

FASTT
Financial Analysis and Stress
Testing Technology

Beschleunigt Ihre Stresstest-
Fähigkeiten



Die PwC Financial Analysis and Stress Testing Technology (FASTT)

Stresstests präsenter als je zuvor...

	Stresstest-Vorgaben der CRR	ICAAP/ Kapitalplanung und interne Stresstests	Liquiditäts-Stresstests und ILAAP	EBA/EZB Stresstests	Sanierungs- und Abwicklungsplanung
Ziele	Gewährleistung der Kapitalausstattung zur Deckung von Risiken der Säule I, besonders in Bezug auf interne Modelle	Sicherstellung der Kapitalausstattung zur Deckung aller materiellen Risiken	Wahrung der Absorptionsfähigkeit von Liquiditätsrisiken	Beurteilung der Stabilität des europäischen Bankensystems in Krisenphasen	Darstellung der möglichen Ausgangsszenarien als Reaktion auf wesentliche Solvabilitäts-/ Liquiditätsschocks
Risiko-umfang	Spezifische Risiken	Alle materiellen Risiken, insbesondere OpRisk und spezifische Risiken	Liquiditätsrisiko	Alle materiellen Risiken	Alle materiellen Risiken
Tools	Satellitenmodelle	Finanz- und Satellitenmodelle	Simulationstool für Liquiditätsschocks	<ul style="list-style-type: none"> Satellitenmodelle Finanzmodell wird durch die EBA Templates vorgegeben 	Finanz- und Satellitenmodelle
Regulierungsschwerpunkte	<ul style="list-style-type: none"> CRD IV-Paket Baseler Vorgaben EBA Guidelines 	<ul style="list-style-type: none"> CRD IV-Paket Stresstest-Bestimmungen ICAAP-Richtlinien 	<ul style="list-style-type: none"> Liquiditätsrichtlinien CRD IV-Paket ILAAP 	<ul style="list-style-type: none"> EBA-Methodologie CRD IV-Paket 	<ul style="list-style-type: none"> Sanierungsplanung: Vorgaben und Maßnahmen im CRD IV-Paket

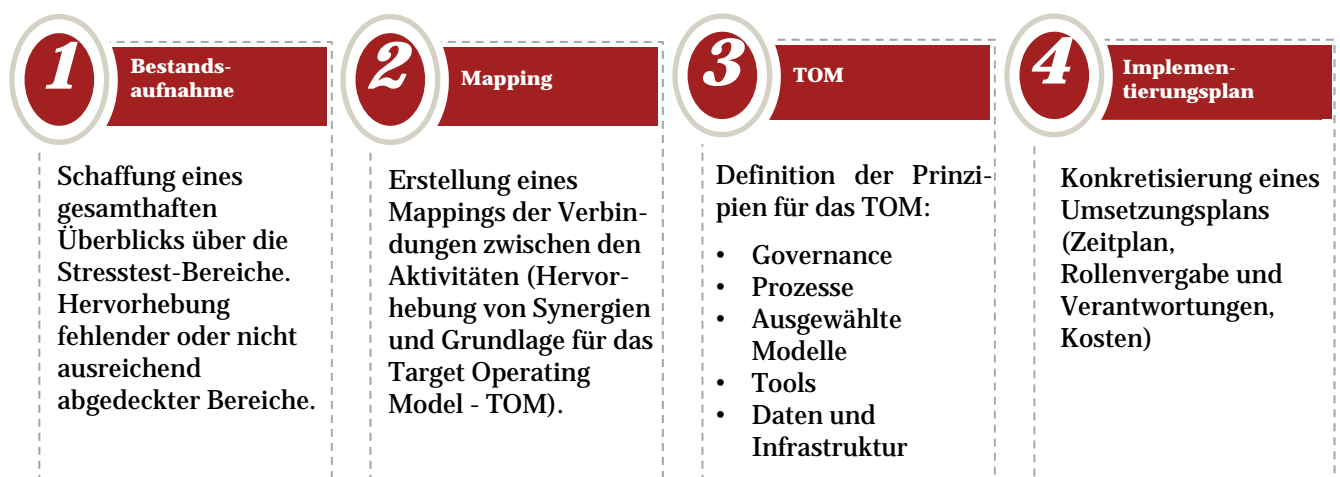
Stresstests sind auch bei DG-III-Instituten im Tagesgeschäft präsent: Der ICAAP- und der Kapitalplanungsprozess als klassische Bestandteile der Säule II sind ohne die Berücksichtigung von Stresstestszenarien mit Zukunftsbezug nicht mehr denkbar, aber auch das aufsichtsrechtliche Kapital ist betroffen. Die Ergebnisse des Bankenstresstests 2016 werden von der EZB als wesentliche Inputparameter für den SREP-Prozess angesehen und dürften nachhaltige Auswirkungen auf die einzuhaltenden Kapitalquoten haben. Die Bedeutung von Stresstests wird in der Zukunft nicht zuletzt dadurch steigen, dass Stresstestergebnisse von der Aufsicht ad hoc angefordert werden.

Die PwC Financial Analysis and Stress Testing Technology (FASTT)

Eine Vielzahl an Herausforderungen – Mit FASTT unterstützen wir Sie bei der Bewältigung



Stresstest-Infrastruktur prüfen, verbessern und rationalisieren

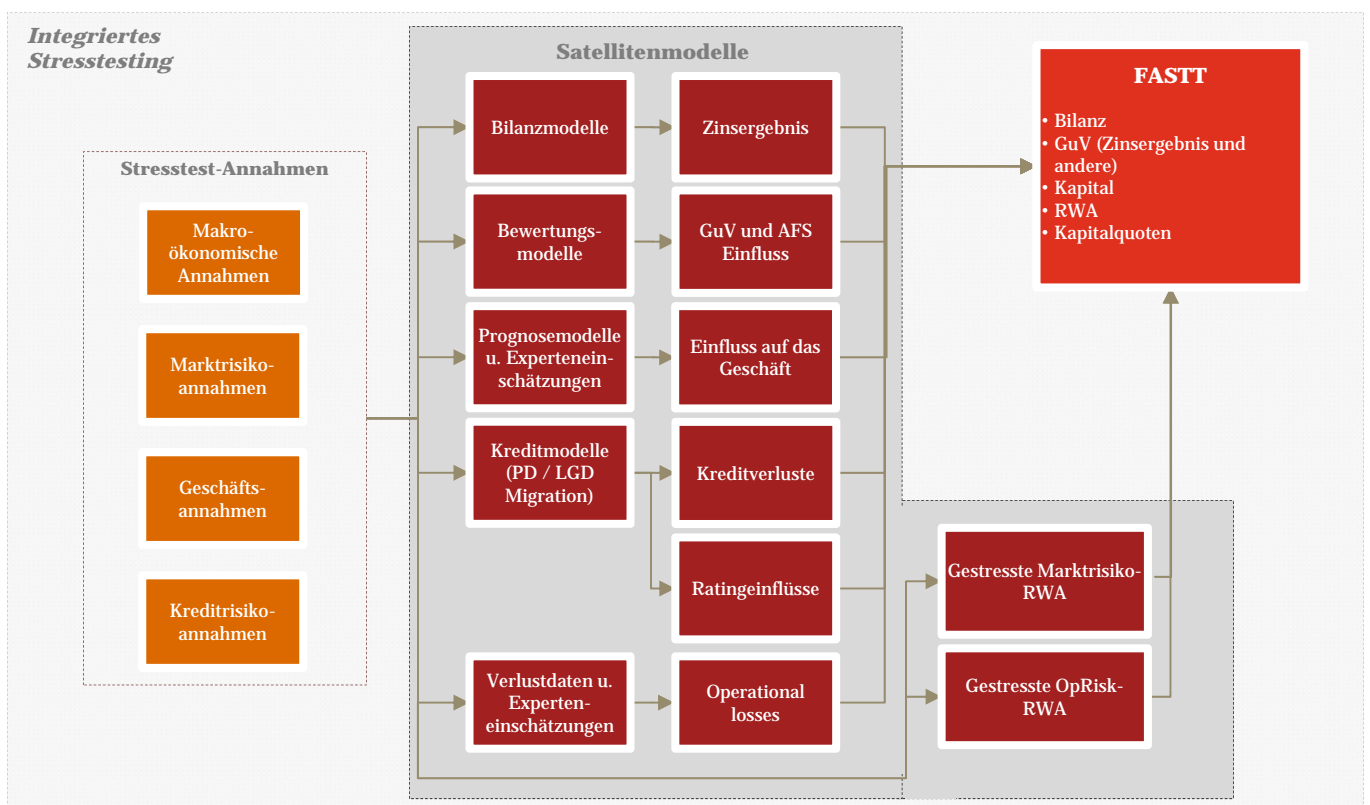


Auf Grund der Vielzahl an Herausforderungen und den verschiedenen regulatorischen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen besteht ein akuter Bedarf die bisherige Stresstest-Infrastruktur zu überprüfen, zu verbessern und zu rationalisieren. Realisierte Effizienzen zahlen sich über Jahre aus.

Die PwC Financial Analysis and Stress Testing Technology (FASTT)

Mit FASTT prüfen, verbessern und rationalisieren wir Ihre Stresstest-Infrastruktur

Um die ressourcenintensive Entwicklung neuer Tools „von Grund auf und für jeden Einzelfall“ zu vermeiden, beraten wir Sie gerne bei der Entwicklung Ihres individuellen Tools auf der Grundlage von FASTT. Mit der FASTT-Methodologie entwickeln wir eine dynamische und wiederverwendbare Lösung für Ihre Stresstest-Fähigkeiten.



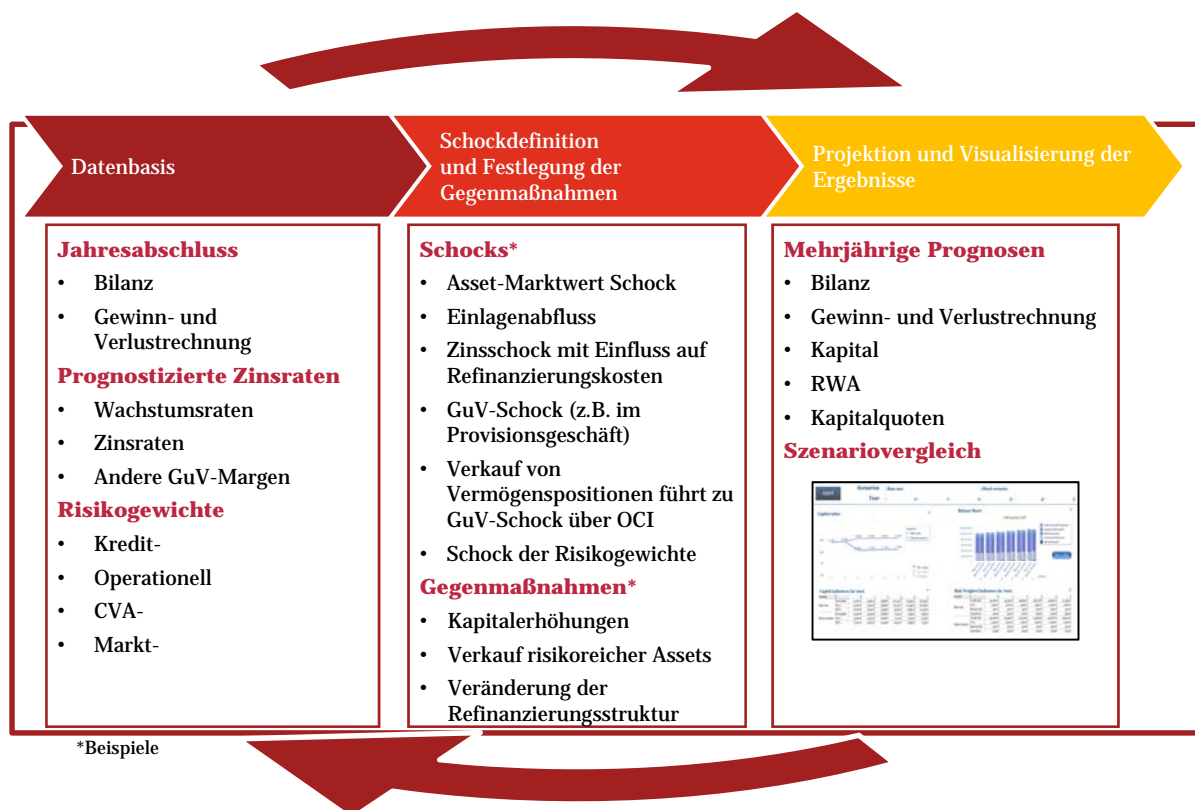
Stresstest-Architekturen haben 3 Hauptkomponenten:

- Die Stresstest-Annahmen werden vor der Durchführung definiert und quantifiziert.
- Die Satellitenmodelle sind die Arbeitstools der Bank, die laufend große Datenmengen verarbeiten und umfangreiche Berechnungen durchführen.
- Die Satellitenmodelle sind selbst nicht Stresstest-fähig.

Mit FASTT können Stresstest-Annahmen integriert und komplexere Berechnungen von den Satellitenmodellen in die Vorhersage von Bilanzentwicklung und Kapitalanforderungen über mehrere Jahre durchgeführt werden.

Die PwC Financial Analysis and Stress Testing Technology (FASTT)

Breite Auswahl von Parametern, Vielzahl von Szenarien, Variieren der Parameter – möglich mit FASTT!



Das Setup der PwC FASTT-Technologie erfolgt in drei Schritten:

1. Upload der Finanzdaten, Datenstruktur und der Annahmen in das Tool. FASTT passt sich automatisch den Inputdaten und der gewählten Periodenzahl an.
2. Definition von Schocks und Gegenmaßnahmen. Hierfür können mehrere Szenarien parallel erstellt werden.
3. Projektion der Bilanz / GuV und der Kapitalannahmen inkl. der Visualisierung der Ergebnisse. Diese können anhand von Graphiken und Tabellen verglichen werden, die 1:1 in Präsentationen, Berichte o.Ä. übernommen werden können. Ein Dashboard gibt einen komfortablen Überblick.

Mit der FASTT-Methodologie kann Ihr individuelles und für Sie maßgeschneidertes Tool zur Bewältigung der Herausforderungen im Hinblick auf die Entwicklung einer einfachen, flexiblen und stabilen Stresstest-Infrastruktur entwickelt werden.

Die PwC Financial Analysis and Stress Testing Technology (FASTT)

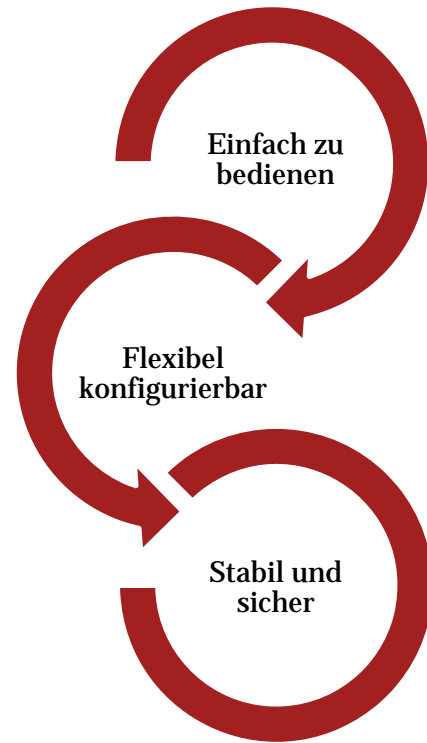
Mit FASTT können wir die Umsetzung von Stresstest-Anforderungen beschleunigen

FASTT wurde in VBA entwickelt, wodurch es einfach anzupassen und anzuwenden ist.

Das Set-up ist automatisiert und auf alle Bilanz- und GuV-Strukturen anwendbar. Ein breites Spektrum an Schocks kann innerhalb einer Vielzahl von Szenarien angewandt werden.

FASTT ist in der Lage Wechselwirkungen wie zum Beispiel neue Kreditausfälle auf die Struktur der Bilanz und der GuV, inklusive des Nettozinsertrages (NII), zu verarbeiten.

FASTT wurde unter Beachtung der best practices der Finanzmodellierung entwickelt und enthält eine Reihe von Konsistenzprüfungen und Abstimmungen, die in die Kernstruktur der Technologie integriert sind.



D. Absolute Shock

Description	t1	t2
ASSET		
Cash and cash balances at central banks		1,000,000
Equity Instruments	- 1,000,000	- 1,000,000
Debt Securities		
General governments		
Euro Area	- 3,000,000	- 2,000,000
Non-Euro Area		
Loans and advances		
Central Banks		
Credit institutions		
Households		
Optional Asset		
EQUITY & LIABILITIES		
Liabilities		
Deposits		
Central Banks		
Credit institutions		
Debt securities issued		
Certificates of deposit		
Equity		
Capital		
Equity instru		
Accumulated		
Retained ear		
Optional Lia		
Off balance		
Interest expenses		
Dividend income		
Fee and commission income		
Fee and commission expenses		
Exceptional gains or (-) losses		- 2,000,000
Staff expenses		
Other administrative expenses		
Other P&L impact		



A. Balance Sheet

Description	Code	Data	t1
ASSET	BS 1.0.0.0	100,000,000	102,840,000
Cash and cash balances at central banks	BS 1.1.0.0	10,000,000	10,000,000
Equity Instruments	BS 1.2.0.0	10,000,000	10,300,000
Debt Securities	BS 1.3.0.0	50,000,000	51,840,000
General governments	BS 1.3.1.0	50,000,000	51,840,000
Euro Area	BS 1.3.1.1	40,000,000	40,440,000
Non-Euro Area	BS 1.3.1.2	2,000,000	2,200,000
Loans and advances	BS 1.4.0.0	30,000,000	30,300,000
Central Banks	BS 1.4.1.0	5,000,000	5,150,000
Credit institutions	BS 1.4.2.0	10,000,000	10,300,000
Households	BS 1.4.3.0	15,000,000	15,450,000
Optional Asset	BS 1.5.0.0		
EQUITY & LIABILITIES	BS 2.0.0.0	100,000,000	102,840,000
Liabilities	B. Net Interest Income		
Central Bank	BS 2.1.0.0		
Deposits	BS 2.1.1.0		
Credit institu	BS 2.1.2.0		
Debt securiti	BS 2.1.3.0		
Certificates o	BS 2.1.4.0		
General govern	BS 2.1.5.0		
Equity	BS 2.1.6.0		
Capital	BS 2.1.7.0		
Equity instrum	BS 2.1.8.0		
Loans and adva	BS 2.1.9.0		
Credit institu	BS 2.1.10.0		
Accumulated	BS 2.1.11.0		
Retained ear	BS 2.1.12.0		
Optional Liab	BS 2.1.13.0		
Equity & Liabilities	BS 2.2.0.0		
Deposits	BS 2.2.1.0		
Central Banks	BS 2.2.1.1.0		
Credit institu	BS 2.2.1.2.0		
Debt securities issued	BS 2.2.1.3.0		
Certificates of	BS 2.2.1.4.0		
Equity	BS 2.2.2.0		
Capital	BS 2.2.3.0		
Equity instru	BS 2.2.4.0		
Loans and adva	BS 2.2.5.0		
Credit institu	BS 2.2.6.0		
Accumulated	BS 2.2.7.0		
Retained ear	BS 2.2.8.0		
Optional Liab	BS 2.2.9.0		
Off balance	BS 2.3.0.0		
Interest income	BS 2.3.1.0		
Dividend income	BS 2.3.2.0		
Fee and commission income	BS 2.3.3.0		
Fee and commission expenses	BS 2.3.4.0		
Exceptional gains or (-) losses	BS 2.3.5.0		
Staff expenses	BS 2.3.6.0		
Other administrative expenses	BS 2.3.7.0		
Other P&L impact	BS 2.3.8.0		

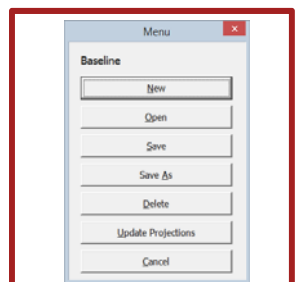
C. Profit and Loss

Description	Code	Data	t1	t2
Equity	PAL 1.0.0.0			
Capital	PAL 1.1.0.0			
Equity instru	PAL 1.2.0.0			
Accumulated	PAL 1.3.0.0			
Retained ear	PAL 1.4.0.0			
Optional Liab	PAL 1.5.0.0			
Off balance	PAL 2.0.0.0			
Interest income	PAL 2.1.0.0			
Dividend income	PAL 2.2.0.0			
Fee and commission income	PAL 2.3.0.0			
Fee and commission expenses	PAL 2.4.0.0			
Exceptional gains or (-) losses	PAL 2.5.0.0			
Staff expenses	PAL 2.6.0.0			
Other administrative expenses	PAL 2.7.0.0			
Other P&L impact	PAL 2.8.0.0			



Capital Ratios

Description	Data	t1	t2
CET 1 Ratio	10.89%	18.83%	19.19%
Tier 1 Ratio	12.14%	20.90%	21.20%
CA&D Ratio	12.14%	20.90%	21.20%



Mehrere Szenarien können gleichzeitig erstellt werden. Außerdem ist dank der intuitiven Menüführung das Springen zwischen Szenarien unproblematisch möglich.

Die PwC Financial Analysis and Stress Testing Technology (FASTT)

Ihr Nutzen: FASTT hat einen breiten Anwendungsumfang

- FASTT ist der Baustein jeder ST-Infrastruktur ✓
- Breites Spektrum an Stresstest-Funktionalitäten ✓
- Konsistenter, modular erweiterbarer Modellansatz ✓
- Hohe Flexibilität ✓
- Einheitliche Technologie, die auf beliebige Plattformen übertragbar und für verschiedene Aggregationsebenen (Einzel- vs. (Sub-)Gruppenstresstest) verwendbar ist ✓
- Ausführen mehrerer Szenarien und Abgleich der Resultate ✓

Description	Amount	ID1 - Type	ID2 - L1	ID3 - L2	ID4 - L3
1 ASSET	100,000,000	1	0	0	0
2 Cash and cash balances at central banks	10,000,000	1	1	0	0
3 Equity Instruments	10,000,000	1	2	0	0
4 Debt Securities	50,000,000	1	3	0	0
5 General governments	50,000,000	1	3	1	0
6 Euro Area	48,000,000	1	3	1	1
7 Non-Euro Area	2,000,000	1	3	1	2
8 Loans and advances	30,000,000	1	4	0	0
9 Central Banks	5,000,000	1	4	1	0
10 Credit institutions	10,000,000	1	4	2	0
11 Households	15,000,000	1	4	3	0
12					
13 EQUITY & LIABILITIES					
14 Liabilities	75,000,000	2	1	0	0
15 Deposits	42,500,000	2	1	1	0
16 Central Banks	2,500,000	2	1	2	0
17 Credit institutions	10,000,000	2	1	3	0
18 Debt securities issued	20,000,000	2	1	4	0
19 Certificates of deposits	10,000,000	2	1	4	1
20 Asset-backed securities	10,000,000	2	1	4	2
21					
22 Equity	25,000,000	2	2	0	0
23 Capital	20,000,000	2	2	1	0
24 Equity instruments issued other than capital	1,500,000	2	2	2	0
25 Accumulated other comprehensive income	1,000,000	2	2	3	0
26 Retained earnings	2,500,000	2	2	4	0
27					
28 PROFIT (LOSS) OF THE PERIOD	7,692,500	3	0	0	0
29 Interest income	3,135,000	3	1	0	0
30 Interest expenses	-832,500	3	2	0	0
31 Dividend income	500,000	3	3	0	0
32 Fee and commission income	7,500,000	3	4	0	0
33 Fee and commission expenses	-1,500,000	3	5	0	0
34 Exceptional gains or (-) losses	15,000	3	6	0	0
35 Staff expenses	-1,000,000	3	7	0	0
36 Other administrative expenses	-150,000	3	8	0	0
37 Other P&L impact	25,000	3	9	0	0

A. Balance Sheet

Description	Code	Data	Type	Growth rate	Spread	t1	t2
ASSET	BS.1.0.0	100,000,000	Total				
Cash and cash balances at central banks	BS.1.1.0.0	10,000,000	Hypothesis	No growth	0%	0%	
Equity Instruments	BS.1.2.0.0	10,000,000	Hypothesis	Equity instruments	3%	3%	
Debt Securities	BS.1.3.0.0	50,000,000	Total				
General governments	BS.1.3.1.0	50,000,000	Total				
Euro Area	BS.1.3.1.1	48,000,000	Hypothesis	Euro area portfolio	3%	3%	
Non-Euro Area	BS.1.3.1.2	2,000,000	Hypothesis	Non-Euro area portfolio	10%	10%	
Loans and advances	BS.1.4.0.0	30,000,000	Hypothesis	Organic growth	3%	3%	
Central Banks	BS.1.4.1.0	5,000,000	As above				
Credit institutions	BS.1.4.2.0	10,000,000	As above				
Households	BS.1.4.3.0	15,000,000	As above				

B. Net Interest Income

Description	Code	Data	Type	Yield rate	Spread	t1	t2
ASSET	NI.1.0.0	100,000,000	Total				
Cash and cash balances at central banks	NI.1.1.0.0	10,000,000	Hypothesis	No yield	0%	0%	
Equity Instruments	NI.1.2.0.0	10,000,000	Hypothesis	Dividend yield	2%	3%	
Debt Securities	NI.1.3.0.0	50,000,000	Total				
General governments	NI.1.3.1.0	50,000,000	Total				
Euro Area	NI.1.3.1.1	48,000,000	Hypothesis	Euro area	4%	1%	1%
Non-Euro Area	NI.1.3.1.2	2,000,000	Hypothesis	Non-Euro area	10%	1%	1%
Loans and advances	NI.1.4.0.0	30,000,000	Total				
Central Banks	NI.1.4.1.0	5,000,000	Hypothesis	ECB	0%	0%	

C. Profit and Loss

Description	Code	Data	Type	Growth rate	Spread	t1	t2
NET PROFIT (LOSS) OF THE PERIOD	P&L.1.0.0.0	649,040	Hypothesis	Cancel item	-100%	-100%	
Tax for the period	P&L.2.0.0.0	-	Hypothesis	Cancel item	-100%	-100%	
PROFIT BEFORE TAX	P&L.3.0.0.0	-	Total				
Interest income	P&L.3.1.0.0	767,500	Hypothesis	Cancel item	-100%	-100%	
Interest expenses	P&L.3.2.0.0	-341,460	Hypothesis	Cancel item	-100%	-100%	
Dividend income	P&L.3.3.0.0	400,000	Hypothesis	Cancel item	-100%	-100%	
Fee and commission income	P&L.3.4.0.0	609,000	Hypothesis	Organic growth	3%	3%	
Fee and commission expenses	P&L.3.5.0.0	-907,900	Hypothesis	Organic growth	3%	3%	
Exceptional gains or (-) losses	P&L.3.6.0.0	-	Hypothesis	Cancel item	-100%	-100%	
Staff expenses	P&L.3.7.0.0	-200,000	Hypothesis	Target BS growth	3%	3%	
Other administrative expenses	P&L.3.8.0.0	-150,000	Hypothesis	Target BS growth	3%	3%	
Other P&L impact	P&L.3.9.0.0	25,000	Hypothesis	No growth	0%	0%	

Die Daten werden in Form einer Baumstruktur gegliedert und können in hoher Granularität dargestellt werden (bis zu vier Hierarchieebenen).

Die PwC Financial Analysis and Stress Testing Technology (FASTT)

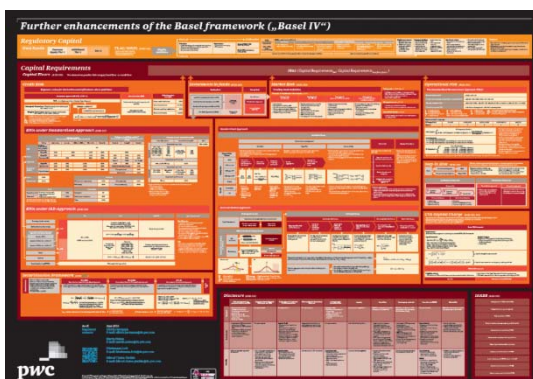
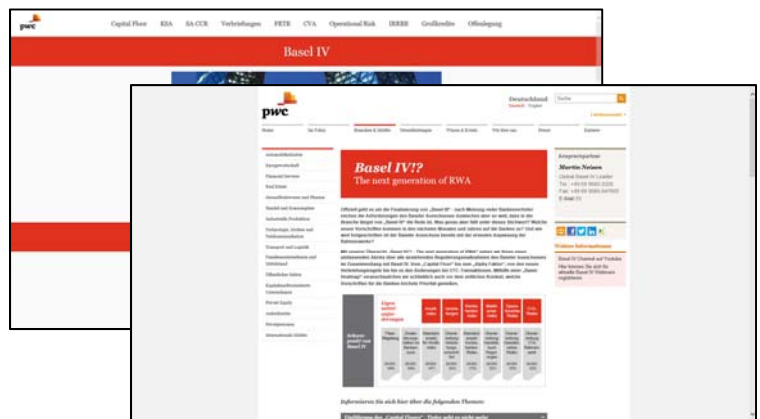
Kennen Sie eigentlich unsere Basel-IV-Initiative?

Basel IV Webpage

Mit unserer Übersicht „Basel IV!? - The next generation of RWA“ geben wir Ihnen einen umfassenden Abriss über alle anstehenden Regulierungsmaßnahmen des Baseler Ausschusses im Zusammenhang mit Basel IV.

Auf unserer **Webpage** finden Sie alle relevanten Informationen:

<http://www.pwc.de/de/finanzdienstleistungen/banken/willkommen-in-der-welt-von-basel-iv.html>



Basel-IV-Poster

Das englischsprachige **Basel-IV-Poster** „**Further enhancements of the Basel framework**“ bietet einen Überblick über alle im Zusammenhang mit Basel IV stehenden regulatorischen Aktivitäten. Sie können es jetzt bestellen!

Basel IV Youtube channel



Basel IV Buch

Mit dem **Basel-IV-Buch** haben Sie die bereits erschienenen Neuerungen im Zusammenhang mit Basel IV griffbereit.



Mit dem **Basel-IV Channel** immer Up-to-date! Wir informieren Sie zeitnah und flexibel in der deutschen und internationalen Ausgabe unseres Basel-IV-Channels über die bereits erschienenen und noch zu erwartenden Neuerungen im Zusammenhang mit Basel IV. Im Nachgang an den Live-Channel können Sie sich einzelne Basel-IV-Channel-Beiträge auch nochmal bei YouTube anschauen.

Die PwC Financial Analysis and Stress Testing Technology (FASTT)

Notizen...

Die PwC Financial Analysis and Stress Testing Technology (FASTT)

Wir über uns

Jeden Tag sehen sich unsere Mandanten neuen Aufgaben gegenübergestellt, wollen neue Ideen umsetzen und suchen Rat. Sie erwarten von uns, dass wir umfassende und praxisorientierte Lösungen mit maximalem Nutzen für unseren Kunden entwickeln. Zugunsten unserer Mandanten nutzen wir unser volles Potenzial, unabhängig davon ob Sie ein Global Player, ein Familienunternehmen oder eine kommunale Einrichtung sind. Wir nutzen unser Experten-Netzwerk, Branchenkenntnisse und Expertenwissen, hohe Qualitätsstandards, starke Innovationskraft und unsere Ressourcen in über 150 Ländern. Dabei ist uns eine vertrauensvolle Zusammenarbeit mit unserem Mandanten besonders wichtig und je besser wir Sie kennen und verstehen, desto besser können wir Sie unterstützen. Benötigen Sie Unterstützung im Rahmen des EBA oder EZB Stresstests, so zögern Sie nicht uns anzusprechen. Wir unterstützen Sie gerne bei der individuellen Entwicklung eines Tools auf Grundlage der FASTT-Technologie.

Kontakt

Für mehr Informationen oder eine live Demo von FASTT, kontaktieren Sie unsere Ansprechpartner:



Martin Neisen

Tel.: +49 69 9585 3328

E-Mail: Martin.Neisen@de.pwc.com



Stephan Lutz

Tel.: +49 69 9585 2697

E-Mail: Stephan.x.Lutz@de.pwc.com



Dr. Philipp Völk

Tel.: +49 211 981 4827

E-Mail: Philipp.Voelk@de.pwc.com



Jasmin Gehrlein

Tel.: +49 69 9585 2861

E-Mail: Jasmin.Gehrlein@de.pwc.com

PwC Regulatory Management - Solutions for a regulatory world

Registrieren Sie sich für unseren Basel IV Channel unter:

<http://www.pwc-event.com/basel-IV-channel>

Oder besuchen Sie unseren Basel IV-Youtube-Kanal