

**Mehr sehen.
Mehr wissen.
Always Optimal.**

FUJITSU



Fangen Sie mit dem Schlimmsten an –und arbeiten Sie rückwärts

Verbessern Sie Ihre Reverse Stress Tests mit optimierten Daten.

So stärken Sie das Vertrauen, überzeugen Aufsichtsbehörden sowie Stakeholder und gewährleisten, immer bestens aufgestellt zu sein: Always Optimal.

Es gibt viele Wege, die am Ende zu Katastrophen führen. Das Problem dabei ist, dass wir nicht wissen, welche es sind. Zumindest so lange nicht, bis tatsächlich etwas passiert. Der Forscher Nassim Nicholas Taleb hat es in seiner Black-Swan-Theorie populär gemacht: Gerade das, was wir nicht wissen, ist weitaus relevanter als das, was wir wissen.¹ Um mit unserer immer komplexeren Umwelt umzugehen, müssen wir kreativ sein. Das erfordert Unmengen an Rechenkapazitäten — in unseren Gehirnen, aber auch bei den Computern.

Klassische Stresstests befassen sich mit möglichen Krisenszenarien und deren Auswirkungen auf ein Institut. Sie basieren dabei immer auf dem Wissen darüber, wie das

Institut heute handelt, und einer Prognose seiner Handlungen für die Zukunft. Reverse Stress Testing (RST) geht dagegen von der Prämisse aus, dass der Bestand an Positionen und das Kapital des jeweiligen Instituts vernichtet wurde. Anschließend wird versucht, rückwirkend zu ermitteln, was zu dem Zusammenbruch geführt haben könnte.

Auf diese Weise deckt man mehr Möglichkeiten und Ursachen, aber auch Maßnahmen auf, die ein Worst- Case-Szenario abschwächen könnten. Das erfordert jedoch sehr viel Rechenkapazität, da die Zahl der möglichen Kombinationen einzelner Ereignisse mit der Anzahl der Ereignisse exponentiell zunimmt.

Optimieren Sie Ihre Stresstestmethoden. Wir versetzen Sie in die Lage, die Komplexität von RST zu durchbrechen und die regulatorischen Vorgaben in einen Geschäftsvorteil zu verwandeln. Mit anderen Worten: Seien Sie „Always Optimal“. Stärken Sie Ihre Organisation, indem Sie die mit RST verbundene Komplexität (und die Kosten) reduzieren. So können Sie schneller, besser und praxisnäher handeln, weil Sie mehr sehen, mehr wissen und belastbarer sind als jemals zuvor.

Deshalb gehen wir vom Schlimmsten aus und bewegen uns rückwärts.

1. The Black Swan: The Impact of the Highly Probable by Nassim Nicholas Taleb

Always Optimal. Im schnelllebigen Finanzsektor ist es entscheidend, jederzeit optimal aufgestellt zu sein. Erfahren Sie, wie die Quantum-Inspired Optimization Services (QIOS) von Fujitsu Ihnen dabei helfen und einen Wettbewerbsvorteil schaffen.

Je besser Ihr Modell, desto stärker sind Sie

An dieser Stelle kommen Fujitsu Quantum-Inspired Optimization Services (QIOS) ins Spiel. Sie bieten Ihnen die Geschwindigkeit, die Sie brauchen, um komplexe kombinatorische Probleme agiler zu lösen.

Bei allen Stresstests geht es zunächst einmal darum, die richtigen Fragen darüber zu stellen, was getan werden muss. Durch eine Modellierung der vielfältigen möglichen Ursachen für das vollständige Versagen einer Institution legen Sie potenzielle Risikofaktoren offen, die Ihrer Organisation über kurz oder lang gefährlich werden könnten. Wenn Sie also mit dem völligen Scheitern beginnen, erhalten Sie ein detaillierteres Bild der Bedrohungen, denen Sie ausgesetzt sind. Dazu gehören sowohl bewusste als auch völlig neue Bedrohungen. So sind Sie in der Lage, Ereignisse abzubilden, die kumulativ zu einem plötzlichen Scheitern Ihrer Organisation führen könnten.

Mit QIOS errechnen Sie Ihre Modelle in einem Bruchteil der Zeit, die Sie mit einem klassischen Computersystem gebraucht hätten. Auf diese Weise können Sie die „reale Welt“ nicht nur besser darstellen, sondern Sie sparen neben Zeit auch Geld. Ein weiterer Vorteil ist, dass Sie RST weitaus häufiger durchführen können, denn sie rauben Ihnen keine wertvolle

Arbeitszeit mehr. Mit QIOS erhalten Sie und Ihre Organisation bessere Einsichten, werden belastbarer und agiler — ganz im Sinne von „Always Optimal“.

Damit Sie die richtigen Fragen stellen

Es gibt viele Faktoren, die zu Marktstörungen führen, und stark genug sind, um eine Bank oder Versicherungsgesellschaft zu Fall zu bringen. Um den Zusammenbruch eines großen, etablierten Instituts zu modellieren, müssen Sie allerdings stets mehrere Ursachen für einen möglichen Schock des Marktes miteinbeziehen. Dazu gehören etwa Auswirkungen auf die lokale und globale Wirtschaft, politische Entscheidungen, Marktentscheidungen, die Fähigkeit des Instituts, Kredite zu bedienen und zurückzuzahlen. Auch Einflüsse auf Ausfallraten sowie Rückforderungen oder Inkassi gilt es, in Betracht zu ziehen.

Mit Fujitsu QIOS berechnen Sie die dafür erforderlichen komplexen Variablenkombinationen weitaus schneller als klassische Computersysteme. Damit können Sie nicht nur nachweisen, dass die Stresstests umfangreich waren (was Regulierungsbehörden erwarten). Sie gewinnen auch völlig neue Einblicke, um schon heute die relevanten Schlüsselfragen zu stellen und zu beantworten. Denn wer sein Weltuntergangsszenario vermeiden und zuversichtlich agieren will, muss vor allem eines tun: handeln – und zwar jetzt.

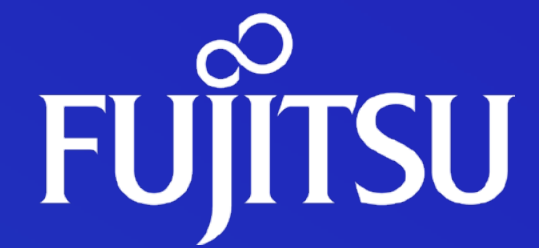
Quanteninspirierte Optimierung verändert alles

Mit QIOS von Fujitsu können Sie Ihre Compliance-Verpflichtungen rund um Stresstests nicht nur erfüllen, sondern sogar übertreffen. Sie erhalten tiefere Einblicke, die Ihnen helfen, bessere Entscheidungen zu treffen und Risiken zu mindern.

Erreicht wird dies durch den Einsatz von modernen, quanteninspirierten Berechnungsmethoden. Fujitsu QIOS ergänzen die Datenverarbeitung um eine neue Dimension. So können aus riesigen Datenmengen relevante Einsichten und Erkenntnisse gewonnen werden. Dafür brauchen QIOS mit ihren quanteninspirierten Berechnungen nur Sekunden statt Tage.

Always Optimal – für mehr Handlungsfähigkeit

Vertrauen, Belastbarkeit und Agilität sind für jede Finanzinstitution überlebenswichtig. Mit optimierten RST können Sie jetzt handeln, um nicht nur für das laufende Geschäft, sondern auch für die Zukunft eine agilere Organisation zu schaffen.



Always Optimal. Gerade in einem so schnelllebigem Umfeld wie dem Finanzsektor ist es entscheidend, jederzeit optimal aufgestellt zu sein. Finden Sie heraus, wie wir Ihnen helfen können, dieses Ziel zu erreichen. Kontaktieren Sie uns unter cic@ts.fujitsu.com

Fujitsu Technology Solutions GmbH
Telefon: 00800 37210000
E-Mail: cic@ts.fujitsu.com
Website: fujitsu.com/de

© Fujitsu 2023 | 8838-02
Alle Rechte vorbehalten, insbesondere gewerbliche Schutzrechte.
Änderung von technischen Daten sowie Lieferbarkeit vorbehalten. Haftung oder Garantie für
Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit der angegebenen Daten und Abbildungen ausgeschlossen.
Wiedergegebene Bezeichnungen können Marken und/oder Urheberrechte sein, deren Benutzung durch Dritte
für eigene Zwecke die Rechte der Inhaber verletzen kann.