

ПРАВИЛА проведения стресс-тестирования

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий документ разработан для регулирования процедуры стресс-тестирования и устанавливает порядок его проведения.
- 1.2. Настоящий документ, а также все изменения и дополнения к ней утверждаются Президентом банка, и вступают в силу с даты утверждения.
- 1.3. Контроль за актуальностью и соблюдением настоящего документа возлагается на Директора Управления экономического анализа, планирования и отчетности на постоянной основе и Службу внутреннего контроля (в ходе плановых проверок)

2. Обозначения и определения

- 2.1. Стресс-тестирование — оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.
- 2.2. Сценарный анализ - методика анализа риска, при которой наборы "плохих" и "хороших" финансовых обстоятельств сравниваются с наиболее вероятными обстоятельствами или обстоятельствами базового состояния.
- 2.3. Анализ чувствительности - методика анализа риска, при которой изменяются ключевые переменные и в результате этого изменяются интегральные показатели эффективности.

3. Основные методики проведения стресс-тестирования

- 3.1. Банк использует две основные методики проведения стресс-тестирования:
 - сценарный анализ;
 - анализ чувствительности.
- 3.1.1. Сценарный анализ используется при оценке риска ликвидности в средне- и долгосрочной перспективе на основе оценки потенциальных убытков банка, возникших в результате реализации следующих основных сценариев:
 - Отток привлеченных средств клиентов;
 - Кризис межбанковского рынка кредитования;
 - Массовые неплатежи по предоставленным потребительским кредитам;
 - Рост курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте.
- 3.1.2. Анализ чувствительности к кредитному риску позволяет провести оценку способности капитала банка компенсировать возможные убытки в результате роста проблемных кредитных активов
- 3.1.3. Анализ чувствительности к изменению курса валюты оценивает непосредственное воздействие одного или нескольких факторов на балансовую прибыль и капитал банка. А также определяет границы изменения открытой валютной позиции Банка при возможных колебаниях курсов валют.
- 3.1.4. Анализ чувствительности к изменению процентных ставок позволяет оценить риск возникновения финансовых потерь Банка вследствие возможного роста или снижения процентных ставок.

4. Порядок проведения стресс-тестирования

- 4.1. Проведение сценарного анализа осуществляется в порядке и с периодичностью в соответствии с Методикой оценки состояния ликвидности, риска ликвидности ОАО БыстроБанк; проведение анализа чувствительности проводится по запросу Директора Управления экономического анализа, планирования и отчетности, но не реже 1 раза в год.
- 4.2. Проведение стресс-тестирования должно соответствовать внутренним положениям и методикам по управлению рисками.
- 4.3. На регулярной основе должен проводиться контроль за актуальностью стресс-тестов.
- 4.4. Результаты стресс-тестирования доводятся до Президента и Правления Банка.