

## Почему модуль «Стресс-тест ЦБ»?

- ✓ GAMA – это уникальный симбиоз рыночной информации, учета операций с активами и мониторинга актуального состояния портфелей НПФ (как на текущую дату, так и на любую дату в прошлом). Фонд заботится только об актуальности исходных данных. Дальше GAMA все делает сама! Сбор и обработка данных, расчеты СЧА, прогнозы денежных потоков, проведение стресс-тестирования – все это происходит в едином информационном пространстве GAMA без привлечения стороннего ПО и с минимальным привлечением сотрудников Фонда. GAMA помогает избежать ошибок при передаче данных из одного ПО в другое или при заведении данных для расчета вручную.
- ✓ При проведении стресс-тестирования, исходя из даты стресс-тестирования, Фонд автоматически получает нужный сценарий. Этим исключается ошибка использования не того сценария. При этом у риск-менеджера всегда есть возможность самому указать, какой сценарий он хотел бы использовать в данном случае.
- ✓ У Фонда есть свой взгляд на развитие ситуации на рынке? GAMA позволяет не только использовать сценарии Банка России, но и реализовать собственный сценарий стресс-тестирования. Это особенно актуально в текущих рыночных условиях.
- ✓ Ситуация на рынке меняется очень динамично и надо проводить стресс-тест ежедневно и многократно? Но проведение стресс-тестирования с большим количеством испытаний – это серьезная ресурсоемкая задача. Стресс-тест в GAMA реализован на базе технологий параллельных вычислений! Чем больше ядер, процессоров, компьютеров вы подключаете к вашему стресс-тесту, тем быстрее вы получаете результат расчетов. Полномасштабный стресс-тест за секунды!
- ✓ «Модель» (excel), предлагаемая Банком России, позволяет увидеть показатели баланса только по одному выбранному испытанию. GAMA предоставляет Фонду полную динамику выбранных показателей по всем испытаниям. Это огромные объемы данных, таблицы с более 1 000 000 ячеек! Требуется увидеть консолидированные данные или увидеть эти данные в виде графиков? Нажатие кнопки и перед вами динамика показателей баланса по ВСЕМ (или по нескольким выбранным) испытаниям.
- ✓ Необходимо посмотреть результаты всех предыдущих стресс-тестов? Все расчеты по всем сценариям сохраняются в архиве GAMA. Нажатие кнопки, и любые результаты расчетов по выбранному стресс-тесту перед вами.
- ✓ Хотите убедиться, что расчеты GAMA соответствуют методике Банка России или необходимо отправить в Банк России таблицу «Модель» с результатами стресс-тестирования? Нажатием одной кнопки все необходимые для этой таблицы данные автоматически экспортируются из GAMA в «Модель» Банка России.

- ✓ В GAMA аккумулирован многолетний европейский опыт использования стресс-тестов и 3-х летний опыт проведения стресс-тестирования НПФ в соответствии с Указаниями Банка России.
- ✓ Совместными усилиями 12-ти НПФ и специалистами ООО «Инфострой» стресс-тест в GAMA непрерывно развивается.
- ✓ Накоплен успешный опыт помощи Фондам в подготовке ответов на запросы Банка России.