



NÆRINGSBANKEN

Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriften del IX (Pilar 3)

31.12.2020 Næringsbanken ASA



Innholdsfortegnelse

1. Innledning og formål med dokumentet	3
2. Kapitalkrav	4
2.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	4
2.2 Bufferkrav	5
2.3 Uvektet kjernekapitalandel	5
3. Kredittrisiko og motpartsrisiko	6
3.1 Definisjon misligholdte engasjement	6
3.2 Metode for beregning av nedskrivninger	6
3.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper	7
3.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
3.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
3.6 Endringer i tapsavsetninger	9
3.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	9
4. Egenkapitalposisjoner	10
5. Renterisiko	10
6. Styring og Kontroll i Næringsbanken	10
6.1 Prinsipper for ICAAP	10
6.2 Enkeltrisikoer	11
6.2.1 Kredittrisiko	11
6.2.2 Markedsrisiko	11
6.2.3 Operasjonell risiko	11
6.2.4 Konsentrasjonsrisiko	12
6.2.5 Forretningsrisiko	12
6.2.6 Strategisk risiko	12
6.2.7 Omdømmerisiko	12
6.2.8 Systemrisiko	12
6.2.9 Restrisiko	12

1. Innledning og formål med dokumentet

Formålet med dette dokument er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften del IX (Pilar 3).

Tall i dokumentet er per 31 desember 2020 med mindre annet fremgår.

Næringsbanken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Det innebærer at det blir benyttet standardiserte risikovekter ved beregning av bankens kapitalkrav.

Operasjonell risiko beregnes med basismetoden. Næringsbanken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

Næringsbanken har ingen datterselskaper og utarbeider derfor ikke konsernregnskap. Denne Pilar III rapportering og bankens ICAAP-prosess omfatter kun Næringsbanken ASA.

Kapitalkravsregelverket bygger på de tre pilarer

Pilar I – Minimumskravene til kapitaldekning

Pilar II – Bankens egen vurdering av kapitalbehov

Pilar III – Offentliggjøring av finansiell informasjon og beskrivelse for vurdering av kapitalbehov.

Næringsbanken er fortsatt en forholdsvis ny bank med planlagt høy vekst de kommende årene. For å vurdere risiko som banken er eksponert for har Næringsbanken årlig gjennomgang av identifisert risiko. Årets ICAAP-dokument er utarbeidet etter bankens planerte fremtidige vekst og er en integrert del av bankens strategi og budsjettvurderinger. Bankens langtidsplan viser at Næringsbanken har en forsvarlig kapitaldekning på kort, mellomlang og sikt. Bankens vekstambisjon innebærer samtidig at det er vurdert innhenting av ytterligere ren kjernekapital i mai 2021. Næringsbanken har en kombinert risiko og compliancefunksjon som regelmessig rapporterer identifisert risiko til bankens styre. ICAAP-prosessen er levende og overvåkes regelmessig. Rapport gis minimum årlig.

Næringsbanken er etter egen vurdering hovedsakelig eksponert mot følgende risikoer

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko
- Strategisk- og forretningsmessig risiko
- Systemrisiko
- Restrisiko
- Omdømmerisiko

Det er styrets vurdering at styrings- og kontrollrutiner i banken er godt tilpasset virksomheten.

2. Kapitalkrav

2.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser ansvarlig kapital.

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	31.12.2020
Aksjekapital	122 562
Overkurs	215 623
Annen egenkapital	-11 197
Periodens resultat	15 671
Utbetalte renter fondsobligasjon	-533
Sum balanseført egenkapital	342 126
Balanseført egenkapital som ikke inngår i ren kjernekapital	-
Justeringer i ren kjernekapital	-450
Ren kjernekapital	341 675
Ansvarlig lånekapital (Tier 1)	40 000
Sum kjernekapital	381 675
Ansvarlig lånekapital (Tier 2)	50 000
Sum Ansvarlig kapital	431 675

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. Beregningsgrunnlaget inkluderer også poster utenfor balansen og beregningsgrunnlag for operasjonell risiko.

Beregningsgrunnlag	31.12.2020
Institusjoner	32 637
Foretak	378 306
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	1 128 093
Forfalte engasjementer	-
Eksponeringer med høy risiko	291 078
Andeler i verdipapirfond	30 189
Øvrige engasjement	13 848
Kapitalkrav kredittrisiko (SA)	1 874 151
Kapitalkrav Operasjonell risiko	53 500
Totalt beregningsgrunnlag	1 927 651

Ren kjernekapitaldekning	17,72 %
Kjernekapitaldekning	19,80 %
Kapitaldekning	22,39 %
Uvektet kjernekapitalandel	14,42 %

2.2 Bufferkrav

Tabellen viser bankens samlede kapitalkrav per 31.12.2020

Minstekrav ren kjernekapital	31.12.2020	31.12.2020
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	86 744
Bevaringsbuffer	2,50 %	48 191
Motsyklisk buffer	1,00 %	19 277
Systemrisikobuffer	3,00 %	57 830
Pilar2	4,00 %	77 106
Sum krav til ren kjernekapital	15,00 %	289 148

Næringsbanken har inntil videre fått et kapitalkrav tilsvarende Pilar 2 fra Finanstilsynet på 4 %, Pilar 2-kravet, bufferkrav og 4,5% av pilar 1 skal dekkes av ren kjernekapital. Næringsbanken har 341,6 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke kapitalkravene.

2.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsberegningen. Næringsbanken hadde ved utgangen av 2020 en uvektet kjernekapitalandel på 14,42 %.

Uvektet kjernekapitalandel	31.12.2020
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	21 482
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	38 519
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	37
Øvrige eiendeler	2 585 769
Totalt eksponeringsbeløp	2 645 808
Kapital	
Kjernekapital	381 675
Andel	
Uvektet kjernekapitalandel	14,4 %

3. Kredittrisiko og motpartsrisiko

3.1 Definisjon misligholdte engasjement

Misligholdte engasjement

Engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller alternativt når rammekreditt ikke er innekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket. Nye misligholdsregler som ble gjeldende fra 01.01.2021 er ikke lagt til grunn i denne rapport.

Tapsutsatte engasjement

Tapsutsatte engasjement er ikke nødvendigvis misligholdt men kundens økonomiske situasjon i kombinasjon med verdien av bankens sikkerhet tilsier at et tap er sannsynlig.

Verdifall

Utlån vurderes i utgangspunktet til virkelig verdi. Dersom det finnes objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Vesentlige økonomiske problemer hos kunder, sannsynligheten for at kunden vil gå i konkurs og utsettelse eller mangler ved betaling vurderes som objektive bevis på kundefordringen må nedskrives.

3.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Etter IFRS 9 skal tapsavsetninger beregnes basert på forventet kredittap. Modellen som blir benyttet for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. Forventet tap på kredittfordringene beregnes med forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert kontantstrøm basert på effektiv rente.

Kredittrisikoen på engasjement overvåkes. Utviklingen i enkelte engasjement leder til plassering mellom Stage 1 og Stage 2, hvis kredittrisiko øker fra bevillingstidspunktet går engasjementet til Stage 2. Engasjement som er individuelt vurdert blir plassert i Stage 3. Engasjement som får redusert kredittrisiko som er lik eller lavere den vurdering de fikk ved bevillingstidspunktet tilbakeføres til Stage 1. Engasjement i Stage 3 forblir der til de ikke lenger er individuelt vurdert. Hvis de ikke lenger er individuelt vurdert kan de plasseres i Stage 1 eller 2.

Næringsbankens kredittsjef overvåker overtrekk og restanse frekvent. Sikkerheter vurderes etter realiserbart salgverdi. Differansen mellom pålydende og neddiskontert forventet kontantstrøm nedskrives.

Banken har i lys av koronapandemien overstyrt tapsmodellen og økt tapsavsetninger for å ta høyde for risiko som ikke oppdages av modellen. Vurderingene gjøres gjennom justering av modellparameterer og skjønnsmessige vurderinger av ledelsen i banken.

3.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Utlån	Garantier	Ubenyttet kredittramme
Omsetning og drift av fast eiendom	823 541	852	22 185
Utvikling av byggeprosjekter	302 234	530	19 431
Faglig og finansiell tjenesteyting	218 645	8 000	11 118
Jordbruk og tilknyttede tjenester	145 440	200	10 184
Bygge- og anleggsvirksomhet	108 809	5 973	47 486
Varehandel, reparasjon av motorvogner	82 042	3 039	13 728
Industri	44 450	4 285	19 945
Forretningsmessig tjenesteyting	34 239	-	3 017
Utenrikssjøfart og rørtransport	33 117	1 533	5 327
Skogbruk og tilknyttede tjenester	28 861	-	813
Tjenesteytende næringer ellers	16 964	-	1 725
Transport ellers og lagring	7 505	-	-
El-,gass-,damp- og varmtvannsforsyning	7 440	-	-
Overnattings- og serveringsvirksomhet	5 603	99	983
Informasjon og kommunikasjon	5 156	-	5 134
Bergverksdrift og utvinning	2 638	300	1 500
Personmarked	56 217	-	6 732
Totalsum	1 922 900	24 811	169 307

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Lån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum
Innlandet Fylke	1 376 455	19 970	109 389	1 505 814
Viken Fylke	344 120	4 085	50 963	399 168
Oslo	141 785	51	8 570	150 406
Norge i øvrig	60 540	705	385	61 630
Sum	1 922 900	24 811	169 307	2 117 018

3.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Engasjementer er fordelt på balansepost for kapitaldekning og gjenstående løpetid.

	Løpende	0-3 M	1 Y	5 Y	Over 5 Y	Total
Sentralbank	42 648	-	-	-	-	42 648
Kredittinstitusjoner	163 541	-	-	-	-	163 541
Foretak	18 770	20 017	160 175	252 401	97 975	549 338
Med sikkerhet i fast eiendom	47 882	56 000	92 223	425 106	703 930	1 325 141
Høyrisikoengasjementer	4 024	13 200	45 097	153 812	24 987	241 120
Misligholdte engasjementer	-	-	-	-	-	-
Obligasjoner	448 995	-	-	-	-	448 995
Investeringer	358	-	-	-	-	358
Øvrig	886	-	50	2 269	332	3 537
Sum	727 104	89 218	297 544	833 588	827 223	2 774 678

3.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Tabellen viser eksponeringer, samlede nedskrivninger per motpart, samt nedskrivninger på og av balansen.

Type Motpart	Brutto utlån	Samlede nedskrivninger	Nedskrivninger ON Balance	Nedskrivninger OFF Balance	Individuelle nedskrivninger
Personmarkedet	57 193	288	288	1	
<i>Næringssektor Fordelt</i>					
Jordbruk, skogbruk	174 301	962	955	7	
Industri	44 450	131	88	43	
Bygg og anlegg	108 809	480	422	17	41
Utvikling av byggeprosjekter	302 234	331	318	13	
Varehandel	82 042	102	100	2	
Drift av fast eiendom	823 541	1 119	1 105	14	
Faglig tjenesteyting	218 645	299	294	5	
Øvrige	111 685	120	117	3	
SUM	1 922 900	3 833	3 687	105	41

3.6 Endringer i tapsavsetninger

<i>Alle tall i NOK 1000</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger pr 31.12.2019	475	284	274	1 033
Endring som følge av nye eller økte eksponeringer	607	816	-	1 423
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-69	680	-	611
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	41	41
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	122	-169	-	-47
Endringer som følge av redusert eksponering	-406	-115	-274	-795
Andre endringer i perioden	857	710	-	1 567
Sum	1 586	2 206	41	3 833

3.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet påvirkes av motpartens offisielle rating. Næringsbanken har ikke kunder med offisiell rating.

4. Egenkapitalposisjoner

Næringsbanken har ikke noen markedsportefølje per 31.12.2020

5. Renterisiko

Renterisiko er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet. Dette vil få utslag hvis banken ikke klarer å tilpasse seg endringer i markedsrenten. Markedsrenten vil påvirke utlånsrenter, innlånsrenter og avkasting på rentebærende papirer – som for eksempel obligasjoner.

Renterisikoen i Næringsbankens inn- og utlånsvirksomhet er vurdert lav. Næringsbanken skal ikke bevilge lån til fast rente men gir flytende rente+ bankens påslag. Renteendringer blir gjort etter finansavtalelovens varslingsfrister. Bankens CFO følger tett på rentemarkedet for at kunne sette inn tiltak ved ev. rentejusteringer.

Næringsbankens styre har fastsatt en maksimal renterisikoramme på 1.5 millioner NOK.

6. Styring og Kontroll i Næringsbanken

6.1 Prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Næringsbankens ICAAP-prosess er til sammen med dokumentene levende og foretas jevnlig for å vurdere nåværende og framoverskuende kapitalbehov. Kapitalbehovet vurderes mot nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et prinsipp i banken at i tillegg til å beregne behovet av gjeldende eksponering også vurdere behovet i lys av planlagt vekst og eventuelle besluttede strategiske endringer.

Risikotoleransen avser størrelsen på den risiko banken er villig til å ta inn i sin virksomhet for å nå de mål som banken definert. Næringsbanken har et rammeverk for styring og kontroll, strategier og policyer som gir føringer for bankens risikoeksponering. For noen av risikoene er det vedtatt kvantitative begrensninger på risiko for eksempel rammer for markedsrisiko, rammer for engasjements storlek, rammer for eksponering mot enkelte bransjer osv. Banken vurderer også en del risiko utfra kvalitative vurderinger og beregninger. Det er bankens ambisjon at å reflektere risikotoleransen i bankens kapitalbehov.

Næringsbankens vurderinger for kapitalbehov utfra risikoeksponering skal vurderes utfra en konservativ tilnærming. Dette kan gi uttrykk i en del beregninger der risiko kan materialisere seg samtidig.

I ICAAP utfør banken også stresstester for å vurdere kapitaldekningen i nå og fremtid hvis det oppstår et alvorlig økonomisk tilbakeslag eller nedgangskonjunktur. Stresstestene ser for eksempel på resultat og balanseutvikling ved kraftig økning av mislighold og tap.

I forbindelse med ICAAP vedtar banken et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, krav fra finanstilsynet og markedets forventninger. Det er også definert tiltak som kan iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Næringsbankens styre er involvert i bankens ICAAP og gir føringer for vurderinger som blir gjort i prosessen. Det er styret som godkjenner utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderinger og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger resultatene til styret. Det foretas minst en gang årlig. Utdrag fra ICAAP-prosessen gjennomgås frekvent i bankens styremøter gjennom rapportering fra bankens CEO, CFO og risiko- og compliancefunksjon.

ICAAP innebærer analyse og beregning av kapitalbehov av alle, av banken, identifiserte risikoer.

6.2 Enkeltrisikoer

6.2.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er en av de viktigste og mest prioriterte risikoene i Næringsbanken. Risikoen er at banken påføres tap i forbindelse med bevilget kreditt grunnet at kunden ikke klarer å betjene gjelden eller på annet vis ikke kan oppfylle sine forpliktelser. Næringsbankens rammeverk for håndtering av kredittrisiko styres av strategiplan, risikopolisy, kredittpolicy, bevillingsreglement, kredithåndbok og rutiner på kredittavdelingen. Kredittpolicy setter rammer for enkelt næringer, geografisk markedsområde osv. Administrerende direktør, banksjef marked og kundeansvarlige er delegert fullmakt av styret. Næringsbankens kredittsjef følger nøye med på etterlevelsen av policy og rutiner og er en viktig faktor i prosessen for god risikokontroll. Bankens kredittprosesser går igjennom av bankens risiko- og compliancefunksjon årlig. Kredittrisikoen i banken er primært knyttet utlåns- og garantiprodukter. Kredittrisiko knyttet til obligasjoner blir også hensyntatt under markedsrisiko.

Næringsbanken er fortsatt en liten og nystartet bank. Banken har fokus på langsiktig og stabil kredittvekst. Næringsbankens mål er å ha tilfredsstillende langsiktig funding gjennom høy andel innskuddsdekning.

6.2.2 Markedsrisiko

Næringsbanken skal ha lav/moderat markedsrisiko. Markedsrisiko skal ikke være høy for Næringsbanken. Næringsbanken skal kun være eksponert for markedsrisiko som følge av bankens inn- og utlånsporteføljer og bankens behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer. Renterisiko i Næringsbanken skal kun være knyttet til renter i bankens produkter og til viss del i verdipapirer som banken investerer i. Samlet renterisiko skal beregnes som samlet estimert verdiendring for alle rentebærende poster og rentederivater ved to prosentpoengs endring i alle renter (parallellskift i rentekurven). Næringsbanken har policy og rutiner for håndtering av renterisiko.

6.2.3 Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av sviktende prosesser eller systemproblematikk, menneskelige feil eller eksterne hendelser og juridisk risiko. Operasjonell risiko og tapshendelser ligger i den løpende driften av banken. Næringsbanken har policyer, rutinebeskrivelser, fullmakts struktur som tiltak til å redusere den operative risikoen. Næringsbanken har også tegnet hensiktsmessige forsikringer samt utarbeidet beredskaps- og kriseplaner for å håndtere alvorlige og kritiske hendelser.

Næringsbanken er en liten og nystartet bank og har i ICAAP tatt hensikt til dette i bankens beregninger for kapitaldekning.

6.2.4 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er en risiko som følge av konsentrasjon på område, kunder og eksponering mot næringer. Som liten bank er konsentrasjonsrisikoen særlig relevant. Det er satt opp rammer for å begrense eksponering mot næringer og store enkeltkunder. Næringsbanken har også regulert i policy for å holde buffer mot store engasjement og størrelse på motpart i forhold til ansvarlig kapital.

6.2.5 Forretningsrisiko

Uventede risikosvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko defineres som forretningsrisiko. Konjunktursvingninger og endret kundeadferd er eksempler som kan klassifiseres som forretningsrisiko.

6.2.6 Strategisk risiko

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

6.2.7 Omdømmerisiko

Som nystartet bank er Næringsbankens omdømme viktig. Risikoen ligger i svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, kunder, motparter og myndigheter.

6.2.8 Systemrisiko

Systemrisiko defineres som risikoen for at det finansielle systemet rammes som følge av smitteeffekter når finansinstitusjoner opplever problemer. Næringsbanken håndterer systemrisikoen gjennom å diversifisere risiko mellom ulike pengeplasseringer. Kjennetegnene ved en finansiell krise er at den rammer bredt, det anses til tross å være en stor fordel å spre bankens overskuddslikviditet fordi en eventuell krise ikke nødvendigvis rammer alle finansinstitusjoner samtidig. Næringsbankens mål er å ha høy innskuddsdekning for å håndtere funding risikoen. Banken har også reserve gjennom likvide verdipapirer. Næringsbankens kapitalplan er et viktig verktøy for å sikre at bankens eksistens ikke trues ved en realøkonomisk krise som skulle føre til unormalt høye tap.

6.2.9 Restrisiko

Restrisiko er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.