Policy for bærekraft, virksomhets- og risikostyring

CULTURA BANK

Innholdsfortegnelse

1. Innledning 2
1.1. Cultura - en verdibasert bank 2
1.2. Prinsipper for bærekraft-, virksomhets- og risikostyring 3
2. Dokumenthierarki 4
3. Organisering og ansvarsforhold 5
3.1. Forstanderskapet 5
3.1.1. Valgkomitéen 5
3.2. Styret 5
3.2.1. Risiko- og revisjonsutvalg (RRU) 6
3.2.2. Godtgjørelsesutvalg 6
3.3. Administrerende banksjef, daglig leder 6
3.3.1. Assisterende banksjef 6
3.3.2. Ledergruppen 6
3.4. Kredittsjef 7
3.5. AHV-ansvarlig 7
3.6. IKT-ansvarlig 7
3.7. Andre ansatte 8
3.8. Uavhengige kontrollfunksjoner 8
3.8.1. Risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonen 8
3.8.2. Internrevisjonsfunksjon 9
3.9. Ombudsroller 9
3.9.1. Personvernombud 9
3.9.2. Verneombud 9
4. Bankens risikotoleranse 9
5. Overvåking og rapportering 11
6. Beredskapsplaner 12
6.1. Beredskapsplan og gjenopprettingsplan 12
6.2. Katastrofeberedskapsplan og kontinuitetsplan knyttet til IKT-virksomheten 12
7. Internkontroll 12
8. Kapital- og likviditetsstyring (ICAAP og ILAAP) 12

1. Innledning

I henhold til kapitalkravsforskriften (CRR/CRD-forskriften) skal banken ha retningslinjer for styring og kontroll. Dette dokumentet gir en overordnet beskrivelse av bankens virksomhetsstyring og risikostyring, innen rammen av det som er bankens verdigrunnlag: verdibasert bankdrift, bærekraft og samfunnsansvar.

Dokumentet vedtas av styret, og skal sees i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. Revisjon av dokumentet skal skje ved behov og minimum én gang pr. år.

Banken har i tillegg egne policydokumenter for sine viktigste risikoområder (se figur nedenfor).



Bankens policy for bærekraft, virksomhets- og risikostyring bygger på prinsippene i EBAs retningslinjer for intern virksomhetsstyring[1]. På bakgrunn av bankens størrelse, med en enkel og transparent organisasjon, og enkle og oversiktlige produkter, definerer Cultura Bank seg som et mindre og ikke-komplekst foretak.

Offentlig informasjon om banken skal være korrekt, relevant og tilgjengelig i samsvar med lovkrav slik at informasjonsbehovet til tilsynsmyndigheter, investorer, kunder og andre interessenter ivaretas.

1.1. Cultura - en verdibasert bank

Bærekraft og samfunnsansvar er forankret i bankens formål og vedtekter, og hensyn til natur, etikk og sosiale forhold skal gjennomsyre hele virksomheten. Cultura Bank ønsker å gjøre det mulig for folk å bruke og plassere penger på en mest mulig bærekraftig og ansvarlig måte. Helt siden

[1] Guidelines on internal governance under CRD

Cultura lånesamvirke ble etablert 10 år før Cultura Sparebank ble stiftet i 1997, har målet vært å drive en bankvirksomhet der penger ikke bare blir betraktet som et mål i seg selv, men som et verktøy for å skape sosial rettferdighet og et bedre miljø.

Banken har som mål å øke enkeltmennesker og virksomheter sin bevissthet om ansvar og muligheter knyttet til hvordan de velger å plassere sine penger. Cultura Bank skal derfor være en transparent bank som gjør det mulig for innskytere og andre interessenter å følge med på hvordan kundeinnskudd og egenkapital er investert gjennom bankens utlån og øvrige plasseringer. Bærekraft er styrende for hvilke sektorer vi finansierer og ekskluderer, hvor banken investerer egne penger, hvilke andre produkter, som fond og forsikring, som tilbys kundene, leverandør- og innkjøpspraksis, og overordnet hvordan banken drives. Vårt verdigrunnlag og våre prinsipper for verdibasert bankvirksomhet og bærekraft er førende for de underliggende virksomhetsområdene, som utlån, administrasjon (innkjøp, reiser, etc), finansielle plasseringer, osv.

Cultura Bank søker også å bidra positivt til samfunnsutviklingen gjennom sin informasjonsvirksomhet og ved å være en inspirasjon for etisk bankvirksomhet og bærekraftig finans.

1.2. Prinsipper for bærekraft-, virksomhets- og risikostyring

- Løpende strategiprosess med fastsettelse av overordnede mål på kort og lang sikt.
- Systemer, styringsdokumenter og rutiner som er tilpasset bankens virksomhet og omfang.
- Organisasjon med nødvendig kompetanse, god arbeidsdeling og et godt utviklet verdigrunnlag, hvor holdninger og etiske prinsipper etterleves av bankens ansatte.
- Forsvarlig risikokultur med åpenhet og god kommunikasjon, der styrets og ledelsens holdninger og adferd gjenspeiler bankens verdier og forventninger til ansatte.
- Styring av risiko gjennom
    - overholdelse av lover, forskrifter og styringsdokumenter (etterlevelsesrisiko).
    - styrefastsatte rammer for eksponeringer mot bankens viktigste risikoområder for å sikre at driften er innenfor bankens risikotoleranse.
    - å kun ta risiko som forstås av banken og den enkelte medarbeider.
    - vektlegging av at det skal være sammenheng mellom risiko og lønnsomhet.
    - god internkontroll og kvalitetssikring.
    - helthetlig risikorapportering med status sammenlignet med fastsatte mål og rammer.
    - årlig uavhengig bekreftelse fra revisor til styret om bankens risikostyring og internkontroll.
    - godtgjørelsesordninger som ikke fremmer at ansatte tar uønsket risiko.
- Cultura er en verdibasert bank, og som medlem av Global Alliance for Banking on Values (GABV) er deres seks prinsipper sentrale for vår bankvirksomhet:
    - Prinsipp 1: Den tredelte bunnlinjen

Cultura investerer i virksomheter og allokerer kapital til formål som har positiv påvirkning på den tredelte bunnlinjen: «People, Planet and Prosperity». Vår utlånsportefølje skal bidra til positiv utvikling på en eller flere av disse områdene.

- Prinsipp 2: Realøkonomien
  Cultura skal betjene kunder som bidrar positivt til realøkonomien, det vil si kjøp og salg av bærekraftige produkter og tjenester som produseres og forbrukes. Cultura Bank ønsker ikke å støtte personer og virksomheter som tjener penger på spekulasjonsvirksomhet. Banken handler ikke i komplekse finansielle instrumenter.

- Prinsipp 3: Kundeorientert
  Vår kjernevirksomhet er basert på våre utlån. Banken skal være kundeorientert gjennom å lytte til våre kunders finansielle behov og finne gode, innovative løsninger. Cultura skal også arbeide for å skape bevissthet om holdninger til penger og økonomi. Dette skjer blant annet gjennom artikler og reportasjer i bankens nyhetsbrev, på hjemmesidene og i sosiale medier.

- Prinsipp 4: Langsiktig motstandsdyktighet
  Cultura som kredittinstitusjon har et langsiktig og positivt perspektiv og skal bidra til at våre kunder har en bærekraftig og motstandsdyktig økonomi.

- Prinsipp 5: Transparens
  Vår virksomhetsstyring skal være inkluderende og transparent. Cultura offentliggjør, med kundenes samtykke, en oversikt over utlånsprosjektene på bedriftsmarkedet. Dette gjøres for at innskyterne og eiere av egenkapitalbevis skal kunne se hva pengene deres blir brukt til. Transparens er en viktig del av det å være en verdibasert bank.

- Prinsipp 6: Kultur
  Banken jobber for å integrere alle de overnevnte fem prinsippene i bankens kultur. De skal søkes hensyntatt i alle relevante beslutninger. Dette er en kontinuerlig prosess og krever pågående dialog og opplæring, og er blant annet en del av bankens dialog- og opplæringsprogram Culturaskolen.
  Interessentdialog er en naturlig del av prosessen. Banken rapporterer årlig på prinsippene til GABV.

2. Dokumenthierarki

Følgende dokumenthierarki og vedtaksnivå er etablert i banken:

Forstanderskapet

- Vedtekter

- Instruks for valgkomitéen
- Instruks for valg til forstanderskapet

Styret

- Policydokumenter
- Retningslinjer
- Instrukser

Adm. banksjef og avdelingsledere

- Rutiner
- Stillingsinstrukser

3. Organisering og ansvarsforhold

3.1. Forstanderskapet

Finansforetaksloven § 8-1 pålegger finansforetak å ha en generalforsamling som øverste myndighet. Finansforetak som ikke er organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap kan gi generalforsamlingen et annet navn. I Cultura Bank heter den øverste myndighet forstanderskap.

Forstanderskapets medlemmer velges av og blant bankens kunder, eiere og ansatte. Forstanderskapet avholder årlig to ordinære møter, og behandler saker som etter lov eller vedtekter hører inn under forstanderskapet. De velger bankens styre, med unntak av medlemmer som skal velges blant de ansatte, bankens revisor og fastsetter godtgjørelse til denne og til de tillitsvalgte. Forstanderskapet velger også medlemmene til bankens valgkomité. Valg til forstanderskapet gjennomføres på grunnlag av instruks fastsatt av forstanderskapet[2].

3.1.1. Valgkomitéen

Bankens valgkomité velges av og blant forstanderskapets medlemmer[3]. Valgkomitéen skal forberede valg av kundenes og egenkapitalbeviseiernes representanter til forstanderskapet, og forstanderskapets valg av styre og valgkomité. Forstanderskapet har fastsatt instruks for valgkomitéens arbeid.

3.2. Styret

Styrets rolle og oppgaver bestemmes av blant annet finansforetaksloven § 8-6 og CRR/CRD IV-forskriften § 35. Styret er ansvarlig for å påse at virksomheten organiseres og drives forsvarlig i tråd med kravene i finansforetaksloven kapittel 13 I og II, og skal sette en tydelig tone for hva som er forventet og akseptabel adferd for ledere og øvrige ansatte i banken.

[2] Vedtekter for Cultura Sparebank § 3-4, 3-6, 3-7
[3] Vedtekter for Cultura Sparebank § 5-1

Styret skal fastsette bankens mål, strategier og overordnede planer og har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring og internkontroll. Styret skal fastsette skriftlige policyer og retningslinjer som sikrer tilfredsstillende deling av myndighet og ansvar. Styret skal fastsette instruks for adm. banksjef og følge opp at bankens strategi gjennomføres i tråd med styrets vedtak. Det er utarbeidet en egen styreinstruks som nærmere beskriver styrets ansvar og oppgaver.

3.2.1. Risiko- og revisjonsutvalg (RRU)

Risikoutvalg
Banken skal i henhold til finansforetaksloven § 13-6 (4) ha et risikoutvalg som oppnevnes av bankens styre. Oppgavene til risikoutvalget skal være i tråd med finansforetaksforskriften § 13-2.

Revisjonsutvalg
Banken skal i henhold til finansforetaksloven § 8-18 ha et revisjonsutvalg. Oppgavene til revisjonsutvalget skal være i tråd med finansforetaksloven § 8-19, og valg av revisjonsutvalget og dets sammensetning styres av finansforetaksloven § 8-20.

Risiko- og revisjonsutvalget (RRU)
Cultura Bank har valgt å slå sammen de to utvalgene til ett risiko- og revisjonsutvalg (RRU). Risiko- og revisjonsutvalget består av tre styremedlemmer og er et forberedende styreutvalg. Det er styret som tar beslutninger og har det fulle ansvaret for saker utvalget har forberedt. Risiko- og revisjonsutvalgets oppgaver og plikter omtales nærmere i bankens styreinstruks.

3.2.2. Godtgjørelsesutvalg

Cultura Bank har ikke godtgjørelsesutvalg[4].

3.3. Administrerende banksjef, daglig leder

Adm. banksjefs oppgaver bestemmes blant annet av finansforetaksloven §§ 8-11 og 8-12.

Adm. banksjef står for den daglige ledelsen av banken og skal sette «tonen fra toppen» når det gjelder regeletterlevelse, holdninger, adferd og kultur. Adm. banksjef har det øverste ansvaret for at organisasjonen etterlever styrets beslutninger. Det er utarbeidet egen instruks for rollen.

3.3.1. Assisterende banksjef

Assisterende banksjef er stedfortreder for adm. banksjef.

3.3.2. Ledergruppen

Bankens ledergruppe er et rådgivende organ for adm. banksjef, og har jevnlige ledermøter. Ledergruppen er delt i to nivåer:

[4] Krav om godtgjørelsesutvalg gjelder banker med mer enn 50 ansatte og/eller en forvaltningskapital over 5 mrd. (Finanstilsynets rundskriv 2/2020, avsnitt 2.4)

Ordinær ledergruppe
Består av:

- Adm. banksjef, daglig leder
- Kredittsjef, assisterende banksjef
- Økonomisjef
- Leder for risikostyring og etterlevelse
- Administrasjons- og HR-leder

Utvidet ledergruppe
Består i tillegg til ordinær ledergruppe av:

- AHV-ansvarlig
- IKT-ansvarlig

Den utvidede ledergruppen deltar på deler av møtene.

Lederne for de ulike forretningsområdene har ansvar for å identifisere, måle, vurdere, styre, og rapportere alle vesentlige risikoer innenfor sitt område. Lederne har også ansvar for at sitt forretningsområde etterlever lover, forskrifter og interne styringsdokumenter.

3.4. Kredittsjef

Banken har en kredittsjef, som har et særlig fagansvar for kredittsaker. Dette innebærer å utvikle og kvalitetssikre kredittarbeidet i banken. Kredittsjefen skal kontrollere etterlevelse, avdekke kompetansebehov og ha oppfølgingsansvar for utsatte engasjementer. Kredittsjefen er også ansvarlig for periodevis gjennomgang av bankens kredittportefølje.

Kredittsjef i Cultura er assisterende banksjef og stedfortreder for adm. banksjef.

3.5. AHV-ansvarlig

I tråd med hvitvaskingsloven § 8 skal banken utpeke en person i ledelsen som skal ha et særskilt ansvar for å følge opp rutinene som følger av loven (AHV-ansvarlig). For mindre foretak legger Finanstilsynet til grunn at AHV-ansvarlig skal være medlem av bankens ledergruppe.

AHV-ansvarlig skal ha erfaring, kompetanse og gjennomføringskraft til å fatte avgjørelser knyttet til bankens tiltak mot hvitvaskings- og terrorfinansieringsrisiko. AHV-ansvarlig skal ha rapporteringslinje til styret slik at det kan rapporteres direkte i de tilfellene det er nødvendig.

Det er utarbeidet eget policydokument for AHV-området.

3.6. IKT-ansvarlig

Banken har en egen IKT-ansvarlig med ansvar for oppfølging av drift av bankens IKT-systemer, oppfølging av bankens IKT-leverandører, dokumentasjon og styringsdokumenter på IKT-området og IKT-rapportering til styret og myndigheter.

3.7. Andre ansatte

Banken skal sørge for at alle ansatte har riktig kompetanse til å utføre jobben sin godt og bidra til at banken når sine mål.

Det skal utarbeides skriftlige rutiner for alle områder som er vesentlige for bankens drift. Alle ansatte må kjenne til og følge rutinene som gjelder for deres ansvarsområde. Viktig informasjon skal alltid være tilgjengelig og oppdatert, slik at de ansatte kan utføre sine oppgaver korrekt.

Banken har definert hvilke personer som anses å være nøkkelpersoner. Bankens risikovurdering av nøkkelpersonrisiko skal dokumenteres i den årlige internkontrollgjennomgangen.

3.8. Uavhengige kontrollfunksjoner

Banken skal i henhold til finansforetaksloven § 13-5 (2) ha uavhengige kontrollfunksjoner med ansvar for risikostyring, etterlevelse og internrevisjon.

3.8.1. Risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonen

Risikostyringsfunksjon
Banken skal ha en uavhengig risikostyringsfunksjon med tilstrekkelig kompetanse, ressurser og gjennomslagskraft. Risikostyringsfunksjonen skal være aktivt involvert i utarbeidelsen av bankens risikostrategi, og sikre at alle vesentlige risikoer i banken blir målt, styrt og rapportert av lederne for de ulike forretningsområdene. Funksjonen skal jevnlig rapportere om status og utvikling i risikobildet til styret og ledergruppen.

Etterlevelsesfunksjon
Banken skal ha en uavhengig etterlevelsesfunksjon med tilstrekkelig kompetanse, ressurser og gjennomslagskraft. Etterlevelsesfunksjonen skal identifisere, vurdere og overvåke bankens vesentlige etterlevelsesrisikoer, og rapportere uavhengig til styret og ledergruppen om status og risikonivå. Funksjonen skal ved behov gi råd og anbefalinger om aktuelle tiltak for å sikre etterlevelse av gjeldende regulatorisk rammeverk og standarder.

Kombinert risikostyrings- og etterlevelsesfunksjon
Cultura Bank har siden 2022 hatt en kombinert risikostyrings- og etterlevelsesfunksjon. I modellen med tre forsvarslinjer regnes funksjonen som bankens andrelinjeforsvar. Leder for risikostyrings- og etterlevelsesfunksjonen er del av bankens ledergruppe.

Risikostyringsfunksjonen og etterlevelsesfunksjonen rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via ordinær rapportering. Risikostyringsfunksjonen og etterlevelsesfunksjonen kan ikke avsettes uten samtykke fra styret[5].

[5] CRR/CRD V-forskriften § 38 og § 39

3.8.2. Internrevisjonsfunksjon

Cultura Bank oppfyller kriteriene for unntak fra kravet om internrevisjon gitt i finansforetaks-forskriften § 8-3 og har ikke egen internrevisjonsfunksjon. I foretak som ikke har internrevisjon, skal revisor gi en årlig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen.

3.9. Ombudsroller

3.9.1. Personvernombud

Cultura Banks kjernevirksomhet innebærer regelmessig og systematisk monitorering av personopplysninger i stort omfang, banken skal derfor ha et personvernombud.

Personvernombudet skal støtte banken i å oppfylle pliktene som følger av personvern-regelverket. Dette innebærer å gi uavhengige råd til ledelse og ansatte, og å kontrollere bankens etterlevelse av personvernregelverket og interne retningslinjer. Ombudet har en rent rådgivende og uavhengig rolle, og skal ikke ta beslutninger på vegne av banken.

Personvernombudet skal være kontaktpunkt for de registrerte (i praksis kunder og ansatte) og samarbeide med Datatilsynet.

3.9.2. Verneombud

Alle virksomheter med fem eller flere ansatte skal etter arbeidsmiljøloven ha verneombud. Verneombudet er et bindeledd mellom arbeidsgiver og arbeidstaker og skal ivareta arbeidstakernes interesser i saker som angår arbeidsmiljøet. Verneombudet skal se til at virksomheten er innrettet og vedlikeholdt, og at arbeidet blir utført på en slik måte at hensynet til arbeidstakernes sikkerhet, helse og velferd er ivaretatt.

4. Bankens risikotoleranse

Risikotype	Risiko-toleranse	Vurdering/kommentar
Kredittrisiko	MODERAT	Risikoen for tap som oppstår dersom en låntaker ikke klarer å oppfylle sine betalingsforpliktelser samtidig som de etablerte sikkerhetene ikke dekker det utestående kravet.
Likviditets-risiko	LAV	Risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser eller finansiere sin drift uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av dyr finansiering, eller prisfall på likvide eiendeler som må realiseres.

Markedsrisiko	LAV	Risikoen for tap som følge av endringer i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser.
Operasjonell risiko	LAV	Risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dette kan omfatte faktorer som teknologisvikt, svindel, juridiske problemer eller manglende overholdelse av regelverk.
Risiko for hvitvasking og terror-finansiering	LAV	Risikoen for at bankens produkter og tjenester blir benyttet til hvitvasking og terrorfinansiering, og at banken ikke etterlever lover og forskrifter. Dette inkluderer risiko for sanksjoner fra myndighetene, økonomisk tap (f.eks. erstatningsansvar) og omdømmerisiko.
IKT-risiko	LAV	Risikoen for tap eller skade som følge av svikt i informasjonsteknologiske systemer, cyberangrep, menneskelige feil eller manglende sikkerhetsrutiner. Risikoen for at banken ikke etterlever interne retningslinjer og regulatoriske krav.
Risiko for brudd på personvern-regelverk (GDPR)	LAV	Risikoen for at banken ikke etterlever personvernregelverket, noe som kan føre til økonomiske tap, overtredelsesgebyr, og skade på omdømmet.
Risiko for brudd på verdier og bærekraft (ESG-risiko)	LAV	Risikoen for at banken ikke etterlever regulatoriske krav, forventninger og interne retningslinjer for verdibasert bankdrift, bærekraft og samfunnsansvar. Dette inkluderer risiko for sanksjoner fra myndighetene, økonomisk tap og omdømmerisiko som verdibasert bank.
Klima- og naturrisiko	LAV	Risikoen for at bankens eller kundens fysiske eiendeler mister verdi som følge av klima- og naturrelaterte hendelser som flom, styrtregn, brann, tørke, etc (fysisk risiko) eller som følge av endringer i markedet i overgangen til et lavutslipps-samfunn som ivaretar natur (overgangsrisiko).
Forretnings-risiko	LAV	Risikoen for reduserte inntekter eller økte kostnader fordi forutsetningene for bankens forretningsmodell endrer seg. Dette kan blant annet skyldes markedsutvikling, teknologi, konkurranse, regulatoriske endringer eller feilslåtte strategiske valg.

Strategisk risiko	LAV	Risikoen for tap eller redusert inntjening knyttet til strategiske valg som for eksempel vekstambisjoner, inntreden i nye markeder, nye produkter eller manglende tilpasning til konkurranseforhold, teknologiske endringer og regulatoriske krav.
Etterlevelses-risiko	LAV	Risikoen for at banken ikke etterlever lover, regler og interne retningslinjer, noe som kan føre til økonomisk tap, juridiske konsekvenser, sanksjoner fra myndigheter og skade på omdømmet.
Omdømme-risiko	LAV	Risikoen for at bankens evne til å drive forretning blir svekket grunnet negativt omdømme hos kunder, investorer, samarbeidspartnere eller myndigheter. Omdømmesvikt kan oppstå som følge av bankens handlinger og beslutninger, eller som følge av eksterne hendelser.

5. Overvåking og rapportering

Styret skal regelmessig motta rapporter om bankens finansielle stilling, risikoeksponering og måloppnåelse. Rapportene skal gi et helhetlig og tydelig bilde av bankens økonomi og risiko, og være forståelige for styret og ledelsen.

Rapporter til styret	Ansvarlig	Frekvens
Driftsrapport med månedsregnskap og utbetalte lån og utvikling i utlånsporteføljen.	Økonomisjef og Kredittsjef	Månedlig
Kvartalsrapport Q1-Q3	Økonomisjef	Kvartalsvis
Årsrapport med årsregnskap	Økonomisjef	Årlig
Tapsrapport	Tapsvurderingskomitéen	Kvartalsvis
Risikokontrollrapport	Risikostyringsfunksjonen	Kvartalsvis
Periodisk risikorapport	Risikostyringsfunksjonen	Halvårlig
ICAAP	Risikostyringsfunksjonen	Årlig
Pilar 3-rapport	Risikostyringsfunksjonen	Årlig
Etterlevelsesrapport	Etterlevelsesfunksjonen	Halvårlig
AHV-rapport	AHV-ansvarlig	Kvartalsvis
IKT-rapport	IKT-ansvarlig	Kvartalsvis
Oversikt over bankens utkontrakteringsavtaler	IKT-ansvarlig	Årlig
Internkontrollrapport	Adm. banksjef	Årlig
HMS-rapport	Adm. banksjef	Årlig
Uavhengig bekreftelse av risikostyring og internkontroll	Revisor	Årlig

6. Beredskapsplaner

6.1. Beredskapsplan og gjenopprettingsplan

Banken har utarbeidet en «Beredskapsplan og gjenopprettingsplan», vedtatt av styret, som er en integrert del av bankens risikostyringsrammeverk. Planen gir en helhetlig oversikt over indikatorer for kapital, likviditet og lønnsomhet, som banken overvåker minst kvartalsvis for å identifisere risiko for kapital- og likviditetsmangel.

I tillegg inneholder planen en detaljert beskrivelse av tiltak banken kan iverksette i en stress-situasjon, med dokumentasjon på tiltakenes effekt og gjennomførbarhet. Den vurderer også bankens samlede gjenopprettingskapasitet for kapital og likviditet, både i en generell krise og en bankspesifikk krise.

Videre beskriver beredskaps- og gjenopprettingsplanen ansvarsfordelingen for kommunikasjon i en krisesituasjon, samt hvem som skal varsles dersom banken befinner seg i en kritisk situasjon.

6.2. Katastrofeberedskapsplan og kontinuitetsplan knyttet til IKT-virksomheten

Banken har en «Katastrofeberedskapsplan og kontinuitetsplan» som er utarbeidet for å håndtere avvikssituasjoner og uforutsette hendelser. Hensikten er å minimere konsekvensene av slike hendelser og raskt gjenopprette normal drift og tjenesteleveranse etter et avbrudd. Planen inneholder dokumentasjon av løsninger og prosedyrer for gjenoppretting av bankens ulike tjenester. Den revideres årlig eller ved større endringer i infrastrukturen.

7. Internkontroll

I henhold til CRR/CRD-forskriften § 37 skal ledere for alle forretningsområder løpende gjennomføre internkontroll, denne skal være basert på løpende risikovurderinger. Adm. banksjef skal minimum én gang årlig utarbeide en oppsummerende vurdering av om internkontrollen har vært gjennomført på en tilfredsstillende måte og om det er behov for nye tiltak. Vurderingene skal dokumenteres og forelegges styret.

Bankens revisor skal årlig gi en uavhengig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen i banken.

8. Kapital- og likviditetsstyring (ICAAP og ILAAP)

Banken skal årlig gjennomføre en vurdering av risikonivå og beregning av bankens kapitalbehov (ICAAP) og likviditetsbehov (ILAAP). Retningslinjene for prosessen beskrives i ICAAP/ILAAP-dokumentet. Styret skal godkjenne utforming, metodevalg og stresstester.

Risikoberegningen og kapitalbehovsvurderingen skal baseres på bankens regnskap, budsjett og relevante policydokumenter for de ulike risikoområdene. Det er avgjørende at banken har

tilstrekkelig kapital til å tåle en nedgangskonjunktur med negative resultater, hvor det kan være utfordrende å skaffe ny kapital. Derfor utarbeider banken stresstester som analyserer effekten av et alvorlig økonomisk tilbakeslag på kapitaldekningen.

Vurderingen av likviditets- og finansieringsrisiko skal inneholde en beskrivelse av bankens styrings- og kontrollsystemer for likviditetsrisiko. Dokumentet skal tydelig presentere bankens likviditetsbehov på både kort og lang sikt, samt resultater fra gjennomførte stresstester. I tillegg skal utvikling og status for bankens likviditetsbuffere dokumenteres.

Revisor skal gjøre en skriftlig, uavhengig vurdering av bankens ICAAP/ILAAP-prosess.