

**FINANSTILSYNET**THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAYStyret i NIDAROS SPAREBANK
Postboks 300
7541 KLÆBUVår referanse
24/19636
Deres referanse

29.08.2025

Tilsynsrapport

1 Innledning

Finanstilsynet gjennomførte tilsyn 21. til 23. januar 2025 med Nidaros Sparebank (heretter omtalt "banken"). Formålet med tilsynet var å følge opp merknader fra forrige tilsyn i 2020, og belyse og vurdere bankens interne virksomhetsstyring og kredittrisiko, herunder tapsvurderinger iht. IFRS 9, og likviditets- og finansieringsrisiko.

Denne tilsynsrapporten bygger på Finanstilsynets foreløpige rapport fra 8. mai 2025 og styrets tilsvarende fra 20. juni 2025.

2 Finanstilsynets oppsummering

Under forrige tilsyn i 2020 påpekte Finanstilsynet blant annet at banken stilte få krav ved kredittbevilgning, og at bevilgningskriteriene stort sett var normative anbefalinger. Banken har oppdatert enkelte bevilgningskriterier siden forrige tilsyn, men Finanstilsynet mener fortsatt at kredittrammeverket bør omfatte flere og mer konkrete kriterier for styring av kredittprosessen og derigjennom kredittrisikoen i BM-porteføljen. En tydeliggjøring og utdyping av krav vil både skape bevisstgjøring i organisasjonen og danne bedre grunnlag for oppfølging av avvik fra hovedregler. Finanstilsynet mener også at bankens overordnede kredittkriterier kan gjøre organisasjonen mer avhengig av enkeltpersoners skjønnsvurderinger, noe som er uheldig med tanke på at banken fra før har en viss nøkkelpersonrisiko.

Finanstilsynet hadde også merknader knyttet til bankens rutiner og praksis for estimering av forventet tap i 2020, som fortsatt er aktuelle. Banken må forbedre kvaliteten på modellberegnete og individuelle tapsavsetninger for å sikre at tapsavsetningene er forventningsrette og forsvarlige i lys av virksomheten.

3 Finanstilsynets vurderinger

3.1 Virksomhetsstyring

3.1.1 Forretningsrisiko

Banken har over tid hatt en begrenset utlånsvekst. Veksten i bedriftsmarkedet har vært lavere enn for sammenlignbare banker, mens veksten i personmarkedet har vært på nivå med bankene i samme gruppe. Banken har de siste årene hatt en høy kostnadsgrad og i kombinasjon med en lav utlånsvekst har dette gitt lav lønnsomhet sammenliknet med andre banker.

3.1.2 Nøkkelpersonrisiko

Dette ga økte driftskostnader og en negativ innvirkning på videreutviklingen av banken. Samtidig mangler bankens oppsummering av internkontrollen for 2023 en vurdering av hvilke ansatte som regnes som nøkkelpersoner for enkelte områder. Banken har få ansatte, og det er en risiko knyttet til at ansatte slutter.

3.1.3 Finanstilsynet vurderinger

Vedvarende lav lønnsomhet påvirker bankens evne til å bygge egenkapital, som basis for videre utvikling av banken. Finanstilsynet vurderer at banken har en viss forretningsrisiko.

Styret bør vurdere hvilke ressurser som er kritiske for driften, og sette inn tiltak for å redusere denne risikoen. Dette vil gjøre banken bedre rustet til å opprettholde normal drift i perioder med økt sykefravær eller ved oppsigelser.

3.2 Innvilgelse og refinansiering av lån til bedriftsmarkedet

I regelverket stilles det krav om at banken organiserer kredittgivningen slik at beslutningstakere har tilstrekkelig grunnlag for å vurdere kredittrisikoen¹ og at kredittgivningen er basert på forsvarlige og klart definerte kriterier².

Bankens bevilgningsrammeverk for bedriftsmarkedet består bl.a. av kredittpolicy, kredittåndbok BM og kredittfullmakter. Kredittpolicy angir en del overordnede rammer for sammensettingen av kredittporteføljen, mens Kredittåndbok BM gir overordnede, forståelige kriterier for kredittfaglige vurderinger. Likevel inneholder den ikke konkrete krav til egenkapital, dekningsbidrag, resultatgrad, yield og tilleggsvilkår.

3.2.1 Krav til egenkapital

Eksempelvis har håndboken tre avsnitt om egenkapital, der første avsnitt er: "Ved kredittvurdering skal krav til egenkapital vurderes grundig. Det er av vesentlig betydning å identifisere hva egenkapitalen består av, det være seg kontantinnskudd, egeninnsats, aktiva mv. Egenkapitalen skal som hovedregel overstige underdekningen i engasjementet." Finanstilsynet bemerket i tilsynsrapport fra 10. desember 2020, at det var få absolutte krav til kredittbevilgning og noterte den gang fra styrets svar at "det vil bli vurdert å etablere krav til sentrale nøkkeltall som for eksempel egenkapitalandel og forhåndssalg."

3.2.2 Vurdering av risiko knyttet til lån til selskap i konsern

Bankens største engasjement er lån til et eiendomskonsern. For flere av lånesakene innvilget til selskaper i konsernet, fremgår det at låntaker ikke er den reelle mottakeren av midlene. Lånet tas opp av selskap A som gir lånet videre via morselskapet til selskap B, som trenger tilførsel av likviditet. I dokumentasjonen Finanstilsynet mottok i forkant av tilsynet hadde banken kun gjennomført vurdering av betjeningsevne for selskap A, og i liten grad hensyntatt konsernets betjeningsevne og om selskapsstrukturen påfører banken en risiko. Bankens vurderinger av konsernet fremstår noe overfladisk.

Finanstilsynet merker seg styrets redegjørelse om at det i forkant av låneinnvilgelsen til selskap A ble gjennomført vurderinger av både selskap B og konsernet som helhet. Det fremgår at banken anså konsernets samlede betjeningsevne som styrket etter låneopptaket, og at dette inngikk i beslutningsgrunnlaget. Finanstilsynet mener slike vurderinger bør dokumenteres tydelig i saksnotater, slik at det fremgår hvordan konsernstrukturen og midlenes endelige anvendelse er hensyntatt i risikovurderingen.

¹ Finansforetaksloven §13-13- annet ledd

² CRR/CRD-forskriften § 36 annet ledd

3.2.3 Styrets behandling av kredittsaker

Etter tilsynet i 2020 påpekte Finanstilsynet at det kun er bankens store engasjement som blir besluttet av styret, og merket seg at styret var komfortabel med fullmaktsystemet. Styret opplyste likevel at bankens kredittpolicy ville bli endret slik at alle avvik fra kredittpolicy fremover skulle besluttes av styret, i tråd med Finanstilsynets anbefaling.

Finanstilsynet registrerer at styret fortsatt har delegert høye fullmakter til daglig leder samtidig som det er få tydelige kredittminstekrav. Det er dermed fortsatt slik at kun et fåtall kredittsaker faktisk blir besluttet i styret.

3.2.4 Finanstilsynets vurderinger

Finanstilsynet påpekte enkelte problemstillinger knyttet til bankens rammeverk for innvilgelse av kreditt i tilsynsrapporten av 10. desember 2020, som fortsatt er aktuelle.

Finanstilsynet noterer at det er foretatt en viss oppdatering av bevilgningskriterier siden forrige tilsyn, men at kredittrammeverket fortsatt inneholder få konkrete kriterier for styring av kredittprosessen- og derigjennom kredittrisikoen i BM-porteføljen. En tydeliggjøring og utdyping av krav vil både skape bevisstgjøring i organisasjonen og danne bedre grunnlag for oppfølging av avvik fra hovedregler. Videre kan overordnede og generelle kredittkriterier gjøre organisasjonen mer avhengig av enkeltpersoners skjønnsvurderinger.

Finanstilsynet mener styret må tydeliggjøre kredittrammeverket og vurdere hvilke kriterier og krav som bør stilles for ulike låne kategorier. Det gjelder blant annet krav til egenkapital og belåningsgrad.

Finanstilsynet mener også det er viktig at styret fremover i større grad både beslutter og gjennomgår kredittsaker, ut over det arbeid som skal utføres i risiko- og revisjonsutvalget. Finanstilsynet forventer at styret fastsetter tydelige kriterier for avviksbehandling, i tråd med det styret formidlet til Finanstilsynet etter tilsynet i 2020. Saker som avviker fra vedtatt policy, bør minst begrunnes og løftes opp et beslutningsnivå. Dette vil sikre en bedre oppfølging av risiko i utlånsporteføljen, jf. CRR/CRD-forskriftens § 35.

Finanstilsynet vil dessuten peke på viktigheten av at banken stiller krav til vurdering av selskapsstruktur og lånekriterier for utlån til selskap i konsernstrukturer. Det anses som beste praksis å utarbeide dokumentasjon og etablere lånevilkår som sikrer kontantstrømmene til det foretaket som er bankens låntaker. Banken må også være oppmerksomme på lånevilkår fastsatt av andre långivere, for eksempel utbyttebegrensninger.

3.3 Innvilgelse og refinansiering av lån til personmarkedet

Finanstilsynet gjennomgikk et mindre utvalg kredittsaker til personkunder ut fra risiko (nye saker, saker med utfordringer i betjeningsevne, saker med høy belåningsgrad, tapssaker mm.) og identifiserte enkelte svakheter i bankens informasjonsgrunnlag for vurdering av kundenes betjeningsevne.

Finanstilsynets funn ved gjennomgang av et lite utvalg saker, tilsier at banken har behov for å øke presisjonsnivået i kredittvurderingene og tydeliggjøre krav til inntektsdata, for å sikre etterlevelse av utlånsforskriften.

3.4 Overvåking, oppfølging og rapportering av kredittisiko

3.4.1 Engasjementsoppfølging

Etter tilsynet i 2020 hadde Finanstilsynet en del merknader til bankens engasjementsoppfølging, særlig når det gjelder større og risikoutsatte lån. Under tilsynet i 2025 registrerte Finanstilsynet at kredittfunksjonen har en tett oppfølging av alle utestående engasjement og at det gjøres løpende vurdering av alle engasjement og av hvilke som skal settes på watchlist.

3.4.2 Oppdatering av sikkerhetsverdier for næringseiendom

Verdien av eiendommer stilt som sikkerhet, skal overvåkes minimum årlig³. Regelverket stiller krav til uavhengighet i verddivurderingene⁴. Ved bruk av avkastningskrav for verdsettelse av eiendom mener Finanstilsynet det er beste praksis at banken har definert en terskelverdi for hvilken økning i yield som skal medføre en generell revurdering av sikkerhetsverdiene knyttet til næringseiendomsporteføljen. Finanstilsynet forventer at banker etablerer en yield-/kapitaliseringsmatrise som grunnlag for verdifastsettelse av næringseiendom og kontoreiendom. I tilfeller hvor bankene legger til grunn en annen yield enn det som fremgår av eventuelle uavhengige verdsettelse, bør det begrunnes i kredittsaken.

Finanstilsynet har observert at yelden som benyttes for estimering av sikkerhetsverdier fastsettes av banken selv om det foreligger en ekstern verddivurdering. Finanstilsynet forventer at banken har klare retningslinjer for hvilken yield som skal benyttes i den enkelte sak. Ettersom kontroll med beregning og oppdatering av sikkerhetsverdier er viktig for korrekt rapportering av bankens kapitaldekning, er dette noe styret bør ha særlig oppmerksomhet om fremover.

3.4.3 Finanstilsynets vurderinger

Når det gjelder engasjementsoppfølgingen registrerer Finanstilsynet at banken har gjort tiltak etter tilsynet i 2020, men mener banken kan forbedre engasjementsoppfølgingen ytterligere ved å dokumentere vilkårene som legges til grunn for å sette engasjement på watchlist. Dette vil bidra til å sikre god og hensiktsmessig risikostyring, samt redusere nøkkelperson risiko i kredittprosessen. Samtidig kan det bidra til å sikre forutsigbarhet knyttet til identifisering av engasjementer med vesentlig økt kredittrisiko, se kommentarer i avsnitt 4.5.1.

Ved bruk av avkastningskrav for verdsettelse av eiendom mener Finanstilsynet det er beste praksis at banken har etablert en trigger for hvilken økning i yield som skal medføre en generell revurdering av sikkerhetsverdiene knyttet til næringseiendomsporteføljen. Dette er også viktig for at bankens tapsavsetninger skal være forventningsrette, jf. avsnitt 4.5.2, og for korrekt rapportering av bankens kapitaldekning fremover.

I lys av usikkerheten som har vært og fortsatt er i eiendomsmarkedet, mener Finanstilsynet også det er viktig at styret fastsetter klare retningslinjer for bruk og oppdatering av sikkerhetsverdier. I tilfeller hvor bankene legger til grunn en annen yield enn det som fremgår av eventuelle uavhengige verdsettelse, bør styret stille krav om at det begrunnes i kredittsaken.

3.5 Tapsavsetninger, modeller, vurderinger og praksis

Bankens tapsavsetninger skal være forsvarlige, både på kort og lang sikt, ut fra den samlede risikoen for tap som må antas å knytte seg til bankens engasjementer. Banken skal ha retningslinjer for vurdering og beregning av forventede kreditttap, og metodikk og prosedyrer bør dokumenteres og revurderes jevnlig. Når banken bruker eksternt utviklede modeller, må styret og administrasjonen forstå modellenes egenskaper og påse at modellen er tilstrekkelig representativ for bankens eksponeringer, og gjøre nødvendige tilpasninger. Modellene skal hensynta fremoverskuende informasjon og tapsestimatene skal være forventningsrette.

3.5.1 Identifisering av vesentlig økning i kredittrisiko

De modellbaserte trinn 2-avsetningene på BM utgjør i kroner om lag halvparten av bankens totale tapsavsetninger i tredje kvartal 2024. Bankens tapsavsetningsgrad på BM-engasjementer som er plassert i trinn 2 siden årsslutt 2023, har vært noe høyere enn i sammenlignbare banker. Det er

³ Jf. CRR artikkel 208.

⁴ Jf. EBAs retningslinjer for innvilgning og overvåking av lån og Finanstilsynets rundskriv 5/2021 punkt 4.

likevel først og fremst bankens høye andel av BM-engasjementer som er identifisert med vesentlig økning i kredittrisiko og derfor har migrert til trinn 2, som gir høye tapsavsetninger i trinn 2. BM-lån i trinn 2 har i løpet av 2024 frem til tredje kvartal økt med 38 prosent, der hovedeffekten kom i andre kvartal.⁵

Identifiseringen av lån til bedriftsmarkedet som har vesentlig økning i kredittrisiko følger hovedsakelig av endringer i målt misligholdssannsynlighet etter en sammensatt formel med en rekke underelementer⁶. Finanstilsynet har notert at det i den senere tid har vært endringer både i metoden for å fastsette makrofaktor, sannsynlighet for fremtidig stress og PDLiv, som påvirker engasjementenes fremtidige migrasjon blant risikoklasser. Det ble informert under tilsynet at det vesentligste bidraget til migrering til trinn 2 har vært endringer i PDLiv i risikoklassene 5-10, dvs. engasjementer med PD12 i intervallet 0,84 til 99,99 prosent.⁷

Andre forhold som iht. bankens rutiner skal utløse migrering til trinn 2 er der det er gitt betalingslettelse, og når engasjementet er i 30 dagers mislighold. Siste nevnte har imidlertid gitt utslag for svært få engasjementer i banken.

Størrelsen på avsetningen i trinn 2 bestemmes (i SDCs ECL-modell) av PDLiv ved regnskapsavleggelsen, makrofaktoren bestemt av banken og en modell for tap gitt mislighold (LGD) der banken på BM har fastsatt at LGD aldri skal settes lavere enn elleve prosent.

Størrelsen på de modellgenererte avsetningene er med andre ord avhengig av en rekke undermodeller, herunder bankens PD-modeller som benyttes til risikoklassifisering.

3.5.2 Overstyring av tapsmodellene

Finanstilsynet registrerer at det nylig er gjennomført valideringsarbeid

Det konkluderes for BM med at

rangeringsevnen er god, men at prediksjonsevnen er svak og at modellen klart undervurderer observert mislighold, og følgelig at det "vil kunne medføre for lave tap i ECL-beregningene".

De enkelte elementenes betydning er tydelig uttrykt i formlene som benyttes både til migrasjon (andel trinn 2) og til å bestemme avsetningsgraden. Samtidig synes det å være flere innbyrdes avhengigheter, bl.a. mellom benyttet PDLiv og makrofaktor. Finanstilsynet har registrert at banken hvert kvartal har overstyrt de modellgenererte avsetningene som følge av modellusikkert, bl.a. etter å ha sammenlignet med andre bankers tapsavsetninger.

3.5.3 Individuelle tapsberegninger

Ved fastsettelse av individuelle tapsavsetninger, for både PM og BM, benyttes en internutviklet modell. Modellen benyttes også i den månedlige tapsgjennomgangen.

Banken har i beregningen av forventet tap lagt til grunn to scenarier, et normalscenario og et nedgangsscenario. Det er ikke klart hvilke forutsetninger som er lagt til grunn for hvert enkelt år fremover mht. betalinger og realisasjonstidspunkt.

3.5.4 Finanstilsynets vurderinger

Når det gjelder bankens identifisering av engasjementer med vesentlig økt kredittrisiko, mener Finanstilsynet banken bør ha en prosess for å vurdere om også utslag på andre kvalitative kriterier

⁵ Jf. note 5 i 3. kvartalsrapporten for 2024

⁶ Hvilke engasjementer som skal migrere fra trinn 1 til trinn 2 følger en todelt formel, som først skiller på om PD12 ved første innregning er lavere eller høyere enn 1,0 prosent (dvs. skillet går nesten midt i risikoklasse 5 som er nest beste klasse av fem klasser "middels risiko"). I formelen inngår: PD12 (sammensatt av PD søknadsscore fra Experian og PD adferdsscore fra SDC der sammensetningen er vektet avhengig av tid siden første innregning), makrofaktoren (dvs. "forventninger til fremtiden") ved første innregning og PDLiv ved den aktuelle regnskapsavleggelse, PDLiv ved første innregning og PDLiv ved den aktuelle regnskapsavleggelse.

⁷ Finanstilsynet oppfattet at for de engasjementene med PD12 initialt over 1 prosent har PDLiv blitt minst doblet, og at gjennomsnittlig PDLiv er tredoblet gjennom de tre første kvartalene i 2024.

bør utløse migrering til trinn 2, f.eks. vesentlig endring i kundens forventede evne eller vilje til å overholde sine betalingsforpliktelser eller brudd på spesifikke betingelser / covenantsbrudd.

Finanstilsynet har ved flere anledninger uttalt at modelloverstyringer kan medføre mindre konsistens i bankens tapsavsetningspraksis over tid, og at justeringer gjør det vanskelig å vurdere om tapsavsetningene er forventningsrette estimater i henhold til IFRS 9-regelverket. I noen tilfeller kan imidlertid overstyringer være nødvendig der modellene ikke tar tilstrekkelig hensyn til oppdatert informasjon og det tar tid å tilpasse modellene. Ettersom validering av bankens PD-modeller viser at prediksjonsevnen er svak for BM og at modellen klart undervurderer observert mislighold, mener Finanstilsynet at slik overstyring er nødvendig som følger av resultatene av bankens validering.

Finanstilsynet forutsetter at banken fortsetter å forbedre kvaliteten på de modellberegnete tapsavsetningene både mht. hvilke engasjementer som migrerer til trinn 2 og beregningen av hver tapsavsetning – slik at de skjønnsmessige overstyringene over tid reduseres. Finanstilsynet legger til grunn at en god del av arbeidet vil bli gjort i Lokalbank-samarbeidet, men forutsetter at banken har god kunnskap om modellene og gjør nødvendige tilpasninger i egne tapsvurderinger. Spesielt viktig er det at PD-modellene har god kvalitet da de benyttes både til risikostyring og til modellbaserte tapsavsetninger. Finanstilsynet ser også hen til svakheter i bankens risikoklassifiserings- og tapsmodeller ved vurdering av risiko- og kapitalbehov.

Når det gjelder bankens individuelle tapsvurderinger mener Finanstilsynet banken i større grad må tydeliggjøre hvilke forutsetninger som er lagt til grunn i tapsnotatet. Likviditets- og finansieringsrisiko, samt markedsrisiko

3.5.5 Styringsrammer for likviditetsrisiko

Styret har fastsatt bankens minimumsnivå for likviditetsreservekravet (LCR) til [REDACTED]. Dersom LCR faller under dette nivået skal banken lage en tiltaksplan for å sikre at rammen overholdes. Finanstilsynet merker seg at bankens LCR er mer volatil enn i sammenlignbare banker, og at LCR har falt fra 688 prosent 31. juni 2024 til 198 prosent ved utgangen av januar i år. I 2021 og 2022 var LCR under bankens minimumsnivå ved flere anledninger.

I likviditetsrisikopolicy bemerker styret at mange store innskudd uten binding kan representere en risiko i urolige tider. Banken har derfor fastsatt maksimumsrammer i kroner for største enkeltinnskudd, tre største innskudd og femten største innskudd uten binding som er noe lavere enn rammene for tilsvarende innskudd med binding. Risikorapporten for tredje kvartal 2024 viser at banken overskred maksimumsrammen for største enkeltinnskudd uten binding.

Samlet ramme for innskudd med binding utgjør [REDACTED] herunder innskudd gjennom [REDACTED] fra pensjonskasser og verdipapirfond [REDACTED], og andre innskudd [REDACTED].

3.5.6 Styrets markedsrisikotoleranse og rammer for finansieringsrisiko

For Finanstilsynet fremstår styrets markedsrisikotoleranse som uklar. Ifølge policy for markedsrisiko vedtatt av bankens styre i oktober 2024, skal markedsrisiko skal være moderat, men ifølge policy for virksomhets- og risikostyring skal markedsrisikoen være lav.

Det følger av likviditetsrisikopolicy at banken skal ha en spredt forfallsstruktur på innlånene. Styret har fastsatt maksimumsrammer for det enkelte låneopptak [REDACTED] samlet forfall på bankens markedsfinansiering sett i rullerende tolv måneders perspektiv [REDACTED] samt markedsfinansiering som forfaller innen et kvartal [REDACTED]. Ved utgangen av tredje kvartal i fjor utgjorde bankens forvaltningskapital 5 008 millioner kroner, og gjeld stiftet ved utstedelse 885 millioner kroner, slik at 10 prosent av bankens forvaltningskapital utgjør i størrelsesorden 500 millioner kroner. [REDACTED]

Finanstilsynet merker seg bankens løpetid for markedsfinansiering på 2,7 år er noe under mediannivået for sammenlignbare banker på 3,1 år, og at bankens andel markedsfinansiering med løpetid til og med ett år på 25,7 prosent er over mediannivået for norske standardmetodebanker på 18,3 prosent ved utgangen av fjoråret.

3.5.7 Finanstilsynets vurderinger

Banken har ved flere anledninger overskredet rammene på likviditetsområdet. Selv om overskridelsene er fanget opp og forklart i risikorapporten, vil Finanstilsynet bemerke at det bør være høy terskel for å overskride maksimumsrammer vedtatt av styret. Finanstilsynet ber styret være oppmerksom på at oppsigelse av innskudd med binding, reduserer likviditetsreserven (LCR) før innskuddet faktisk flyttes ut av banken. Oppsigelse av store innskudd kan påvirke likviditetsreserven i betydelig grad. I svarbrevet kommenterer banken at det er et fåtall innskuddskunder som står for overskridelsene, og at banken vurderer likviditetsrisikoen knyttet til disse som lav. Banken vil likevel formulere rammene på en bedre måte, og følg opp kundene tettere.

Styret skal fastsette virksomhetens risikotoleranse. Finanstilsynet mener det er uheldig at styrets risikotoleranse uttrykkes ulikt på tvers av bankens styringsdokumenter. Det bør også komme klart frem av styringsdokumentene hva det foretrukne risikonivået betyr. I svarbrevet kommenterer banken at risikotoleransen som er angitt i policy for markedsrisiko ble endret fra moderat til lav i april 2025 med tilhørende styregodkjenning.

Med tanke på at banken både har høyere andel markedsfinansiering og kortere løpetid sammenliknet med medianen for norske standardmetodebanker vurderer Finanstilsynet at styringsrammene for bankenes finansieringsrisiko er vide, og dermed åpner for en høyere risiko enn styrets risikotoleranse tilsier. Styret bør utdype i policy hva som menes med 'spredt forfallstruktur' og koble dette opp mot styrets risikotoleranse. Styret bør også vurdere om det kan være hensiktsmessig å fastsette minimumsramme for løpetid for markedsfinansiering med løpetid over ett år samt maksimumsramme for andel markedsfinansiering med løpetid til og med ett år.

3.6 Videre oppfølging

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

Vi ber banken sende kopi av tilsynsrapporten til revisor.

For Finanstilsynet

Håkon Rysst Heilmann
fungerende seksjonsleder

Ove Holstangen
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk.