

Validering av IFRS9

Tilbud

Mars 2025

Validering av IFRS-9



Bakgrunn

Finanstilsynet gjennomførte et tematilsyn om IFRS9 i 2019 som satte klare forventninger til bankenes modeller og tapsavsetningspraksis, samt validering av dette

I etterkant har bankene jobbet med å utvikle sine rutiner og modeller samtidig som tilsynet har strammet inn oppfølgingen, sist gjennom flere nylige IFRS9-tilsyn

Finanstilsynets har mange tilbakemeldinger i tilsynene som gjelder både små og større banker. Dette knytter seg til modellenes innretning, rutiner og praksis, kompetanse, forankring og dokumentasjon, samt kvalitet i tilknyttede prosesser som misligholds- og forbearcemerking. Gjennomgående etterlyser tilsynet at bankene gjennomfører grundigere validering



Hva som skal valideres

I tillegg til IFRS9-modellen skal også modellanvendelse og bankens prosesser for forankring, overstyring og dokumentasjon valideres:

- Fremskrivninger av PD, LGD, EAD og ECL
- Staging-kriterier
- Mangagement overlay og ledelsesforankring
- Dokumentasjon av system, prosess og vurderinger
- Datakvalitet
- Rangeringsevne for modeller
- Kvalitet i misligholds- og forbearcemerking



Utfordringer i valideringen

Oppfylle krav til uavhengig validering med nødvendig kompetanse

Vurdere eierskap og forankring, særlig når banken har utkontraktert modeller eller prosesser for ECL

Vurdere samsvar mellom ledelsens risikovurdering og modellanslag, samt rutiner for gruppevis staging

Håndtere tynne data, både for tallfesting og validering

Utarbeide en informativ og intuitiv valideringsrapport

Vurdere tilstrekkeligheten av risikoovervåking, intern rapportering, etterlevelse og kontrollfunksjoner



Hvordan Ensure kan bidra

Ensure har bred erfaring med modellutvikling og validering av IFRS9 og har fokus på kompetanseoverføring i alle våre prosjekter. Vi kan bidra på flere måter:

- Utkontraktering av valideringsprosessen
- Støtte og sparring der banken validerer selv
- Utvikling av valideringsmetodikk og rammeverk
- Videreutvikling av modeller