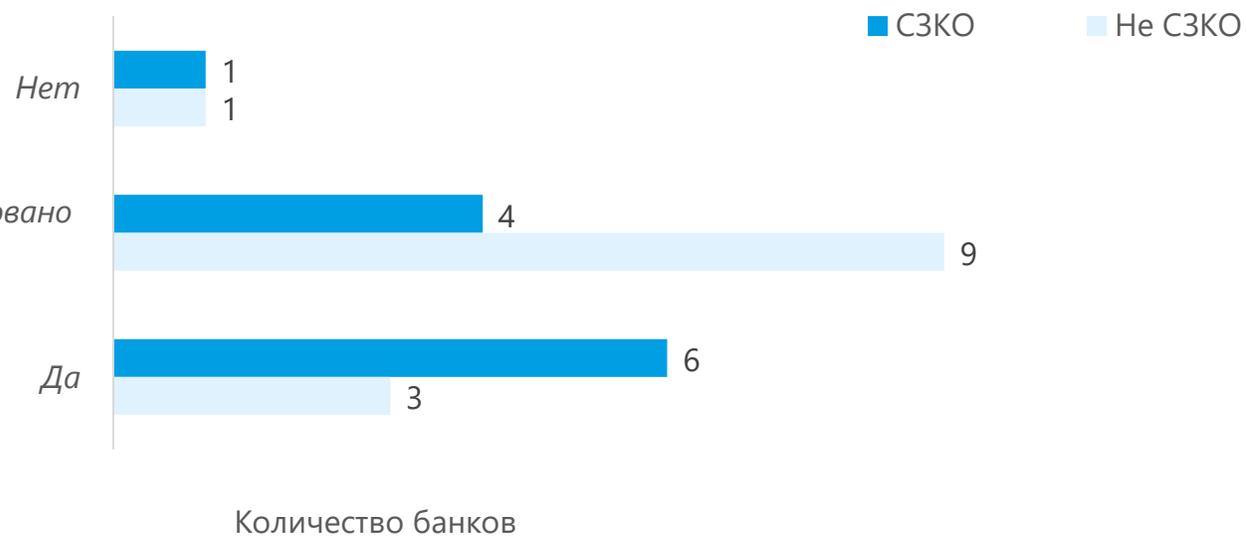
Модели (9/10)

Q

Имеются ли у Банка подробные **отчеты о валидации моделей**, используемых для целей общепанковского стресс-тестирования?

A

*Частично (не задокументировано или задокументировано
верхнеуровнево)*

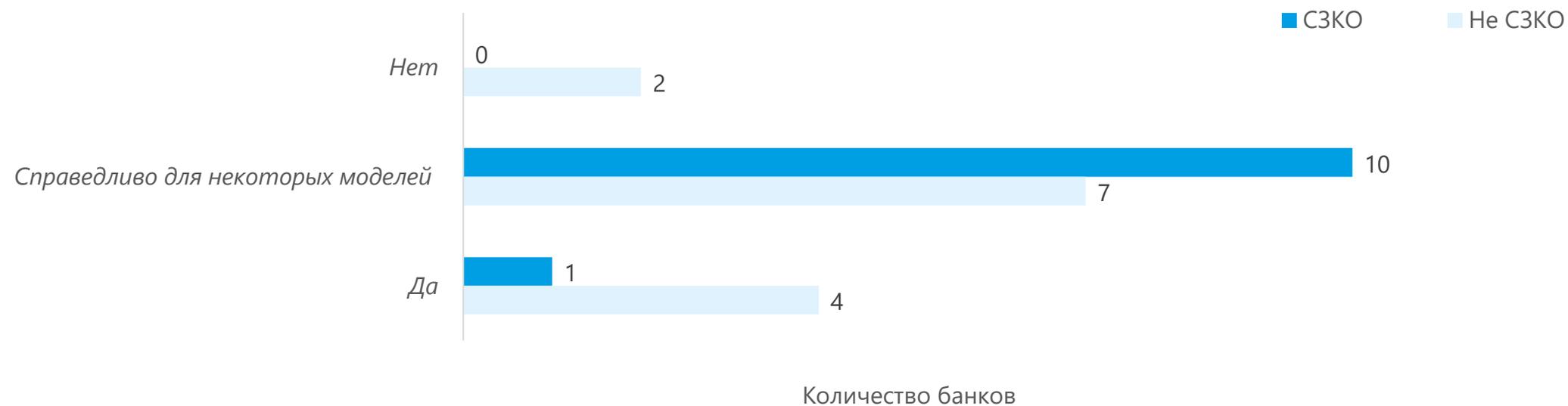


Модели (10/10)

Q

Обоснованы и задокументированы ли **экспертные корректировки**, вносимые в результаты применения моделей, используемых для целей общебанковского стресс-тестирования?

A



- 1 Цели, структура исследования и основные выводы
- 2 Основные результаты исследования
- 3 Подробные ответы на вопросы исследования
 - 3.1 Организация
 - 3.2 Методология и сценарии
 - 3.3 Модели
 - 3.4 Системы и данные
 - 3.5 Отчетность и применение результатов
 - 3.6 Процессы и управление

Системы и данные (1/10)

Q

Имеется ли в Банке **специализированное программное обеспечение** для проведения общепанковского стресс-тестирования?

A



Системы и данные (1/10)

Q

Каким образом **организован процесс расчёта результатов** общепанковского стресс-тестирования с точки зрения рабочего процесса и участия различных отделов Банка?

A



Системы и данные (3/10)

Q

Какие **виды анализа** позволяет проводить используемое (или внедряемое) программное обеспечение (пожалуйста, выберите один или несколько ответов):

A



Системы и данные (4/10)

Q

Поддерживает ли внедрённое (или внедряемое) программное обеспечения процесс проведения сценарного анализа в **режиме «workflow»** доступом различных подразделений?

A

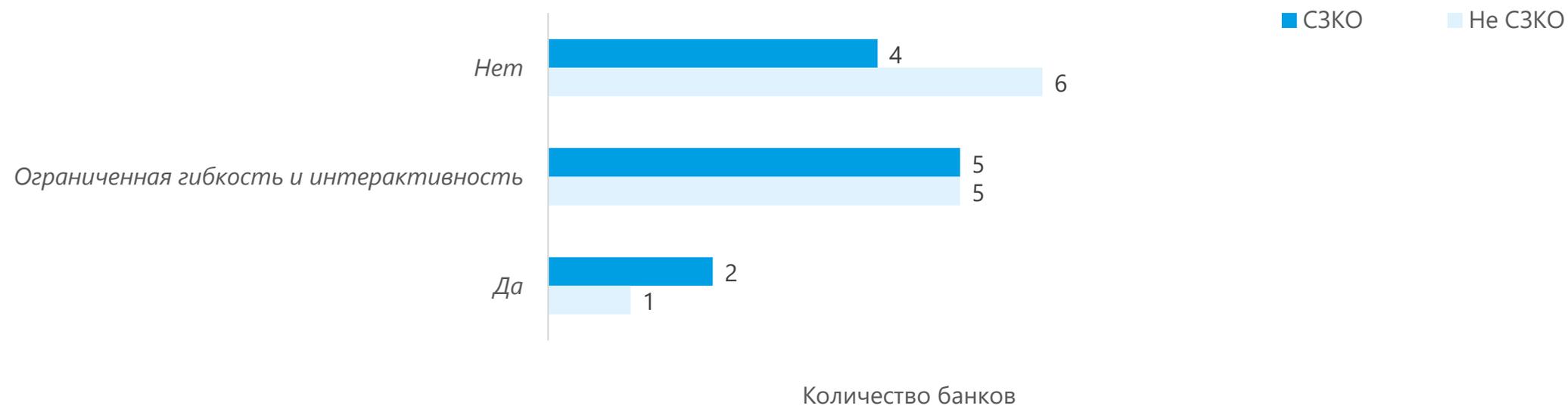


Системы и данные (5/10)

Q

Является ли **программное обеспечение**, используемое для целей общебанковского стресс-тестирования, **интерактивным и гибким** с точки зрения возможности изменения структуры сценариев и входных данных?

A



Системы и данные (6/10)

Q

Имеется ли у Банка **централизованная база данных**, содержащая все необходимые данные, используемые для целей общепанковского стресс-тестирования?

A



Системы и данные (7/10)

Q

Имеет ли Банк **подробную документацию**, в контексте общепанковского стресс-тестирования (пожалуйста, выберите один или несколько ответов):

A



Системы и данные (8/10)

Q

Осуществляется ли **управление данными**, включая сбор, хранение и качества данных, используемых для целей общепанковского стресс-тестирования, подразделением по управлению данными Банка?

A



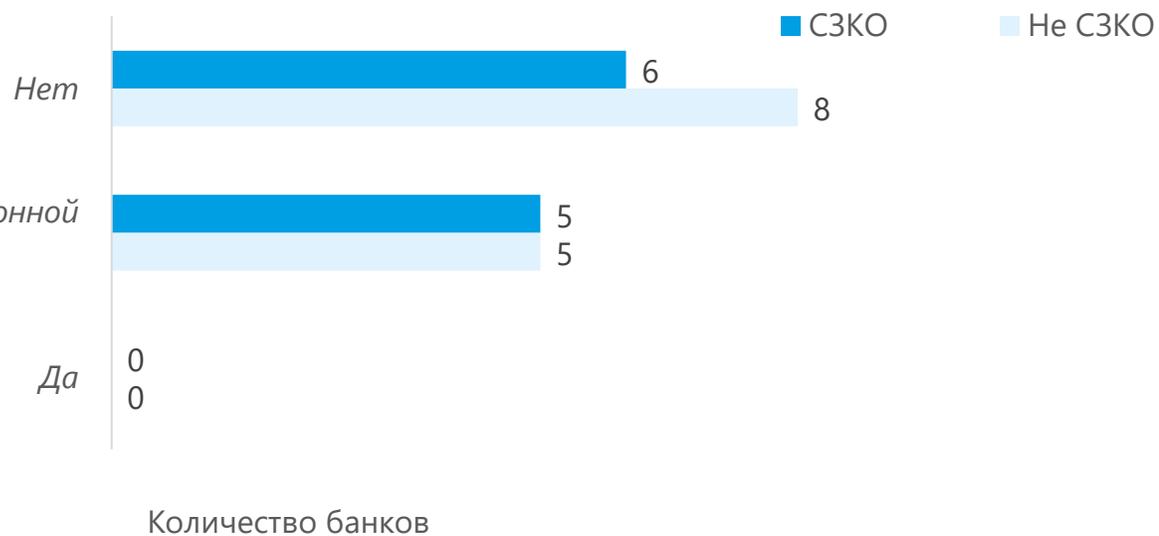
Системы и данные (9/10)

Q

Хранится ли **набор сценариев**, используемых как для целей риск-менеджмента, так и для целей бизнес-планирования в **единой информационной системе** (например, системы ALM, такие как QRM, BancWare и пр.)?

A

Набор сценариев един, но не хранится в единой информационной системе



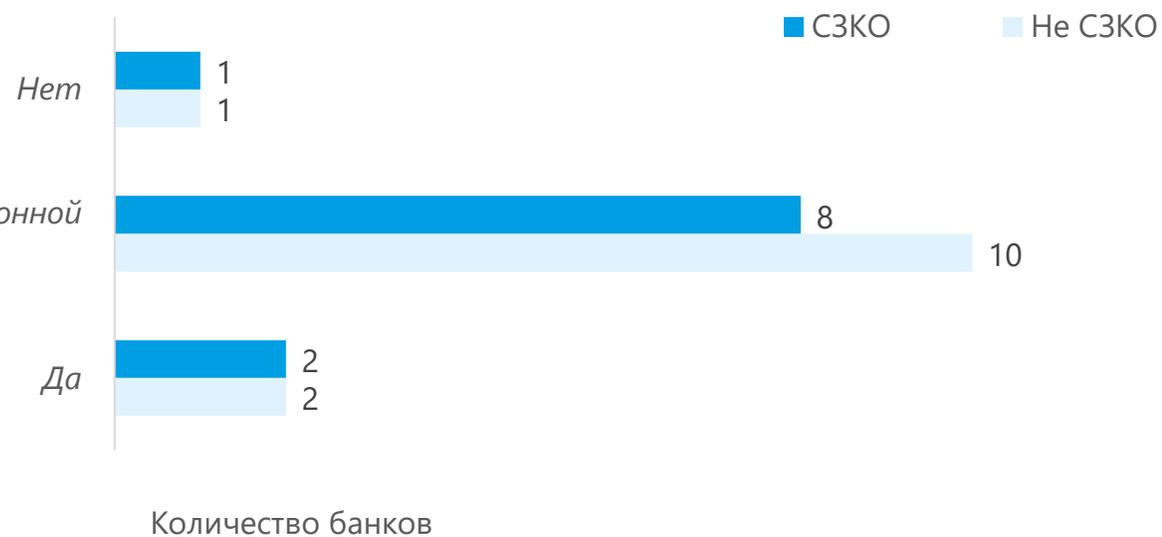
Системы и данные (10/10)

Q

Соответствуют ли данные и модели, используемые для стресс-тестирования, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору от 2013 г. «Принципы эффективного агрегирования данных о рисках и отчетности о рисках» (**BCBS 239**)?

A

Набор сценариев един, но не хранится в единой информационной системе



- 1 Цели, структура исследования и основные выводы
- 2 Основные результаты исследования
- 3 Подробные ответы на вопросы исследования
 - 3.1 Организация
 - 3.2 Методология и сценарии
 - 3.3 Модели
 - 3.4 Системы и данные
 - 3.5 Отчетность и применение результатов
 - 3.6 Процессы и управление

Процессы и управление (1/8)

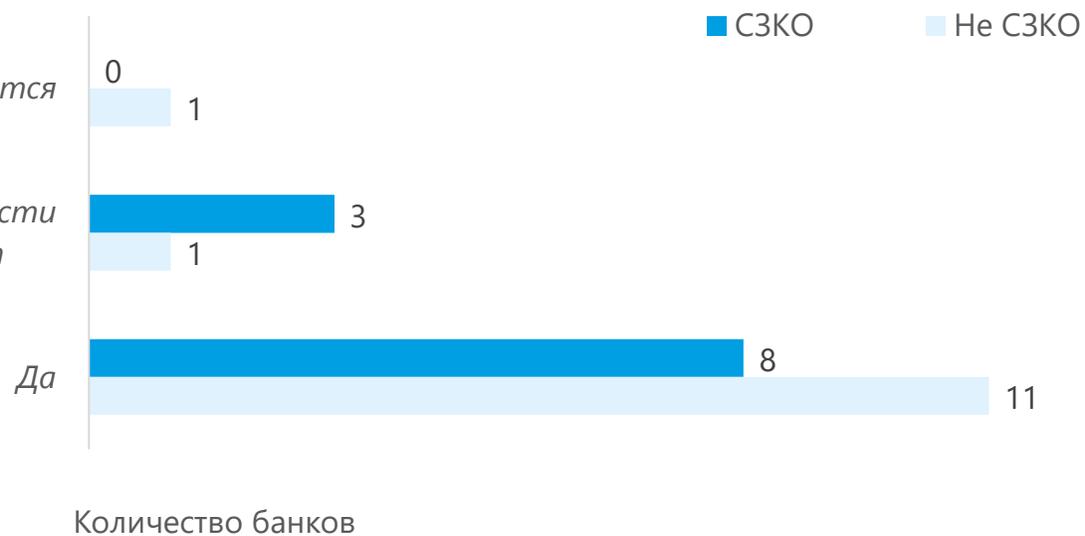
Q

Проводятся ли в Банке **изолированные стресс-тесты** по отдельным типам рисков и/или подразделениям, и есть ли возможность интегрировать их результаты в расчет общебанковского стресс-теста?

A

Да, изолированные стресс-тесты проводятся, но нет возможности интегрировать результаты в общебанковский стресс-тест

Нет, изолированные стресс-тесты не проводятся

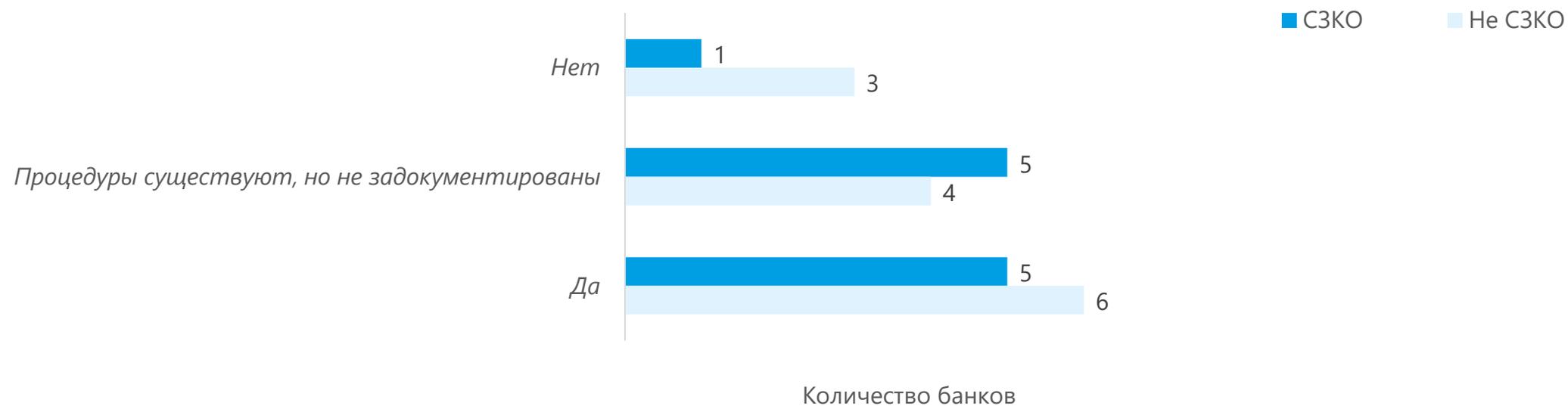


Процессы и управление (2/8)

Q

Имеются ли в Банке задокументированные процедуры для проведения **внепланового/ситуативного (ad hoc) стресс-тестирования**?

A

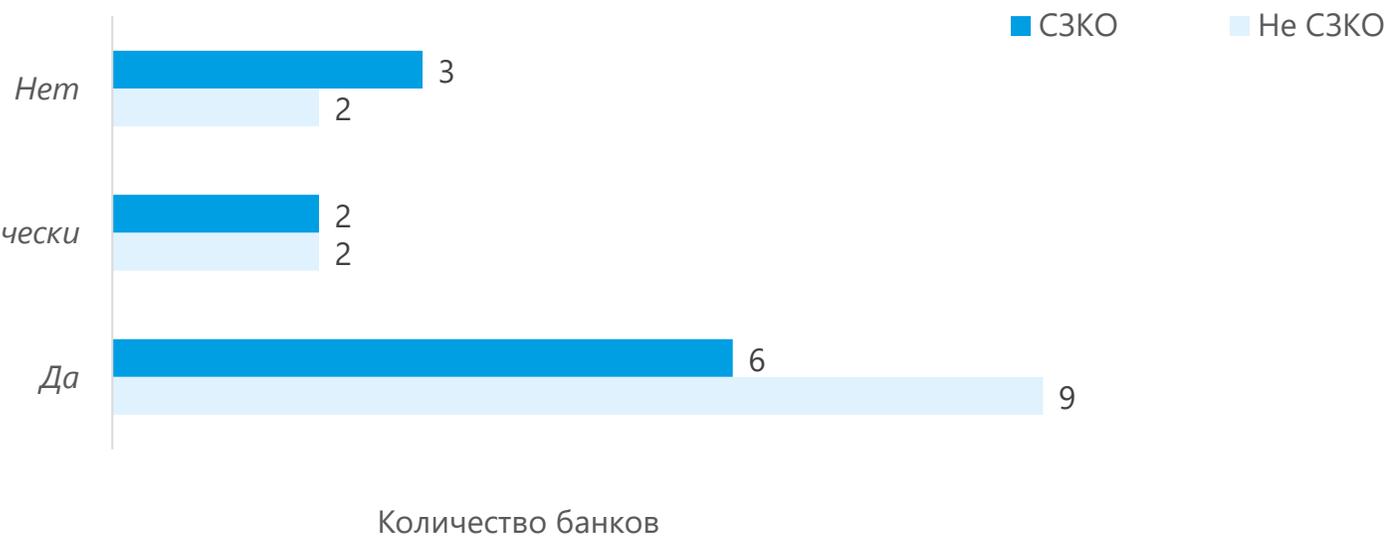


Процессы и управление (3/8)

Q Реализован ли в Банке **мониторинг** процедуры общебанковского стресс-тестирования?

A

Мониторинг осуществляется несистематически



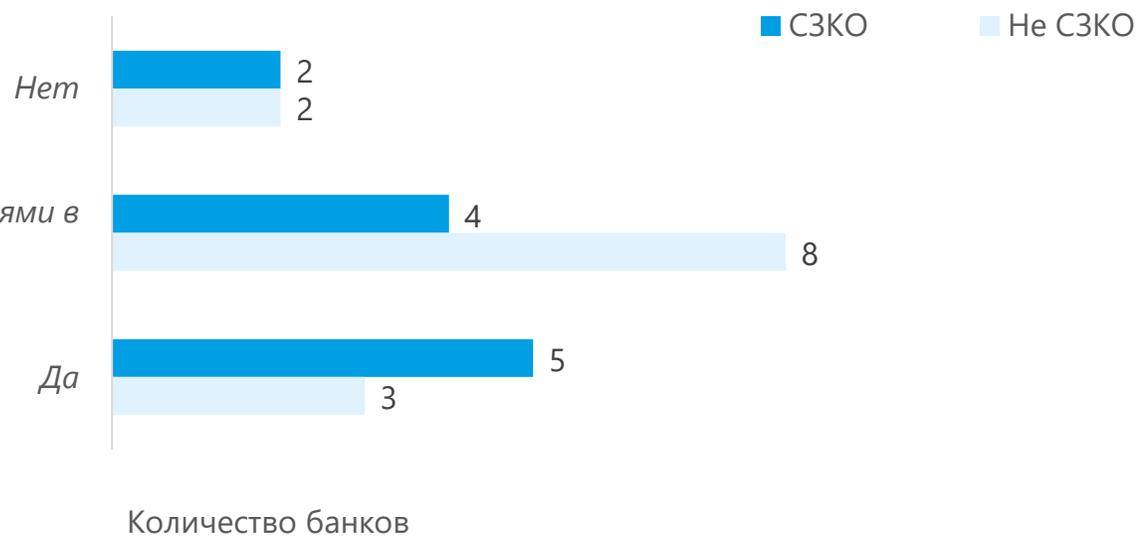
Процессы и управление (4/8)

Q

Соответствует ли **контроль за управлением изменениями** (change management) в процедурах и методиках общепанковского стресс-тестирования на предмет их соответствия действующим стандартам управления изменениями в Банке?

A

В целом соответствует, но стандарт управления изменениями в Банке не формализован

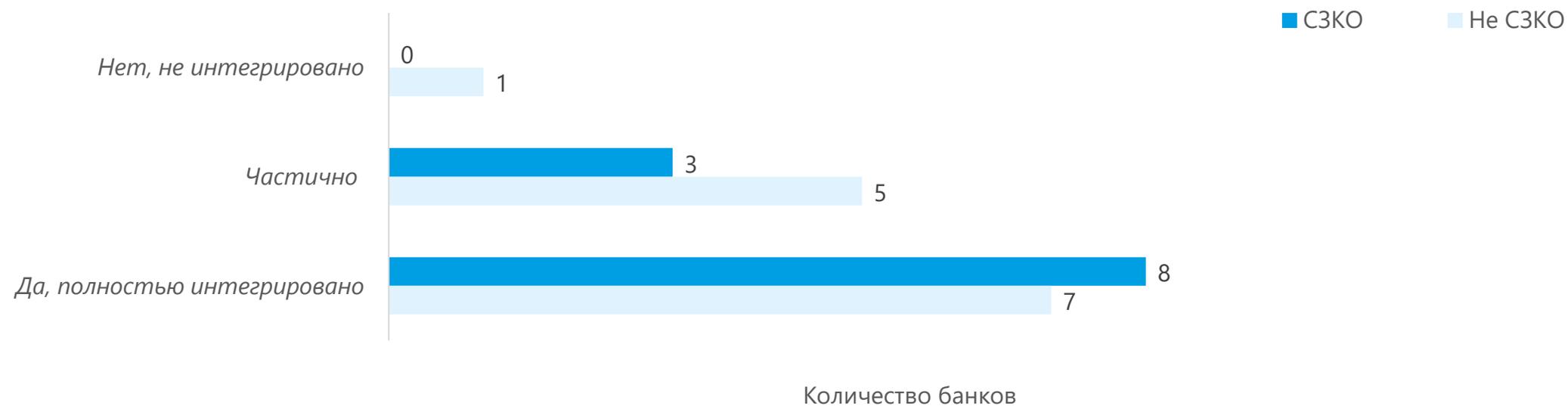


Процессы и управление (5/8)

Q

Интегрировано ли общебанковское стресс-тестирование в процессы **финансового планирования, анализа влияния на основные показатели Банка и обновления стратегии?**

A



Процессы и управление (6/8)

Q

Охватывает ли система внутреннего контроля интеграцию общепанковского стресс-тестирования в процессы финансового планирования, анализа влияния на основные показатели Банка и обновления стратегии?

A



Процессы и управление (7/8)

Q

Оценивает ли служба внутреннего аудита **наличие и эффективность системы контроля и мониторинга** процедуры общебанковского стресс-тестирования?

A

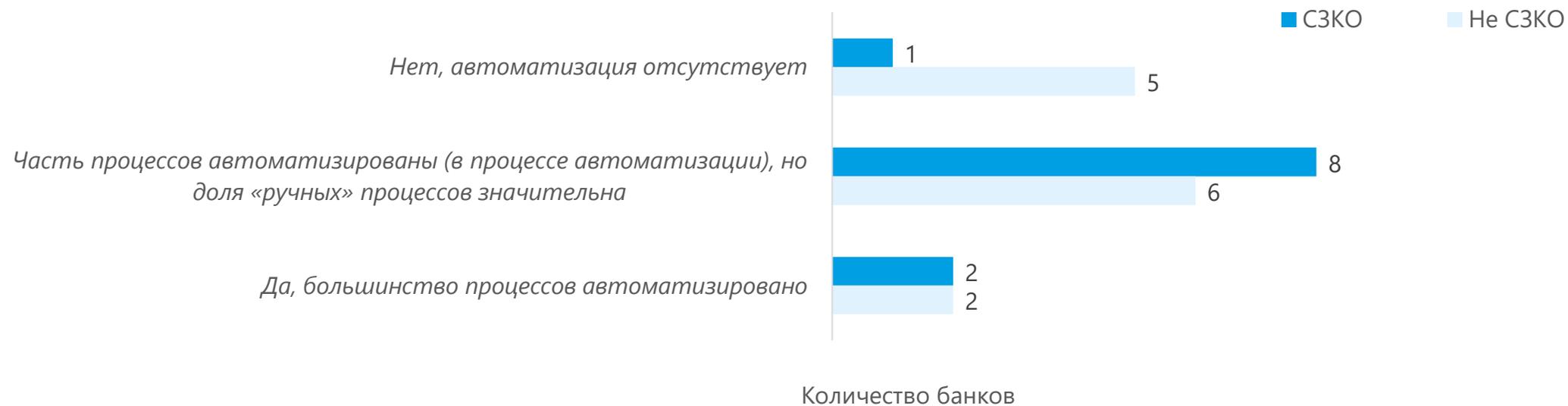


Процессы и управление (8/8)

Q

Является ли большинство процессов стресс-тестирования **автоматизированными** (количество «ручных» процессов сведено к минимуму)?

A



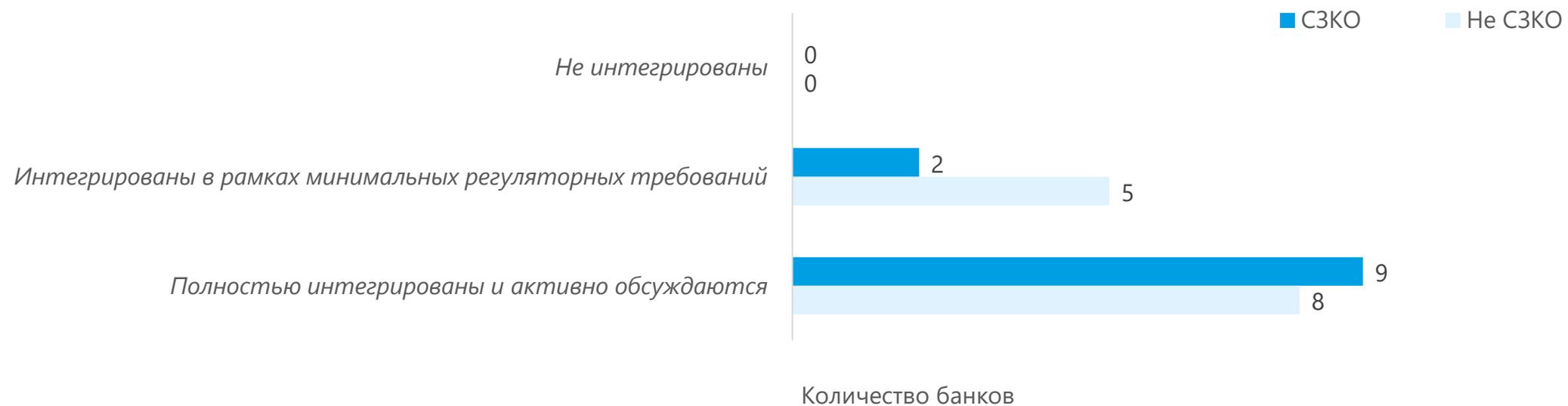
- 1 Цели, структура исследования и основные выводы
- 2 Основные результаты исследования
- 3 Подробные ответы на вопросы исследования
 - 3.1 Организация
 - 3.2 Методология и сценарии
 - 3.3 Модели
 - 3.4 Системы и данные
 - 3.5 Отчетность и применение результатов
 - 3.6 Процессы и управление

Отчетность (1/7)

Q

Интегрированы ли результаты процедуры общепанковского стресс-тестирования в **управленческую отчетность** для правления и/или совета директоров (наблюдательного совета)?

A



Отчетность (2/7)

Q

Используются ли результаты общебанковского стресс-тестирования при поддержке решений в части **планирования достаточности капитала в рамках ВПОДК и в части ликвидности/финансирования?**

A



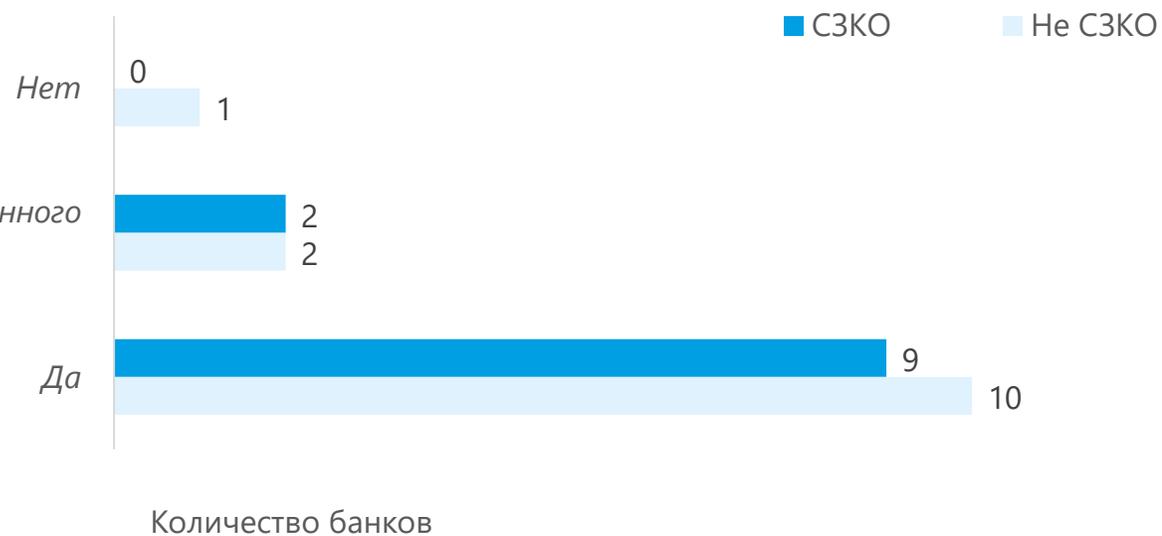
Отчетность (3/7)

Q

Используются ли результаты общебанковского стресс-тестирования при разработке **плана восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ)**?

A

На основе упрощенной методологии, отличной от полноценного общебанковского стресс-тестирования



Отчетность (4/7)

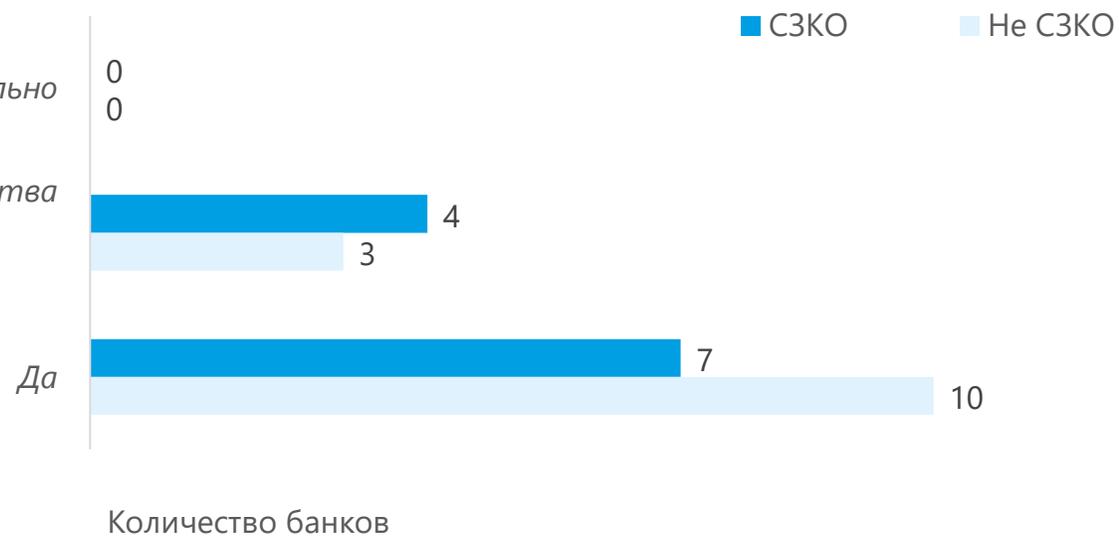
Q

Рассматривает ли руководство Банка результаты общебанковского стресс-тестирования как важную информацию и учитывает ли её при принятии решений относительно **профиля риска Банка и контроле за выполнением аппетита к риску?**

A

Результаты стресс-тестов оцениваются формально

Результаты стресс-тестов обсуждаются на уровне руководства Банка, но механизмы их учета в решениях руководства не проработаны



Отчетность (5/7)

Q

Проводит ли Банк **сравнительный анализ** результатов общебанковского стресс-тестирования и ключевых показателей с результатами других банков?

A



Отчетность (6/7)

Q

Представляются ли результаты общебанковского стресс-тестирования совету директоров в рамках ежегодного процесса **бюджетирования и планирования?**

A



Отчетность (7/7)

Q

Представляют ли результаты общебанковского стресс-тестирования **независимое мнение подразделения риск-менеджмента** в лице директора по управлению рисками (CRO), не зависящее от взглядов/мнений других подразделений о профиле риска Банка в условиях экономического спада?

A

Нет, имеет место значительное влияние бизнес-подразделений на результаты общебанковского стресс-тестирования

В целом да, но имеет место значительное влияние бизнес-подразделений на результаты общебанковского стресс-тестирования

Да, результаты общебанковского стресс-тестирования представляют полностью независимое мнение подразделения риск-менеджмента

