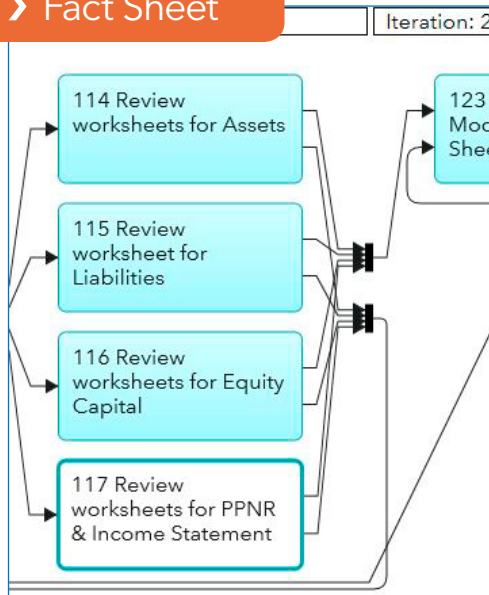


Fact Sheet



主な機能

SAS Stress Testing Workbenchは中央ハブとして機能し、ここを司令塔としてストレステスト・プロセスの様々な側面を管理し、様々なシステムから得られた結果を整理統合することができます。このワークベンチは一元管理されるモデル・インベントリとリスクデータ・レポジトリを介して、SAS Stress Testingスイートを構成する他のコンポーネントと結びつけられます。

ビジネスメリット

SAS Stress Testing Workbenchは、分析担当者がストレステスト・プロセスの連携調整を行うためのWebベースの環境を提供します。ユーザーはシナリオを指定して、モデリング結果をバランスシート、財務諸表、資本計画に統合することにより、規制要件と内部管理要件の両方を効率的な方法で満たすことができます。

対象ユーザー

SAS Stress Testing Workbenchは、規制当局と内部管理の両面から義務付けられるストレステストを管理する必要がある金融機関のCRO、CFO、リスク管理マネージャー向けに設計されています。このソリューションは、ストレステスト規制要件を満たすために必要なリソースを調整して、結果が得られるまでの時間を短縮し、プロセス全体を効率化できるよう支援します。

SAS® Stress Testing Workbench

ストレステスト・プロセス全体を中央ハブから一元的に管理

規制とビジネスの最新の要件に準拠するためには、銀行の組織全体をカバーしていることに加え、連結対象の全ての法人と子会社におけるデータの集計にも対応した、ストレステストの方法論が必要です。全行規模の結果を得るためには、複数の法人組織や部門／部署を横断して数多くのプロセス、シナリオ、モデルを管理する必要があります。そして最終的には、それらの結果を取りまとめ一貫した資本計画を作成する必要もあります。

SAS Stress Testing Workbenchは、多岐に渡るリソースを調整するための手作業を減らす手段と、プロセス全体を支える構造を追加する手段を提供することで、銀行がストレステストの取り組み全体を効果的に管理できるよう支援します。このワークベンチは中央ハブとして機能し、ここを司令塔として銀行はストレステストの様々な側面を管理し、様々なシステムから得られた結果を整理統合することができます。

このソリューションには、大量のリソースと時間を費やすようになったストレステスト・プロセスの課題に対応したツールとテンプレートが用意されています。この一元管理プラットフォームは、必要な管理タスク、データ、モデル、マッピング・ルール、レポートに関する機能が1つの環境に統合されているため、ストレステスト・プロセスの透明性、監査適合性、反復性が向上します。このワークベンチはSAS Stress Testingスイートの一部として、一元管理されるモデル・インベントリと共用のリスクデータ・レポジトリを介して、ストレステスト環境を構成する他のコンポーネントと結びつけられます。

利点

- 統合型スイートのSAS Stress Testingを活用することにより、総合的なストレステストの実施に必要なテクノロジー・コンポーネント一式を1つの環境で整備
- ストレステスト・プロセス全体を1つのユーザー・インターフェイスから調整することで、透明性、監査適合性、反復性が向上
- 標準装備のワークフロー・エンジンにより、ストレステストの実施にかかわる関係者全員の業務プロセスを適切に調整し、進捗状況をモニタリング
- 集計ルール、マッピング・ルール、レポートを中央ハブで一元的に管理
- リスク管理、資金管理、財務管理の領域間でのストレステスト結果を統合する作業のタイムリー性と効率性が向上
- シナリオの設定および保管を一元管理することにより、財務管理、資金管理、リスク管理の部門間コラボレーションが促進され、ストレステスト・プロセスの一貫性が向上
- 銀行におけるストレステスト・プロセス全体の連携調整を図ることで、取り組みのガバナンスが向上

機能

SAS® Stress Testing スイート内での統合

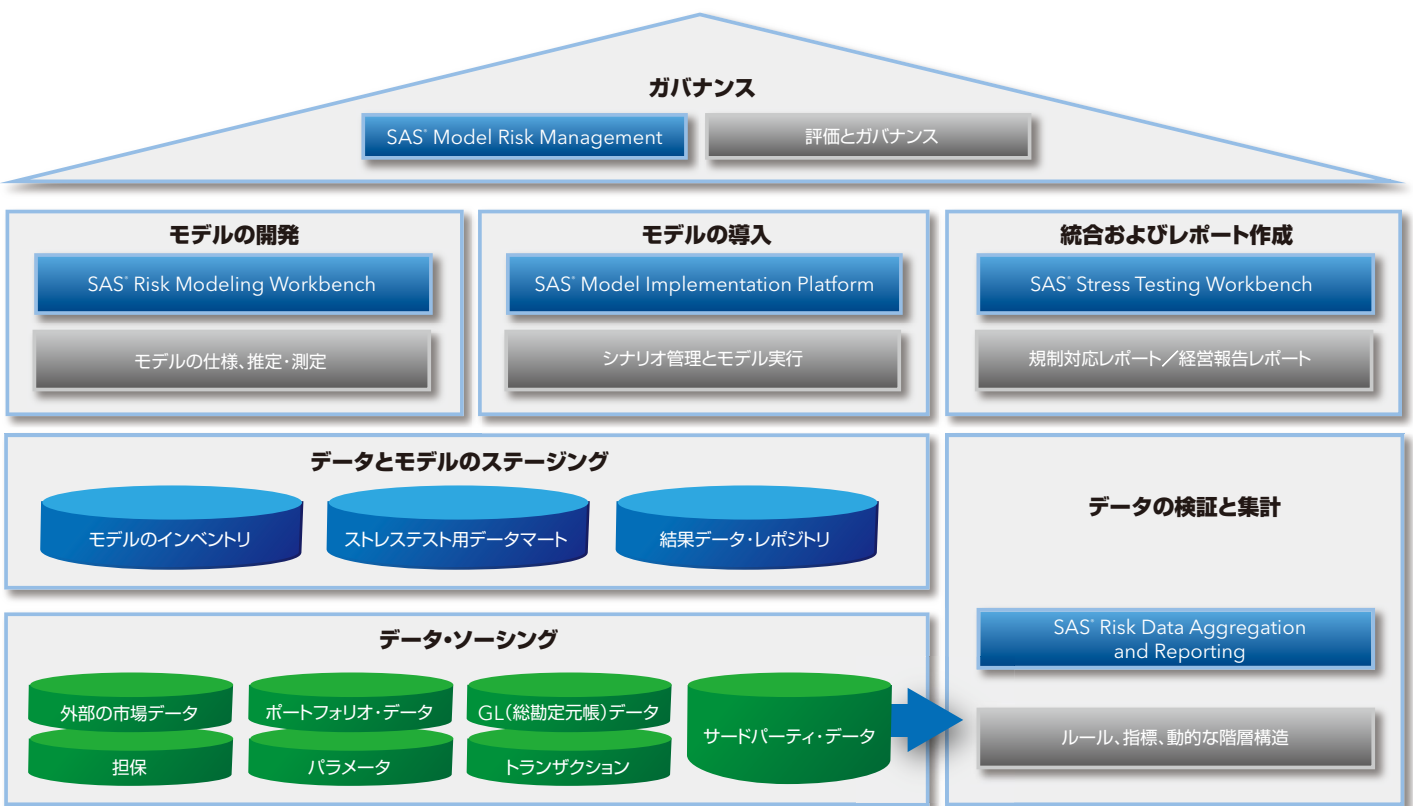
SASは包括的なストレステスト・ソリューションを組み合わせた統合スイートを提供しており、各ソリューションは銀行の既存のアーキテクチャ内で個別に利用することも可能です。SAS Stress Testing スイートを導入すると、市場リスク、信用リスク、流動性リスクを含む、あらゆるタイプのリスクを対象として、完全な透明性を維持しながら、ストレステスト・プロセス全体の連携調整を図ることができます。

SAS Stress Testing Workbenchは、ストレステスト・プロセスを管理する中央ハブとして機能します。このソリューションは他のコンポーネント、特に SAS Risk Modeling Workbench および SAS Model Implementation Platform とシームレスに連携して、全行規模のストレステスト・プロセスに求められる要件を総合的に満たします。

このソリューションを使用すると、分析担当者はストレステストの反復処理に必要なシナリオとモデルを指定することができます。ストレステストの実施に必要なリスク管理と財務管理の統合、およびプロセスの連携調整は、ソリューションの機能によって実行されます。

ストレステストに関連した業務を一元的に連携調整

この環境では、ストレステストに関連する全ての要素および活動を対象にして、1つのユーザー・インターフェイスでプロセス全体の連携調整を図ることができます。



SAS Stress Testing Workbenchは、SAS Stress Testing スイートの他のコンポーネントとモジュール方式で統合され、モデル開発からレポート作成までのプロセス全体に渡って、首尾一貫したガバナンスと透明性を実現します。

SAS® Stress Testing Workbench

Home > Configuration > TARGETSIMP1 MONTH

Configure mapping for TARGETSIMP1 MONTH

Name	ID	Mapped
SOURCEHIER MONTH		
MONTH_SOURCE1	MSRC1_...	
MONTH_SOURCE1_LEVEL1	MSRC1_01	
MONTH_SOURCE1_LEVEL1_1	MSRC1...	✓
MONTH_SOURCE1_LEVEL1_2	MSRC1_03	✓

Name	ID	Formula
MTH_TARGETSIMPLE1	MTRGSIMP1_...	
MTH_TARGETSIMPLE1_LEVEL1	MTRGSIMP1_01	=MSRC1_02*0.5
MTH_TARGETSIMPLE1_LEV1	MTRGSIMP1_02	=MSRC1_02*0.5
MTH_TARGETSIMPLE1_LEV1	MTRGSIMP1_03	=MSRC1_03*0.5
MTH_TARGETSIMPLE1_LEV1	MTRGSIMP1_04	=MSRC1_04*0.5

SAS Stress Testing Workbenchでは、階層構造間でマッピングと計算式を設定することができます。

このソリューションは、当局が定める規制要件や独自の内部監査要件を遵守するために必要となる透明性、監査適合性、反復性を確保できるように、以下の機能を提供します。

- **プロセスの連携調整機能：**
モデル選択、シナリオ指定、スケジューリング、資本計画作成、プロセス・ワークフローなど、ストレステスト・プロセスのあらゆる側面を統合して管理できます。
- **標準装備のワークフロー管理機能：**
最初から組み込まれているワークフロー・エンジンを活用して、ストレステストに関連するワークフロー、スケジュール、承認パスの詳細を指定できます。
- **リスク管理と財務管理の統合機能：**
モデルの実行、結果の統合、リコンサイル、例外対応を連携および統一する機能により、リスク管理と財務管理の間で幅広いコラボレーションを実現できます。

プロセス管理機能が組み込まれているため、ストレステスト・プロセスのために別のワークフロー・エンジンを維持管理する必要はありません。ユーザーはストレステスト・プロセスのどのステップでも、ワークフローの定義、承認状況の確認、コメントの追加、文書の添付を行うことができます。

結果の統合

従来のアプローチでは、モデルが生成した中間結果を、様々な財務システムに戻す必要がありました。しかも多くの場合、こうした結果の集計とマッピングは手作業で行うしかありませんでした。データ統合ツールがストレステスト・プラットフォームに統合されていれば、リスク管理／財務管理／資金管理の結果を自動的に集計およびマッピングできるため、時間を節約することができます。

SAS Stress Testing Workbenchは、定量リスクモデル(QRM)からの結果を財務モデルにマッピングして、バランスシートや損益計算書の予測と資本計画を作成します。このシステムには財務管理の階層構造も完全に取り込まれます。そのため、リスク管理と財務管理の階層構造間でも、様々な規制レポートの階層構造間でも、迅速かつ容易に値をマッピングおよび集計することが可能です。

リスク管理と財務管理の統合

このソリューションでは、以下の機能により、ストレステストの結果から有意義な財務予測および資本計画を作成するプロセスが効率化します。

主な特長

SAS® Stress Testing サイト内での統合

- ストレステスト・プロセス全体の連携調整を管理する中央ハブ
- 財務連結および計算のルール
- 損益計算書とバランスシートの予測
- 資本政策とバランスシート成長(との相関分析)
- リスクと財務に関するレポート：
 - 規制レポート
 - 経営レポート
 - 非定型(アドホック)レポート

プロセスの連携調整と統合

- 全行レベルのストレステスト・プロセスの連携調整
- ステータスとスケジュールにもとづくプロセスの連携調整
- モデル選択、シナリオ指定、スケジューリング、資本計画作成、プロセス・ワークフローの統合
- ストレステストに関連するワークフロー、スケジュール、承認パスの詳細を指定できる内蔵ワークフロー・エンジン
- シナリオ管理。規制および非定型(アドホック)の両方に対応
- 規制ストレステストのサイクルとサブサイクルのサポート

結果の統合

- ストレステストに関連したレポートとマッピングの階層構造を一元管理できる機能
- 規制対応／経営報告に沿ったレポート生成
- 結果の統合、リコンサイル、集計

リスク管理と財務管理の統合

- 勘定科目一覧表と財務階層構造の取り込み
- 階層構造上の項目(1つまたは複数)に対するモデルや計算式の割り当て
- レポートとレポート次元の定義
- 階層構造のマッピング

シナリオの指定と加工

- Webベースのインターフェイスによるシナリオ・ライブラリ管理
- 規制当局から提供されるシナリオのインポート
- シナリオを左右に並べて比較検討

- バランスシート、損益計算書、資本計画のテンプレート
- 会計部門や資金管理部門がデータの準備と連結に使用する階層構造など、異なる財務階層構造間のマッピング
- 法人組織に関する構造と階層の定義
- モデル、ルール(ロールオーバーやリバランスに関する基準など)、集計、マッピングを通じた、指標と主要結果の生成
- 管理オーバーレイや変更ログ付きの上書きのためのワークシート

SAS Stress Testing Workbenchの
詳細については、sas.com/jp/go/stwb
をご覧ください。

(\$ollar Amounts in Thousands)

Balance Sheet Statement Impacts	031 Call Rpt Item	041 Call Rpt Item	Actual	Projected		Year 1: 2015 - Projected (in the quarter)				
			As of 9/30	As of 12/31	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	
Loans (excluding FDIC Loss Sharing Agreements)										
1 First lien mortgages	RC0N5367 - RC0NK172	RC0N5367 - RC0NK172								
2 Second lien loans	RC0N5368 - RC0NK174	RC0N5368 - RC0NK174								
3 HELOCs	RC0N1797 - RC0NK172	RC0N1797 - RC0NK172								
4 CBI loans	RCFD1783 - RCFD1784 - RCFDK179	RC0N1786 - RC0NK179								
5 1-4 family construction loans	RC0NF158 - RC0NK169	RC0NF158 - RC0NK169								
6 Other construction loans	RC0NF159 - RC0NK170	RC0NF159 - RC0NK170								
7 Multifamily loans	RC0N1460 - RC0NK175	RC0N1460 - RC0NK175								
8 Non-farm, non-residential owner occupied loans	RC0NF180 - RC0NK178	RC0NF180 - RC0NK178								
9 Non-farm, non-residential other loans	RC0NF181 - RC0NK177	RC0NF181 - RC0NK177								
10 Credit cards	RCFB5538 - RCFDK180	RC0N8538 - RC0NK180								
11 Automobile loans	RCFDK137 - RCFDK181	RC0NK137 - RC0NK181								
12 Other consumer	RCFB5539 - RCFDK207 - RCFDK182	RC0N8539 - RC0NK207 - RC0NK182								
13 All other loans and leases	See instructions	See instructions								
14 Loans covered by FDIC loss sharing agreements	Sum of RC0NK169 to RC0NK177 and Sum of RCFDK179 to RCFDK183	Sum of RC0NK169 to RC0NK183, excluding RC0NK178								
15 Total loans and leases (sum of items 1 to 14)	RCFD3122	RC0N3122	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16 Allowance for loan and lease losses	RCFD3123	RC0N3123								
Securities										
RCFD0211 + RCFD1289 + RCFD1294 + RCFD3200 + RCFD0304 + RCFD0312	RC0N0211 + RC0N1289 + RC0N1294 + RC0N3300 + RC0N0304 + RC0N0312									

バランスシートと損益計算書の予測を表示し、対話型操作で作業することができます。

SAS® Stress Testing Workbench

Home > Configuration > charge_off_from_model

Configure mapping for charge_off_from_model

Source Hierarchies | Models

Name	Description	Mapped
BS11		
BS12		
BS13		
BS14		
BS16		
Credit_Model	Credit_Model model	✓
dir_afa		
PPNR_Test_Model	PPNR Model desc	
TEST_MTH	TEST_MTH model	

charge_off_from_model (Destination Hierarchy)

Name	ID	Formula
COMM_COMMERCIAL_INDUSTRIAL	CO_COM...	
COMM_CRE_LADC	CO_COM...	
COMM_CRE_NON_OWNER_OCC	CO_COM...	
COMM_CRE_OWNER_OCC	CO_COM...	
COMM_RBB_SMALL_BUSINESS	CO_COM...	
CONS_DIRECT_HE_JR	CO_CON...	
CONS_DIRECT_HE_SR	CO_CON...	
CONS_HELOC_JR	CO_CON...	
CONS_HELOC_SR	CO_CON...	

モデルから項目へのマッピングを管理することができます。

SAS® Stress Testing Workbench

Home > Dan.1 > Scenarios

Scenarios

Filter Scenarios

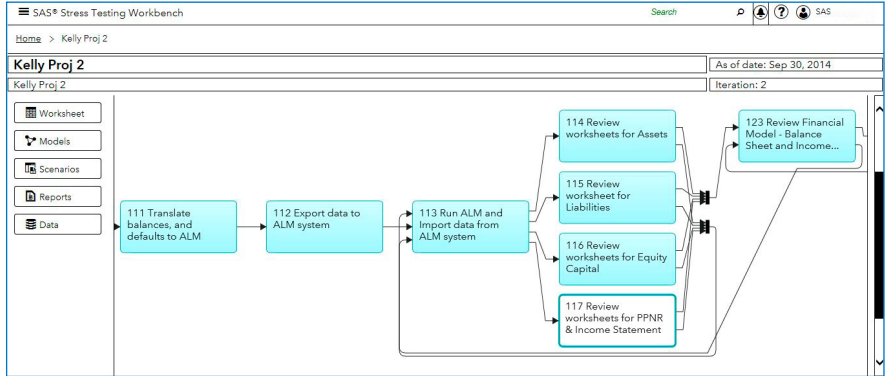
Name	Description	Time Period	Modified On	Modified By
Adverse_US		Quarter	Sep 16, 2015, 4:45:14 PM	cari
Baseline_US		Quarter	Sep 16, 2015, 4:45:14 PM	cari
SevAdverse_US		Quarter	Sep 16, 2015, 4:45:14 PM	cari

SevAdverse_US

Filter Variables

Variable Name	Jan 1, 2016	Apr 1, 2016	Jul 1, 2016	Oct 1, 2016	Jan 1, 2017	Apr 1, 2017	Jul 1, 2017	Oct 1, 2017
Nominal_disposable_in_growth	1.5	1.8	2.8	3.3	4.2	4.1	4.2	4.3
Unemployment_rate	10	10.1	10	9.9	9.7	9.5	9.3	9.1
CPI_inflation_rate	1.6	1.9	2	1.9	1.9	1.7	1.6	1.6

規制シナリオの管理のほか、独自シナリオの構築も可能です。



プロセスの連携調整とワークフローをグラフィカルな表示で管理することができます。



THE POWER TO KNOW

SAS Institute Japan 株式会社 www.sas.com/jp

jpnasinfo@sas.com

本社 〒106-6111 東京都港区六本木6-10-1 六本木ヒルズ森タワー 11F
大阪支店 〒530-0004 大阪市北区堂島浜1-4-16 アクア堂島西館 12F

Tel: 03 6434 3000 Fax: 03 6434 3001
Tel: 06 6345 5700 Fax: 06 6345 5655