



Styret i Etnedal Sparebank  
Kyrkjevegen 20  
2890 ETNEDAL

**VÅR REFERANSE**  
20/13931

**DERES REFERANSE**  
AR412436452

**DATO**  
22.12.2021

## Tilsynsrapport

Finanstilsynet gjennomførte tilsyn i Etnedal Sparebank 24.- 26. februar 2021. Tilsynet ble gjennomført på digital plattform. Tilsynet hadde som formål å vurdere bankens interne styrings- og kontrollsystemer samt risikoeksponering på kreditt-, likviditets- og markedsområdet, samt operasjonell risiko.

Til grunn for denne rapporten ligger Finanstilsynets foreløpige rapport datert 6. mai 2021 og styrets kommentarer til rapporten i brev av 20. august 2021. Finanstilsynet understreker at tilsynsrapporten tar utgangspunkt i markedssituasjonen og bankens status på tidspunktet for tilsynet.

Finanstilsynet har følgende merknader etter tilsynet:

## RISIKONIVÅ OG KAPITALISERING

### Kapitalisering

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at banken kan få problemer med å tilfredsstille kapitalmålene hvis flere av bedriftsengasjementene med høy risiko migrerer til tapsutsatte i 2021-22. Styret opplyser i sitt svar at ved migrering til risikoklasse (RKL) 11 og 12 er styret bevisst på at dette medfører vesentlig høyere kapitalvekter på engasjementet – og ved migrering til risikoklasse 12 nedskrives også deler av engasjementet som reduserer bankens resultater og soliditet. Ren kjernekapitaldekning var 17,14 prosent etter forholdsmessig konsolidering av foretak i samarbeidende gruppe ved utgangen av 3. kvartal 2021. Samlet kapitaldekning utgjorde på samme tidspunkt 18,7 prosent.

## OVERORDNET STYRING OG KONTROLL

### Strategi og overordnede retningslinjer

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på bankens økte kostnadsnivå i kombinasjon med økte utlånstap som en strategisk utfordring for banken. Styret erkjenner i sitt svar at et økt kostnadsnivå er en strategisk utfordring. Ifølge styret har banken gjennom de siste årene med sterk vekst klart å opprettholde en sterk rentenetto. Styret vurderer at det ikke vil være bærekraftig for banken med lav rentenetto over tid. Videre presiserer styret at det vil være viktig for banken å ha god kontroll på kapitalsituasjonen, i en periode for banken med lavere lønnsomhet og en uavklart tapssituasjon.

## **Risikostyring og kontrollmiljø**

### *Risikostyrings- og etterlevelsesansvarlig*

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at bankens risikostyrings- og etterlevelsesansvarlig også var leder for forretningsstøtte. Som leder for forretningsstøtte hadde vedkommende lederansvar for hvitvaskingsansvarlig, IT-ansvarlig og depotfunksjonen. Finanstilsynet ba styret redegjøre for organiseringen av bankens risikostyrings- og etterlevelsesfunksjon, samt ressursituasjon og mulige interessekonflikter. I svarbrevet redegjør styret for at det kan oppstå interessekonflikter dersom risikostyrings- og etterlevelsesansvarlig gjennomfører kontroller for en avdeling han selv er ansvarlig for, men at dette ikke er tilfellet i banken ettersom lederrollen for forretningsstøttet kun innebærer et ledelses- og koordineringsansvar, og ikke fagansvar. Videre vurderer styret ressursituasjonen knyttet til risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonen som tilstrekkelig. Finanstilsynet noterer at banken nylig har ansatt en ytterligere medarbeider, som skal sikre større kapasitet på risikostyrings og etterlevelsesområdet. Finanstilsynet legger til grunn at styret har oppmerksomhet på mulige interessekonflikter knyttet til risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonen.

### *Hvitvaskingsansvarlig*

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at hvitvaskingsansvarlig var organisatorisk underlagt leder forretningsstøtte, som ellers er bankens etterlevelsesansvarlig. Finanstilsynet pekte på at hvitvaskingsloven § 8 femte ledd krever at rapporteringspliktige utpeker en person i ledelsen som hvitvaskingsansvarlig. Hvitvaskingsansvarlig skal ha direkte rapporteringslinje til øverste ledelse og styret ved behov. For mindre foretak forutsettes hvitvaskingsansvarlig å sitte i den øverste ledelsen for at kravene skal kunne oppfylles. Finanstilsynet noterer at styret i svarbrevet opplyser at hvitvaskingsansvarlig nå inngår i bankens ledergruppe, og at vedkommende ikke lenger er organisatorisk plassert i avdelingen "Forretningsstøtte" som ledes av risiko- og etterlevelsesansvarlig.

## **Overvåkning og rapportering**

Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport på at det i note 12 i bankens årsregnskap for 2020 benyttes ulike tall for største engasjement som andel av ansvarlig kapital i henholdsvis teksten og tabellen i noten. Finanstilsynet noterer at styret i svarbrevet skriver at teksten i årsrapporten er feil, men at tabellen og myndighetsrapportering er korrekt. Det opplyses at bankens årsrapport for 2020, som er publisert på bankens hjemmesider, er oppdatert med korrekt tekst.

## **Klima, miljø og samfunnsansvar**

I foreløpig tilsynsrapport vurderte Finanstilsynet at banken er i en tidlig fase i arbeidet med klima- og miljørisiko, og reiste spørsmål om hvordan styret vil sikre etterlevelse av retningslinjene for klima- og miljørisiko i kredittsakene, samt hvordan miljø- og klimarisiko vil bli innarbeidet i bankens overordnede strategi. I sitt svar viser styret til at det i tiden fremover vil prioritere risikoen ved miljø- og klimarisiko i bankens kredittstrategi og spesielt overgangsrisiko og fysisk risiko. Det vil også be om en oversikt over hvilke miljø- og klimarisikoer som er forbundet med enkeltbransjene der banken er spesielt eksponert. Videre viser styret til at miljø- og bærekraft skal

være et vurderingspunkt i alle strategiske prioriteringer og at det skal utarbeides ny strategi i løpet av 2021.

## KREDITTRISIKO

### Vurdering av bankens risikonivå på kredittområdet

#### *Porteføljesammensetning og vekst*

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at banken i de senere år har hatt høy utlånsvekst og at dette setter særskilte krav til oppfølgings-, overvåking- og rapporteringsrutiner. Det kommer frem av styrets svarbrev at styret er enig i at høy utlånsvekst setter særlige krav til skjerpet oppfølging av utlånsporteføljen. Finanstilsynet merker seg at styret vurderer at høy vekst over tid kan være risikodrivende og at banken derfor har redusert veksten til en årlig vekst på i underkant av 3 prosent per tredje kvartal 2021.

#### *Porteføljekvalitet*

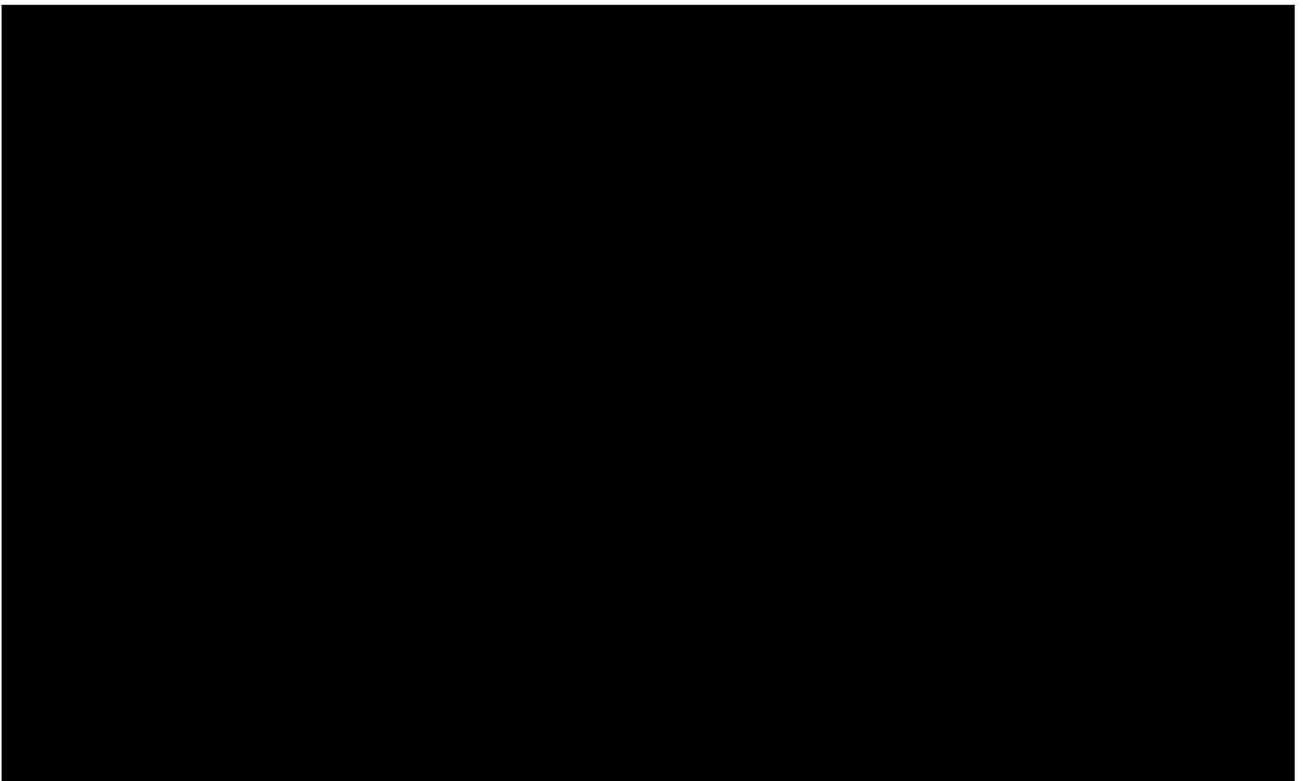
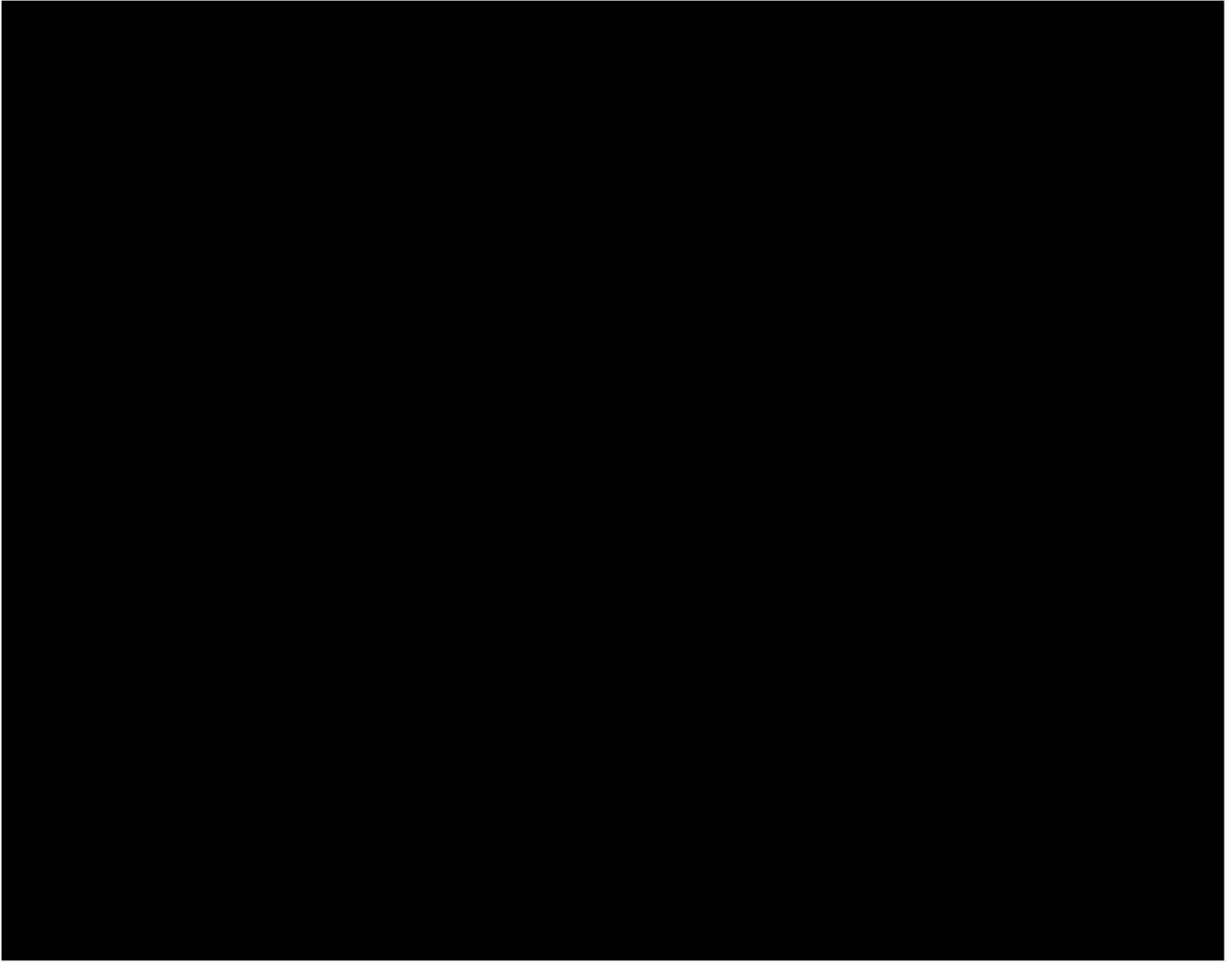
#### *Betalingslettelser (forbearance)*

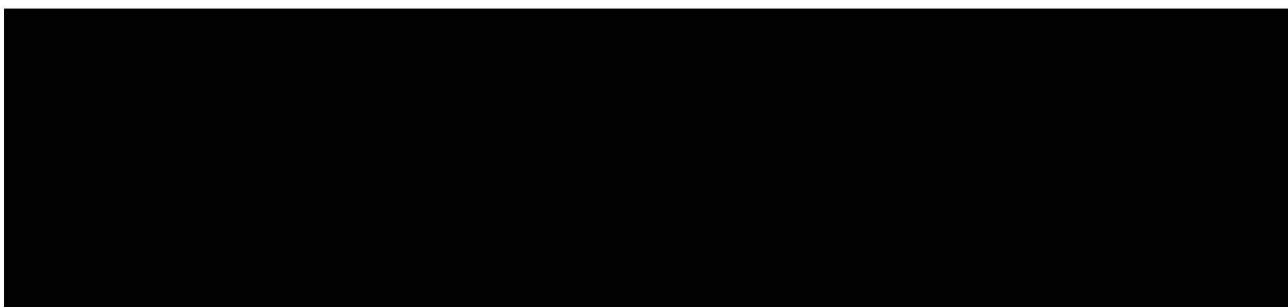
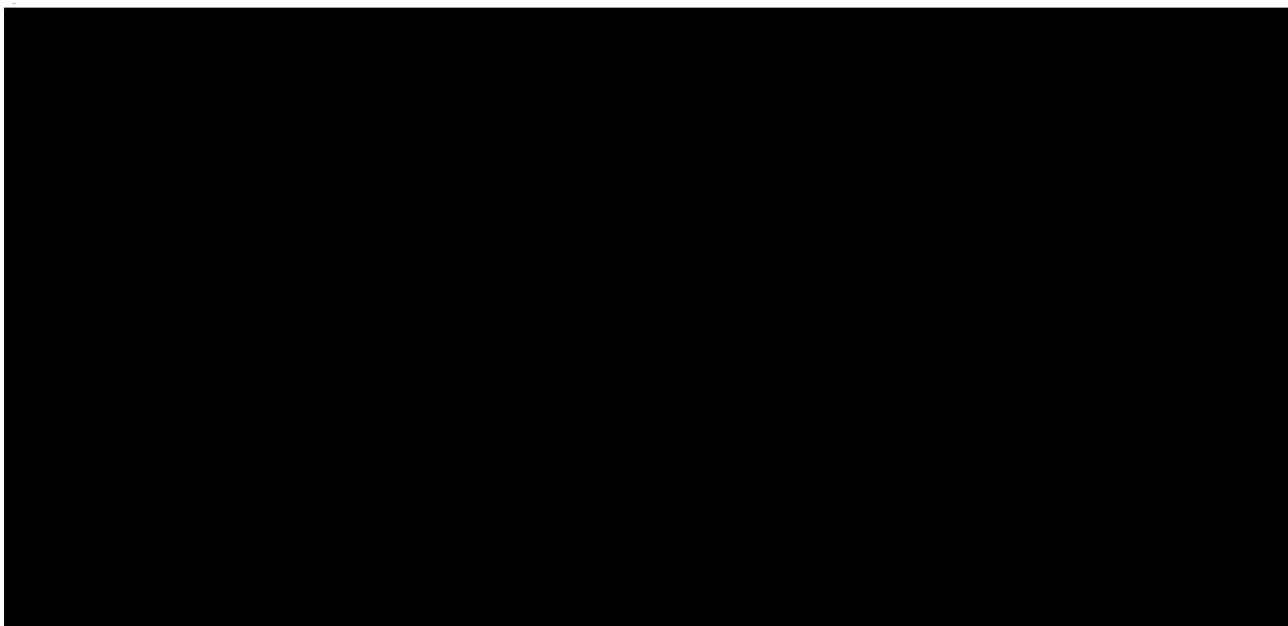
I foreløpig tilsynsrapport ba Finanstilsynet om styrets redegjørelse for hvilke kriterier som er lagt til grunn når banken har valgt ikke å kategorisere en større andel av utlånene med betalingslettelser som følge av covid-19 etter regelverket om mislighold og lettelser (forbearance). Finanstilsynet noterer av styrets svar at hovedregelen er at en endring i betalingsplanen til kunder som har kommet i finansielle vanskeligheter skal vurderes som lettelse (forbearance). Under covid-19-pandemien innvilget banken imidlertid betalingslettelser i inntil 6 måneder til en rekke kunder som ikke var i betalingsvansker, men som grunnet usikkerheten i perioden ønsket betalingslettelser. Styret viser dessuten til at tilnærmet alle disse kundene gikk tilbake til sine opprinnelige betalingsplaner etter perioden med lettelser på inntil 6 måneder.

#### *Tapsavsetninger*

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at nivået på tapsavsetninger var lavt sammenlignet med andre banker – og sett i lys av dette og engasjementsgjennomgangen reiste Finanstilsynet spørsmål om det er foretatt tilstrekkelige tapsavsetninger på enkeltengasjementer etter IFRS 9. Det kommer frem av styrets svarbrev at styret vurderer at banken før 2020 har hatt en lav risiko for tap ved mislighold på enkeltengasjementer etter eventuell realisering av sikkerheter. Som følge av usikkerheten knyttet covid-19-pandemien har banken økt sine tapsavsetninger. Finanstilsynet merker seg at styret vurderer at det er foretatt tilstrekkelige tapsavsetninger på trinn 3-engasjementer.

### Enkeltengasjementer – bedriftsmarkedet





## **STYRING OG KONTROLL AV KREDITTRISIKO**

### **Policy, risikotoleranse og rammer**

Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport på at styrets risikotoleranse målt som gjennomsnittlig PD for henholdsvis BM- og PM- porteføljene og utlånsvekst ikke var etablert som tydelige rammer i bankens retningslinjer. Finanstilsynet merker seg at styret i svarbrevet opplyser at det er etablert rapportering av gjennomsnittlig PD og at styret ved neste oppdatering av kredittpolicyen vil etablere ramme for bankens vekst.

Finanstilsynet vurderte i foreløpig rapport rammen for andel høyrisikoengasjementer i BM-porteføljen som høy og viste til at rammen på 20 prosent var brutt siden andre kvartal 2020 og at høyrisikoandel var 23 prosent ved utgangen av 2020. Styret viser i sitt svar til at banken har en relativt begrenset BM-portefølje, og sammensettingen av porteføljen kan endres hurtig som følge av migrering mellom risikoklassene. Finanstilsynet merker seg at styret vil arbeide for å redusere andelen av porteføljen definert som høy risiko. Finanstilsynet vil også be styret vurdere om rammen for andel høyrisikoengasjementer i BM-porteføljen for fremtiden bør reduseres.

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at rammene for bransjeeksponering er angitt i absolutte tall og at bransjerammene inkluderte bransjer hvor banken ikke ønsker kunder med vesentlig virksomhet. Det ble gitt uttrykk for at bransjerammer basert på prosentandeler er mer hensiktsmessig for å sikre at banken ikke får en utilsiktet høy bransjekonsentrasjon. Styret opplyser

i sitt svarbrev at det ønsker å opprettholde dagens rammer for bransjeeksponering, men at denne vurderingen kan endres dersom den samlede kreditteksponeringen øker vesentlig. Finanstilsynet tar styrets redegjørelse til etterretning.

### **Fullmakter og organisering**

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at et relativt stort antall saker som krever styrebehandling ble besluttet per e-post. Dette gjelder også saker med avvik fra styrets policy. I sitt svar sier styret seg enig i at behandling av kredittsaker per e-post kan medføre mindre realitetsdrøftelser sammenlignet med behandling i ordinære styremøter. Styret vil fortsatt behandle enkelte saker på e-post med henvisning til at bankens ledelse er gitt begrensede fullmakter. Finanstilsynet merker seg styrets opplysning om at nye kunder som samlet vurderes til å ha moderat kredittrisiko eller høyere skal behandles i et ordinært styremøte.

### **Kredittbevilgningsprosessen**

I den foreløpige tilsynsrapporten pekte Finanstilsynet på betydningen av at Eikas risikoklassifiseringsmodell iverksettes i egen bank, og ba styret redegjøre for hvordan modellen tilpasses banken. Fra styrets svar går det frem at RKL-modellen evalueres jevnlig og at det fra 1. juli 2021 ble foretatt endringer i modellen basert på observert mislighold sammenlignet med beregnet misligholdssannsynlighet (PD) i risikoklassifiseringsmodellen. Styret viser til at RKL-modellen benyttes sammen med vurdering av betjeningsevne, sikkerhetsstillelse, og øvrige vurderingspunkter for kredittverdighet. Finanstilsynet tar styrets redegjørelse til orientering.

#### *Personmarked*

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at kreditthåndboken ikke var oppdatert etter at boliglånsforskriften og forbrukslånsforskriften ble erstattet med utlånsforskriften 1. januar 2021. Fra styrets svarbrev opplyses at kreditthåndboken er oppdatert etter tilsynet, men at kreditthåndboken burde ha vært oppdatert snarest mulig etter en slik viktig endring.

Banken benytter Eikas likviditetsberegningsmodell, som baserer seg på SIFOs referansebudsjett for levekostnader. Dessuten inkluderes kostnader knyttet til medisin og helsepleie utover SIFO-satsene. I enkelte av de oversendt sakene var også kostnader knyttet til feriereiser og gaver inkludert i beregningen. Det er imidlertid ikke kommentert hvorfor kostnader knyttet til feriereiser og gaver ikke var inkludert i flere saker. Standardsatsene i SIFO er i enkelte saker justert, noe som i stor grad er kommentert. Under tilsynet ga banken uttrykk for utfordringer ved at SIFO-tall har blitt korrigert uten at korrigeringsene er tilstrekkelig dokumentert. I foreløpig tilsynsrapport minnet Finanstilsynet om at tilpasninger av betjeningsevneberegningene endrer grunnlaget for bankens kredittbeslutninger og grunnlaget for avviksrapporteringen og at banken bør sikre en streng og konsekvent praksis ved korreksjoner. I sitt svar er styret enig i at det skal være en streng og konsekvent praksis ved korreksjoner av SIFO-tall, og videre at endring av SIFO-tall skal understøttes av dokumentasjon som sannsynliggjør kundens faktiske kostnader til forbruksutgifter. Finanstilsynet noterer at styret vil følge opp kredittkontrollen i kvartalene fremover for å påse at avvik lukkes.

#### *Bedriftsmarked*

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på enkelte forhold knyttet til bankens kredittarbeid. Det ble pekt på at bankens kreditthåndbok beskriver finansielle forholdstall, men inneholder i liten grad finansielle kriterier for å innvilge lån til BM-kunder. Styringsdokumentene angir heller ikke bevilgningskriterier for landbrukskunder, eiendomsutviklingsprosjekter og byggelån selv om dette

er store næringer for banken. Finanstilsynet gav uttrykk for at tydelige, bransjespesifikke bevilgningskriterier er viktige hjelpemidler for å styre bankens kredittrisiko. Det samme gjelder krav til oppfølging av byggelån og lånevilkår (covenants).

Finanstilsynet gav videre uttrykk for at det er behov for tydeligere krav til beslutningsgrunnlaget. Det ble bl.a. vist til at kreditthåndboken viser til momenter som *bør vurderes* og som ikke er et krav. Etter Finanstilsynets oppfatning bør vurdering av ulike risikofaktorer i større grad være en forutsetning og suppleres med et utvalg av finansielle lånevilkår (covenants). Det ble også vist til at en, basert på enkeltsakene som ble gjennomgått under tilsynet, ikke kunne se at det alltid innhentes eksterne verdivurderinger som forutsatt i kreditthåndboken og det ble understreket at generelt bør grunnlaget for verdivurderingene av sikkerheter eller sikkerhetenes omsettelighet beskrives mer utfyllende.

Fra styrets svarbrev går det frem at styret anser at bankens retningslinjer og regelsett er i tråd med god kredittpraksis, men styret er enig i at implementering av økende grad av bransjespesifikke risikoidikatorer og vurderingskriterier er formålstjenlig. Styret sier seg også enig i at relevante covenants bør etableres når dette er risikoreduserende og vil stille krav om økt bevissthet på bruk av covenants, samt at bortvalg av covenants skal dokumenteres. Styret vil herunder vurdere bruk av covenants for alle BM-engasjementer når policy for kredittrisiko oppdateres.

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at grunnlaget for verdivurdering av sikkerheter eller sikkerhetenes omsettelighet generelt bør beskrives mer utfyllende. Finanstilsynet ba også styret tydeliggjøre kravene til kredittnotatene herunder å vurdere ytterligere krav til engasjementer utenfor primærområdet. Finanstilsynet noterer at styret vurderer bedriftsspesifikke krav til BM-engasjementer utenfor primærområdet og at BM-engasjementer utenfor primærområdene blir gjenstand for en slik utvidet kredittvurdering.

### **Engasjementsoppfølging**

I foreløpig tilsynsrapport pekte Finanstilsynet på at i henhold til bankens kreditthåndbok skal kasse- og driftskreditter over 500 tusen kroner vurderes årlig og store engasjementer skal behandles grundig i styret minimum årlig. For problemengasjementer skal det utarbeides handlingsplaner som følges opp kvartalsvis. Finanstilsynet vurderte at det har vært avvik i forhold til kravet om å etablere handlingsplaner og ba om styrets vurdering av status.

Fra styrets svar noterer Finanstilsynet at styret mottar rapporter på problemengasjementer hvor det er foretatt individuelle nedskrivninger, eller i tilfeller det forventes at et engasjement er eller vil komme i betalingsmislighold samt at styret erkjenner at handlingsplanene ytterligere bør presiseres med økte forpliktelser fra både bankens og kundens side.

I foreløpig tilsynsrapport ba Finanstilsynet styret vurdere en tydeligere liste over aktuelle lånevilkår (covenants), samt om status for oppfølging av lånevilkår. Fra styrets svar går det frem at styret vurderer det vil være passende å utarbeide en liste over aktuelle lånevilkår i sammenheng med utarbeidelsen av bransjespesifikke risikoidikatorer og vurderingskriterier. Styret opplyser for øvrig at status for oppfølging av covenants er velfungerende, men at banken har forbedringspotensiale i å utarbeide individuelle og bransjespesifikke covenants, samt å benytte covenants mer aktivt ved kredittbeslutninger og oppfølging av låneengasjementer.

## Tapsregelverket i IFRS 9

Bankens "Retningslinjer for nedskrivninger etter IFRS 9" beskriver rutiner for kontroll av sikkerhetsverdier, gruppevise tapsavsetninger (steg 1 og 2) og hvilke engasjementer som skal individuelt vurderes (steg 3). For engasjementer i steg 1 og steg 2 bruker banken Eika Alliansens IFRS 9-modell med automatiserte beregninger av forventet kredittap. Kriteriene for beregningene er like for alle Eika-bankene.

Dersom beregningen resulterer i et vesentlig nedskrivingsbeløp, definert som 75 tusen kroner i steg 1 eller steg 2 skal det foretas en særskilt vurdering av belåningsgrad og sikkerhetsdekning. Dersom bankens vurdering i stor grad er avvikende, beregnes forventet kredittap individuelt (steg 3). For tapsavsetningene i steg 3 benyttes kontantstrømmetoden og banken benytter tre scenarier, normal utvikling, positiv og negativ. Retningslinjen definerer at engasjementer som enten er basert på "objektive" bevis for tapshendelse/verdifall <sup>[1]</sup> eller som er blant bankens 20 største engasjementer og/eller engasjementer med høy risiko <sup>[2]</sup> skal vurderes individuelt.

I foreløpig tilsynsrapport reiste Finanstilsynet spørsmål om bankens retningslinjer for nedskrivninger etter IFRS 9 i tilstrekkelig grad beskriver prinsipper for tapsavsetninger. I sitt svar viser styret til at det har godkjent retningslinjene med utgangspunkt i at dokumentet skal bidra til å sikre grunnlaget for korrekte beregninger samt å angi fordelingen av arbeidsoppgaver og informasjon om ansvarsdelingen i arbeidet. Retningslinjene gir i mindre grad en orientering med angivelse av prinsippene ved hele tapsregelverket. Styret går derimot gjennom valideringsrapporter på systemer som skal bidra til at banken har forutsetninger for å etterleve tapsregelverket.

Finanstilsynet noterer seg at styret vil gå gjennom de interne retningslinjene og vurdere om det er behov for å inkludere flere elementer av tapsregelverket i retningslinjene.

I foreløpig tilsynsrapport viste Finanstilsynet til at det kommer frem av note 2 i årsregnskapet for 2020 at utlån med 12-mnd. PD på og under 0,5 prosentpoeng alltid vil være i trinn 1 uavhengig av opprinnelig PD og økningen i PD i perioden (bruk av lavrisikounntaket). For å sikre en rettidig identifisering av utlån med vesentlig økning i kredittrisiko, er Finanstilsynet av den oppfatning at banker bør benytte standardens unntak for utlån med lav kredittrisiko med aktsomhet. Dette er spesielt viktig i perioder med usikre markedsforhold og i nedgangstider med økt kredittrisiko for store deler av porteføljen. Finanstilsynet legger til grunn at kriteriene som benyttes for å identifisere vesentlig økning i kredittrisiko overvåkes jevnlig og justeres om nødvendig.

Finanstilsynet ba også om styrets kommentarer på at det ikke er samsvar mellom bankens retningslinjer for nedskrivninger etter IFRS 9 og prinsippene beskrevet i årsregnskapet.

Finanstilsynet noterer at styret vil vurdere om banken i den offentlige rapporteringen bør orientere om bankens praktisering av tapsregelverket, og de avgrensninger banken har foretatt for å identifisere engasjementer til vurdering for steg 3-nedskrivninger.

## Risikorapportering

I foreløpig tilsynsrapport ba Finanstilsynet om styrets kommentar til at det under utnyttelse av bransjerammer rapporteres på trukket engasjementet og ikke innvilget engasjement noe som gir et feil bilde av bankens eksponering. Finanstilsynet noterer at styret vil sikre at rapporteringen av

---

<sup>[1]</sup> Objektive bevis er delvis skjønsmessige og er beskrevet som vesentlige finansielle problemer hos kunden, betalingsmislighold, forbearance, underdekning mv.

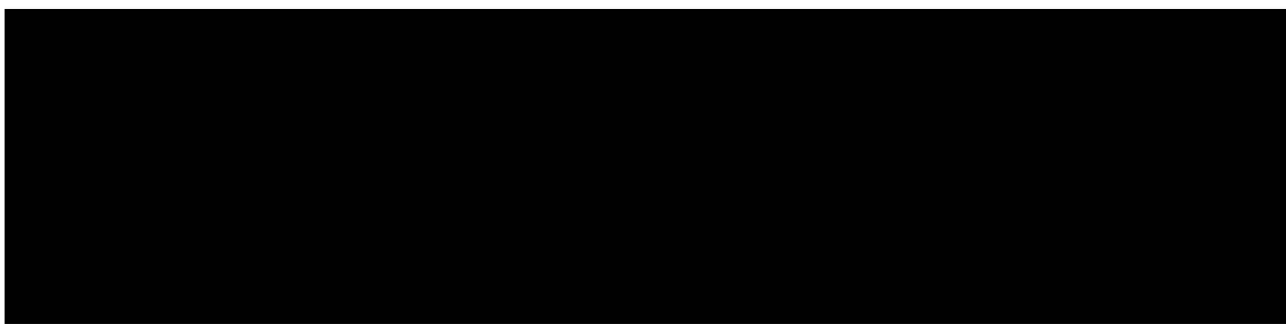
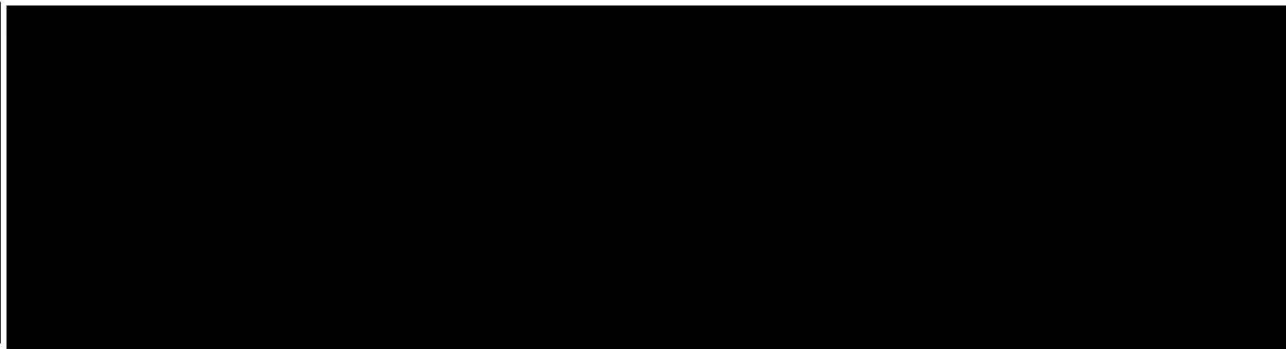
<sup>[2]</sup> Definert som BM-eng med RKL 8 eller høyere, PM-eng med RKL 9 eller høyere og alle engasjementer over 100 tusen kroner som har PD over 15 prosent.



bankens eksponering i forhold til de styrefastsatte rammene skjer på grunnlag av innvilget engasjement.

## MARKEDSRISIKO

### Styring og kontroll av markedsrisiko



### Stresstest

I den foreløpige tilsynsrapporten pekte Finanstilsynet på at stresstester på markedsrisikoområdet ikke synes å være innlemmet tilstrekkelig i bankens samlede system for styring og kontroll av markedsrisiko. I styrets svarbrev kommer det frem at styret deler Finanstilsynet oppfatning om at det er viktig at banken foretar regelmessige stresstester av markedsrisikoområdet. Videre presiserer styret at administrasjonen utarbeider stresstest og presenterer forutsetningene for, og resultatet av stresstestene for styret. Dette har banken gjort i juni 2020 og i mars 2021, samt som tidligere nevnt også i bankens interne ICAAP-prosess for begge år. Styret mener derfor at banken, ut ifra størrelse og risikovilje på området, ivaretar regelmessigheten på en tilfredsstillende måte. Finanstilsynet tar styrets svar til etterretning og noterer at banken fra og med 2021 også vil vurdere å innføre stresstesting av nettorente ved fall i rentenivå, med det formål å vise konsekvensen for bankens nettorente dersom rentenivået faller med 1 prosent.

## OPERASJONELL RISIKO

### Strategi og policy

Det kommer frem av bankens policy for operasjonell risiko at bankens risikotoleranse skal være lav. Banken har definert rammer for tap på enkelthendelser som skjer sjeldnere enn hvert tiende år eller tap hvert tiende år. Policyen er basert på en Eika-mal og fremstår som noe generell. Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport på at et tap på nivå med definerte rammer ikke er ubetydelige for en bank av Etnedal Sparebanks størrelse. Styret er enig i et tap på nivå med definerte rammer ikke er et ubetydelig beløp for banken. Styret mener imidlertid at det er knyttet stor usikkerhet til hva som er akseptabelt nivå for tap på enkelthendelser. Finanstilsynet understreker viktigheten av at styret som

ledd i sin styring og kontroll av operasjonell risiko etablerer rammer som understøtter styrets fastsatte risikotoleranse.

### **Nøkkelpersonrisiko**

Mindre foretak er ofte eksponert for høy nøkkelpersonrisiko, ettersom kompetanse på enkeltområder er begrenset til én eller et fåtall personer. Det kom frem av banksjefens internkontrollbekreftelse for 2020 at dersom bankens risikostyring- og etterlevelsesansvarlig er fraværende over en lengre periode vil ikke banken ha mulighet til å ivareta det lovpålagte kravet om uavhengige kontrollfunksjoner på annet vis før etter flere måneder. I foreløpig tilsynsrapport vurderte Finanstilsynet at bankens nøkkelpersonrisiko ikke er ubetydelig. Finanstilsynet forventet dessuten at banken sikrer at alle risikoområder er ivaretatt til enhver tid, også ved midlertidig fravær. Av styrets svarbrev fremgår det at banken har vurdert aktuelle risikoreducerende tiltak for å kunne ivareta risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonen til enhver tid. Finanstilsynet noterer også at styret vil prioritere arbeidet med å redusere nøkkelpersonrisikoen i banken.

### **Operasjonelle hendelser og rapportering av operasjonell risiko**

Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport rapport på at det ikke var overenstemmelse mellom bankens hendelsesregister og antall hendelser som ble rapportert i bankens risikorapport for tredje kvartal 2020. Finanstilsynet reiste i den forbindelse spørsmål ved bankens bruk av hendelsesregisteret som vurderingsgrunnlag for operasjonell risiko og ba banken redegjøre for uoverensstemmelsen. Det kommer frem av styrets svarbrev at grunnen til at det var forskjell mellom hendelsesregisteret og risikorapporten var at en hendelse ble rapportert i tredje kvartal i stedet for fjerde kvartal 2020. Finanstilsynet noterer at styret opplyser at dette ikke har skjedd tidligere og sannsynligheten for at dette vil skje igjen vurderes som lav.

Finanstilsynet ber om kopi av protokollen fra styremøtet hvor Finanstilsynets tilsynsrapport blir behandlet.

Finanstilsynet ber om at kopi av dette brevet sendes til bankens valgte revisor.

For Finanstilsynet

Linda Støle Hårstad  
seksjonssjef

Øystein Moen  
tilsynsrådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ikke håndskrevne signaturer.*