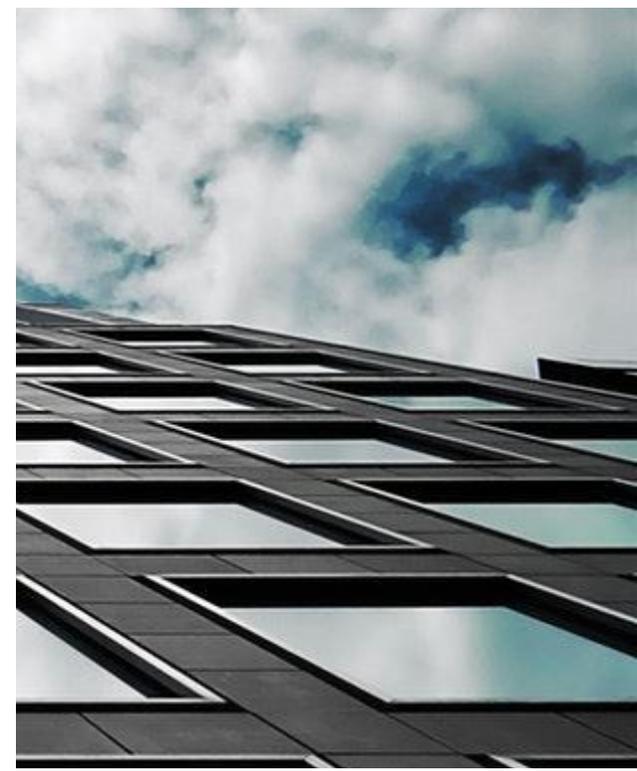




Finansielle modeller



Finansielle modeller - Støtte til implementering og validering af kredit- og markedsrisiko modeller

Om finansielle modeller

Finansielle modeller anvendes til prissætning af finansielle instrumenter som renteswaps og lån, og til måling af risiko, fx. ved beregning af TTC/PiT PD værdier, IFRS 9 ECL eller CVA risiko.

Vi hjælper vores kunder - banker, pensionselskaber, investeringsselskaber og corporate treasury funktioner - med implementering og validering af de finansielle modeller.

Vores tilgang hjælper jer med at sikre, at modellerne er **fit for purpose** samt at **driftsomkostningerne optimeres**.

Vores ydelse har 4 moduler, som skræddersyes til jer

DATA. Data kvalitet er afgørende for hvor anvendelig en finansiell model er, og konsekvenserne kan være betydelige, fx. manglende data gør det svært at have et troværdig risiko billede.

Nøgleordene er **Adequacy**, **Accuracy** og **Completeness**.

PROCES. Vores erfaring er, at finansielle modeller typisk er drevet af behov. Vi hjælper med at optimerer jeres proces for modellering, herunder processen for forbedring og migrering fra eksisterende modeller til nyere modeller.

Nøgleordene er **Governance** og **Procedures**.

METODOLOGI. Finansielle institutioner er ofte underlagt kapitalkrav og de finansielle modeller skal afspejle de regulatoriske krav. Flere af modellerne anvendes også i industrien - vi bruger industri standard modeller når vi implementerer, validerer og laver parallelberegninger.

Nøgleordene er **Soundness**, **Implementation**, **Expert Judgement**, **Automation** og **Artificial Intelligence**.

RAPPORTERING. Vi hjælper med at foreslå forbedringer til jeres rapportering. Vores tilgange og værktøjer kan hjælpe med at forkorte afstanden til valideret rapportering i realtid, forhøje kvaliteten og kan justeres for nye mål, såsom ESG-mål.

Nøgleordene er **Actionable**, **Insightful** og **Timely**.

For more information

Contact Financial Markets & Risk

www.pwc.dk

Succes skaber vi sammen ...

© 2021 PwC. All rights reserved. Not for further distribution without the permission of PwC. "PwC" refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), or, as the context requires, individual member firms of the PwC network. Each member firm is a separate legal entity and does not act as agent of PwCIL or any other member firm. PwCIL does not provide any services to clients. PwCIL is not responsible or liable for the acts or omissions of any of its member firms nor can it control the exercise of their professional judgment or bind them in any way. No member firm is responsible or liable for the acts or omissions of any other member firm nor can it control the exercise of another member firm's professional judgment or bind another member firm or PwCIL in any way.