



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

Styret Sparebank 1 BV  
Postboks 75  
3101 TØNSBERG

**VÅR REFERANSE**  
19/9153

**DERES REFERANSE**

**UNNTATT OFFENTLIGHET**  
Offl. § 13 1. ledd, jf. fvl. § 13  
1. ledd nr. 2  
Gjelder kun merkede avsnitt

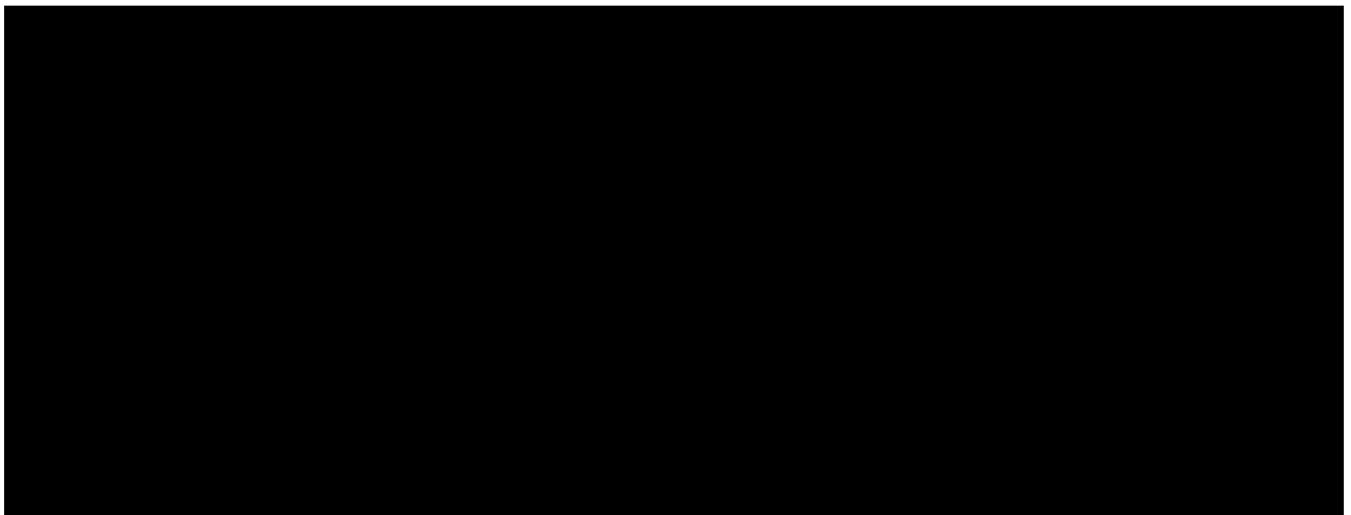
**DATO**  
08.05.2020

## Tilsynsrapport

Finanstilsynet gjennomførte stedlig tilsyn i SpareBank 1 BV 26. november 2019. Tilsynet hadde som formål å vurdere konsernets interne styrings- og kontrollsystemer samt risikoeksponering på markeds- og likviditetsområdene.

Til grunn for denne tilsynsrapporten ligger Finanstilsynets foreløpige tilsynsrapport datert 31. januar 2020 og styrets kommentarer til rapporten i brev av 23. mars 2020. Finanstilsynet understreker at tilsynsrapporten tar utgangspunkt i markedssituasjonen og bankens status på inspeksjonstidspunktet. Finanstilsynet har følgende merknader etter det stedlige tilsynet:

### FORHOLD KNYTTET TIL RISIKONIVÅ



### FORHOLD KNYTTET TIL STYRING OG KONTROLL

#### Overordnet styring og kontroll

Finanstilsynet viste i foreløpig tilsynsrapport til at avdeling for uavhengig risikostyring (2. linje) kun hvert kvartal utarbeider en risikorapport med rammekontroll og ellers kun ad hoc sjekker

**FINANSTILSYNET**  
Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo

Telefon 22 93 98 00

post@finansstilsynet.no  
www.finanstilsynet.no

**Saksbehandler**  
Aud Ebba Lie  
Dir. tlf 22 93 97 48

rammeutnyttelsen. Finanstilsynet ba derfor styret vurdere å styrke styring og kontroll av markeds- og likviditetsrisiko, herunder med mer omfattende og frekvent 2. linje-kontroll. Styret svarte i brevet av 23. mars d.å. at en basert på konsernets størrelse, kompleksitet og omfang av transaksjoner, er komfortabel med styring og kontroll av disse områdene. Finanstilsynet tar imidlertid til etterretning at styret, i lys av beste praksis knyttet til organisering av risikostyring, vil se på organisering av styring og kontroll, samt fordeling av oppgavene mellom forsvarslinjene, knyttet til likviditets- og markedsrisikoområdene i løpet av 2020. Finanstilsynet bemerker at styrking av 2. linje ikke må svekke det ansvar og de kontroller som ligger i 1.linje.

### **Styring og kontroll av markedsrisiko**

#### *Innovasjonsrammen og oppfølging av denne*

#### *Ramme for renterisiko*

Finanstilsynet ba i foreløpig tilsynsrapport styret gjøre rede for hvordan bankens renterisiko skulle reduseres tilstrekkelig til å unngå brudd med ny ramme for 2020. Videre ble det bemerket at vesentlige endringer i risikorammer som følge av endret metodikk, etter Finanstilsynets vurdering, bør dokumenteres grundig ovenfor styret.

Finanstilsynet understreker styrets ansvar for å vedta rammer som fullt ut reflekterer styrets ønskede risikonivå og for at målingen av risiko skjer på en tilfredsstillende måte. Det vises i denne forbindelse også til punktet under om måling av renterisiko.

#### *Måling av renterisiko*

Finanstilsynet forutsetter at SpareBank 1 BV, som en gruppe 2-bank, i ICAAP følger retningslinjene i rundskriv 12/2016 og modul for markedsrisiko for måling av renterisiko.

Det fremgår av styrets svar at det i policydokumentet for markedsrisiko 2020 er endret på forutsetningene for renteendringer ved vridning av rentekurven, slik at disse er i tråd med oppdatert rundskriv 12/2016. Dette er også hensyntatt i kapitalbehovsvurderingene i ICAAP gjennomført i 2020.

Finanstilsynet tar endringen i måling av renterisiko på egenkapitalen (EVE) til etterretning, og ber styret se til at også målingen av rentenetto (NII) følger rundskriv 12/2016 og modul for markedsrisiko for måling av renterisiko.

#### *Konsistens i rapportering*

Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport på at det ikke alltid var samsvar mellom rammene i policydokumenter og rammene som ble oppgitt i risikorapportene.

Finanstilsynet har merket seg at styret deler Finanstilsynets vurdering av at rammene skal oppgis ensartet og konsistent i alle relevante dokumenter og at banken vil fastsette rutiner for kvalitetssikring.

#### *Rapportering til styret*

I den foreløpige tilsynsrapporten pekte Finanstilsynet på at det var rom for forbedring i rammestruktur og rapportering til styret på markedsrisikoområdet.

Finanstilsynet har merket seg fra styrets svarbrev at styret anser den månedlige rammeoversikten fra finansavdelingen som en informativ oversikt over eksponering mot rammer. Finanstilsynet vil understreke betydningen av pedagogiske, fullstendige og oversiktlige styrerapporter.

### **Styring og kontroll av likviditets- og finansieringsrisiko**

#### *Rapportering – daglig LCR*

Finanstilsynet viste i foreløpig tilsynsrapport til betydningen av å kunne beregne og følge opp LCR på daglig basis. Finanstilsynet noterer at banken i dag ved behov kan gjennomføre tilfredsstillende beregninger av LCR med utgangspunkt i daglige balansetall. Videre noteres at systemstøtten for bedre grunnlagsdata er under utvikling hos systemleverandør Evry med forventet levering i løpet av kort tid. Det tas også til etterretning at banken har fått på plass en 12 måneders prognosemodell for LCR som benyttes til å lage prognoser og simulere endringer i LCR for en lengre tidshorisont.

#### *Innskudd*

Finanstilsynet pekte i foreløpig tilsynsrapport på at innskudd er en viktig finansieringskilde for de fleste norske banker og at det er viktig at bankene legger vekt på å holde en god innskuddsdekning samt følger opp innskuddssammensetningen. Finanstilsynet bemerket videre at målene fra SpareBank 1 BVs innskuddsstrategi burde vurderes tatt inn som rammer i Policy for likviditetsrisiko. Finanstilsynet noterer at bankens styre slutter seg til disse vurderingene. Fra 2020 er derfor måltall og status på innskuddsstrategien tatt inn i den kvartalsvise risikorapporteringen (ikke kun som tilleggsrapport) og ved neste revidering av Policy for likviditetsrisiko vil styret vurdere å ta inn flere rammer fra innskuddsstrategien som har betydning for likviditetsrisiko og styringen av denne.

#### *Mer om definisjoner og rapportering*

Finanstilsynet ga i foreløpig tilsynsrapport uttrykk for at banken burde vurdere en mer presis

definisjon av likviditetsreserve, og noterer fra bankens svar at det fra nyttår 2020 er gjort endringer som medfører at likviditetsporteføljen inneholder kun verdipapirer med lav risiko som skal kunne stilles som sikkerhet i Norges Bank.

Finanstilsynet viste i foreløpig tilsynsrapport til visse uoverensstemmelser mellom oppstilling av rammer og mål i Policy for likviditetsrisiko og statusrapportene til styret, og noterer fra bankens svar at dette nå er rettet opp.

Finanstilsynet kommenterte i foreløpig tilsynsrapport at bankens stresstest av likviditet presenteres i risikorapporten til styret med begrensede forklaringer og ba styret vurdere å ta med flere stikkord i teksten for å lette forståelsen av resultatene og fremstillingen. Det fremgår av styrets svar at de aktuelle grafene blir presentert og forklart i møtet, men at det i kommende risikorapporter vil bli knyttet flere kommentarer og forklaringer til grafene.

#### *Mer om stresstester*

Når det gjelder stresstestens innhold, bemerket Finanstilsynet i foreløpig tilsynsrapport nytten av å gjøre framskrivninger av LCR og/eller å beregne LCR med lengre horisont enn de regulatoriske 30 dagene for å skaffe banken kunnskap om hvordan LCR vil se ut frem i tid for dermed å unngå for lave LCR-nivåer. Finanstilsynet tok også opp nytten av å beregne hvor mange dager etter dag 30 det tar før banken bryter minstekravet på 100 prosent for LCR-total, samt analyser av hvilke poster i LCR som er mest kritiske for foretaket, for å belyse bankens likviditetssituasjon. Finanstilsynet tar til etterretning styrets opplysning i svarbrevet om at banken har utarbeidet en ny utvidet stresstestmodell og fra januar 2020 har tatt i bruk en 12 måneders LCR-prognose.

Kopi av dette brev bes sendt eksternrevisor.

For Finanstilsynet

Linda Støle Hårstad  
seksjonssjef

Aud Ebba Lie  
tilsynsrådgiver

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