

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

31.12.2019 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 .....	7
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
7. Bankens godtgjørelsesordning .....	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 2019 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 bregnes med basismetoden, Næringsbanken er en ny bank og har tilpasset modellen de to seneste driftsårene. 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.

Kapitalkravs regelverket 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 ny bank med planlagt 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 sikt. Bankens vekstambisjon innebærer samtidig at det er vurdert innhenting av ytterligere ansvarlig kapital i nær fremtid for å opprettholde planlagt ekspansjon. 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. Næringsbanken har kun ren kjernekapital.

Kapitaldekning (tall i tusen NOK)	31.12.2019
Aksjekapital	122 562
Overkurs	215 623
Annen Egenkapital	-19 317
Periodens resultat	8 119
Sum ren kjernekapital	326 987

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

Beregningsgrunnlag	31.12.2019
Institusjoner	30 470
Foretak	302 579
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	654 675
Andeler i verdipapirfond	4 071
Øvrige engasjement	24 422
Kapitalkrav kredittrisiko (SA)	1 016 218
Kapitalkrav Operasjonell risiko	28 266
Totalt beregningsgrunnlag	1 044 484

Kapitaldekning	31,30 %
Kjernekapitaldekning	31,30 %
Ren kjernekapitaldekning	31,30 %

## 2.2 Bufferkrav

Næringsbanken har per 31.12.2019 et kombinert bufferkrav på 83,6 millioner NOK

Bufferkrav		31.12.2019
Kapitalbevaringsbuffer	2,5 %	26 112
Systemrisikobuffer	3,0 %	31 335
Motsyklisk kapitalbuffer	2,5 %	26 112
Kombinert bufferkrav	8 %	83 559

Næringsbanken har inntil videre fått et kapitalkrav fra Finanstilsynet som er 20 %, hvorav 16,5 % skal dekkes av ren kjernekapital. Næringsbanken har 154,6 MNok i ren kjernekapital utover kravet.

## 2.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsberegningen

Uvektet kjernekapitalandel	31.12.2019
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	11 251
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	49 519
Øvrige eiendeler	1 430 173
( - ) Regulatoriske justeringer i egenkapital	- 66
Totalt eksponeringsbeløp	1 490 877

Kapital	
Kjernekapital	326 920

  

Andel	
Uvektet kjernekapitalandel	22 %

## 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.

#### **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 realisert salgsverdi. Differansen mellom pålydende og neddiskontert forventet kontantstrøm nedskrives.

### 3.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Personmarkedet	58 890	6 504	-	
<i>Næringssektor Fordelt</i>				
Jordbruk, skogbruk	123 956	7 155	452	
Industri	41 680	17 872	1 270	
Bygg og anlegg	209 189	29 036	1 732	
Varehandel	42 722	4 665	2 281	
Omsetning og drift av fast eiendom	468 809	66 957	1 219	
Faglig og finansiell tjenesteyting	129 032	7 857	136	
Forretningsmessig tjenesteyting	28 528	1 872	-	
Tjenesteytende næringer ellers	15 651	1 050	-	
Øvrige	33 283	4 694	1 253	
Sentralbank	42 538			
Kredittinstitusjoner	152 495			
<b>Sum</b>	<b>1 346 773</b>	<b>147 661</b>	<b>8 343</b>	<b>1 511 121</b>

Engasjement i primærområde	87 %
Oslo	10 %
Resten av Norge	3 %

### 3.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Engasjementer er fordelt på balansepost for kapitaldekning og gjenstående løpetid.

	Løpende	0-3M	1 Y	5 Y	Over 5 Y	Total
Sentralbank	42 537					42 537
Kredittinstitusjoner	151 148					151 148
Foretak	20 006	1 605	79 472	136 486	110 252	347 824
Med sikkerhet i fast eiendom	42 161	1 290	69 961	341 871	492 827	948 113
Misligholdte engasjementer	3 357		500		7 640	11 497
Obligasjoner	66 312					66 312
Investeringer	320					320
Øvrig	1 030			500	358	1 888
<b>Sum</b>	<b>326 871</b>	<b>2 895</b>	<b>149 933</b>	<b>478 857</b>	<b>611 077</b>	<b>1 569 639</b>

### 3.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Type Motpart	Misligholdte engasjementer	Samlede nedskrivninger	Nedskrivninger ON Balance	Nedskrivninger OFF Balance	Individuelle nedskrivninger
Personmarkedet	3 867	67	66	1	
<i>Næringssektor Fordelt</i>					
Jordbruk, skogbruk	5 403	295	17	3	274
Industri		31	24	7	
Bygg og anlegg		186	137	49	
Varehandel	2 227	104	95	9	
Drift av fast eiendom		132	90	42	
Faglig tjenesteyting		154	55	99	
Forretningsmessig tjenesteyting		4	4		
Tjenesteyting næringer ellers		34	34		
Øvrige		26	24	3	
<b>SUM</b>	<b>11 497</b>	<b>1 033</b>	<b>546</b>	<b>213</b>	<b>274</b>



## 3.6 Endringer i tapsavsetninger

<b>Endringer i tapsavsetning på utlån, kreditter og garantier siste år</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>
Tapsavsetning per 01.01.2019	206 162	326 495	-
Endring som følge nye eksponeringer	276 948	244 836	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-26 063	14 274	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-161 187	274 196
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	72 286	-88 627	-
Endring som følge av redusert portefølje	-54 248	-51 854	-
<b>Tapsavsetning pr 31.12.2019</b>	<b>475 085</b>	<b>283 937</b>	<b>274 196</b>

## 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 31.12.2019

## 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, kredittåndbok 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.

## 7. Bankens godtgjørelsesordning

Næringsbanken har policy for godtgjørelse. Første utbetalingsår for godtgjørelse er 2020.