

Mandat for risikoutvalget i SpareBank 1 SR-Bank ASA.

Fastsatt i bankens styre 19.12.2018

1. INSTRUKSGIVER

Finansforetakslovens § 13-6, pkt 4 regulerer risikoutvalg i forretningsbanker. Styret i SpareBank 1 SR-Bank fastsetter instruks for risikoutvalget.

2. RISIKOUTVALGETS MEDLEMMER

Styret velger minst tre medlemmer til risikoutvalget blant styrets medlemmer og oppnevner utvalgets leder. Medlemmene og leder oppnevnes årlig. Medlemmene skal være uavhengig av konsernets faktiske ledelse, og flertallet av utvalgets medlemmer skal ha relevant og tilstrekkelig kunnskap og erfaring om risikostyring. Utvalget skal ikke utgjøre den samme gruppe av medlemmer som et annet av bankens styreutvalg, og det skal sikres rotasjon av utvalgets medlemmer. Leder for risikoutvalget kan ikke være leder av styret eller leder av et annet styreutvalg.

3. FORMÅL

Risikoutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret med det formål å foreta mer grundige vurderinger av utpekte saksområder og rapportere resultatet tilbake til styret.

Risikoutvalget skal sørge for at risiko- og kapitalstyringen i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse og sikrer finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

4. MYNDIGHET OG ANSVAR

Risikoutvalget har myndighet til å undersøke alle aktiviteter og forhold knyttet til konsernets samlede risiko og kan innhente opplysninger fra enhver ansatt. Alle konsernets ansatte og tillitsvalgte skal gi de opplysninger og den bistand som risikoutvalget måtte be om.

Risikoutvalget kan iverksette de undersøkelser det finner nødvendig for å dekke sine oppgaver, herunder innhente eksterne råd og bistand.

Risikoutvalget svarer overfor styret i SpareBank 1 SR-Bank for gjennomføringen av sine oppgaver. Det enkelte medlem har ikke noe spesielt eksternt ansvar i sin rolle som medlem av risikoutvalget. Styrets ansvar og det enkelte styremedlems ansvar reduseres ikke som følge av risikoutvalgets virksomhet.

5. OPPGAVER

Risikoutvalget skal:

- Sikre at rammeverk og policier for risikostyringen og compliance fungerer tilfredsstillende og er i tråd med styrets ambisjonsnivå.
- Innstille på konsernets risikoprofil, herunder vurdere konsernets risikoevne og -vilje samt overordnede risikostrategier og risikorammer.
- Følge opp at konsernets risikoeksponering er i tråd med vedtatt risikoevne og -vilje.
- Sikre at risiko- og kapitalvurderingsprosessen (ICAAP) er en integrert del av konsernets strategiprosess.
- Oppfølging av konsernets fundingstrategi, herunder overvåking og kontroll av de faktorer som direkte og/eller indirekte påvirker bankens likviditets- og refinansieringsrisiko.

Mandat for risikoutvalget i SpareBank 1 SR-Bank ASA.

Fastsatt i bankens styre 19.12.2018

- Sikre at konsernet har en god risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyringen og konsernets verdigrunnlag
- Vurdere og følge opp strategisk risiko samt endringer i eksterne rammebetingelser.
- Vurdere og følge opp konsernets strategi for prising av risiko samt utøvelsen av denne.
- Følge opp konsernets compliancerisiko (etterlevelse) og at lover og regler følges
- Sikre at IRB-systemet er godt integrert i organisasjonen og at IRB-systemet beregner risikonivå og kapitalkrav på en betryggende måte.
- Vurdere hvorvidt de insentiver som følger av bankens belønningsordninger i tilstrekkelig grad tar hensyn til risiko, kapital, likviditet og inntjening.
- Sikre at konsernet har en tilfredsstillende gjenopprettelseplan.
- Vurdere og innstille overfor styret på valg av intern revisor og innstille overfor styret på godkjennelse av intern revisors godtgjørelse.
- Holde seg oppdatert og gi råd til styret i forhold til gjeldende og framtidige endringer av lover og forskrifter.
- Risikoutvalget skal informeres ved nyansettelse og oppsigelse av stillingene konserndirektør risikostyring og leder compliance. Adm. direktør skal redegjøre for bakgrunnen for oppsigelser.
- Vurdere andre forhold som bestemt av styret og/eller risikoutvalget selv eller som ønskes tatt opp av intern revisor.

6. RAPPORTERING

Risikoutvalget rapporterer fra sine møter i styret.

Referat fra utvalgets møter fremlegges til styret for orientering.

7. MØTEFREKVENS

Risikoutvalget møter så ofte den selv finner det nødvendig, men minst fire ganger årlig. Det utarbeides årlig en møte- og arbeidsplan for utvalget. Møte- og arbeidsplanen skal godkjennes av styret.

8. MØTEDELTAKELSE

Foruten risikoutvalgets medlemmer skal normalt konserndirektør risikostyring og compliance samt utvalgets sekretær møte. Leder for administrasjon er utvalgets sekretær. Intern revisor møter ved behov. Andre styremedlemmer og konsernsjef kan også delta i møtene.