

DEBANK

Pilar 3

2017

INNHOOLD

1	INNLEDNING	3
2	OPPSUMMERING	3
3	KAPITALDEKNINGSREGELVERKET	3
4	ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV	5
4.1	ANSVARLIG KAPITAL.....	5
4.2	KAPITALKRAV.....	6
4.3	BUFFERKRAV.....	6
4.4	UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL (LEVERAGE RATIO).....	6
5	PILAR II - ICAAP	7
6	RISIKOSTYRING OG KONTROLL	8
6.1	ROLLER OG ANSVAR.....	8
6.2	HELHETLIG RISIKOSTYRING.....	9
6.3	RISIKOTOLERANSE.....	10
6.4	RISIKORAPPORTER.....	11
6.5	RISIKOANALYSE.....	11
7	INFORMASJON PER RISIKOGRUPPE	11
7.1	KREDITTRISIKO.....	11
7.1.1	<i>Kredittprosess</i>	12
7.1.2	<i>Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger</i>	12
7.1.3	<i>Klassifisering av kredittrisiko</i>	13
7.2	MARKEDSRISIKO.....	15
7.2.1	<i>Valutarisiko</i>	15
7.2.2	<i>Renterisiko</i>	15
7.3	LIKVIDITETSRISIKO.....	16
7.4	OPERASJONELL RISIKO.....	16
7.5	ØVRIG RISIKO.....	17
8	SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV SAMMENSETNINGEN AV ANSVARLIG KAPITAL	18

1 Innledning

Dette dokumentet skal gi en beskrivelse av bankens styring og kontroll av risiko og oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften del IX. Offentliggjøring av finansiell informasjon.

Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2017.

2 Oppsummering

Banken hadde per 31.12.2017 ren kjernekapitaldekning på 162 %. Ansvarlig kapital består kun av ren kjernekapital. Ansvarlig kapital var 108 MNOK og beregningsgrunnlaget 66,5 MNOK.

DeBank benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Ved beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

DeBank ASA ble tildelt konsesjon for å drive bankvirksomhet i desember 2016, og ble etter oppfyllelse av Finanstilsynets konsesjonsvilkår gitt tillatelse til å starte bankdrift i februar 2017. I konsesjonsvilkårene er det satt krav om at banken inntil videre skal ha et minstekrav til kapital som er 4 prosentpoeng utover øvrige kapitalkrav. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapitaldekning er dermed 16,0 %, krav til kjernekapitaldekning er 17,5% mens krav til ansvarlig kapitaldekning er 19,5% pr 31.12.2017.

3 Kapitaldekningsregelverket

Kapitaldekningsregelverk for norske banker har hjemmel i Finansforetakslovens kapittel 14 om kapital og soliditetskrav. I tillegg er en separat CRD IV forskrift innført i norsk rett. Det norske kapitaldekningsregelverket er i samsvar med CRD IV, som er gitt ved direktiv 2013/36/EU og forordning 575/2013. CRD IV er hovedsakelig basert på Baselkomiteens kapital- og likviditetsstandarder (Basel III).

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

- Pilar 1: Minimums- og bufferkrav til ansvarlig kapital
- Pilar 2: Vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging. Under Pilar 2 kan tilsynsmyndigheter stille krav til tilleggs kapital, dersom de mener at øvrige kapitalkrav ikke godt nok fanger opp den underliggende risikoen i en institusjon
- Pilar 3: Krav til offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

Pilar 1

Alle banker, kredittforetak, finansieringsforetak og holdingforetak i finanskonsern skal til enhver tid ha en ren kjernekapitaldekning på 4,5 prosent av foretakets beregningsgrunnlag. Kjernekapitaldekningen og total kapitaldekning skal henholdsvis være minst 6 prosent og 8 prosent av beregningsgrunnlaget.

$$\frac{\text{Kjernekapital} + \text{Tilleggskapital}}{\text{Kredittrisiko} + \text{Markedsrisiko} + \text{Operasjonell risiko}} \geq 8\%$$

I tillegg til minstekravene til ansvarlig kapital, skal foretakene ha kapitalbuffer bestående av ren kjernekapital. Foretakene skal ha en bevaringsbuffer på 2,5 % og en systemrisikobuffer på 3,0 % av beregningsgrunnlaget. I tillegg kommer eventuelt krav til motsyklisk kapitalbuffer (0-2,5%). Nivået på den motsykliske kapitalbufferen fastsettes av Finansdepartementet hvert kvartal og er 2,0 % i Norge per 31.12.17. Det er i tillegg et særskilt bufferkrav for systemviktige foretak på 2,0 %.

Pilar 1 Minimumskrav til ansvarlig kapital

Kapitalkrav	Alle foretak	Systemviktige foretak
Minstekrav til ren kjernekapital	4,5 %	4,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %
Motsyklisk buffer	2,0 %	2,0 %
Buffer for systemviktige institusjoner		2,0 %
Samlet krav til ren kjernekapitaldekning	12,0 %	14,0 %
Krav til kjernekapitaldekning	13,5 %	15,5 %
Krav til kapitaldekning	15,5 %	17,5 %

I konsesjonsvilkårene er det satt krav om at DeBank inntil videre skal ha et minstekrav til kapital som er 4 prosentpoeng utover øvrige kapitalkrav.

Det vil si at minstekrav til ren kjernekapitaldekning i DeBank er 16,0 %, krav til kjernekapitaldekning er 17,5 % og krav til kapitaldekning er 19,5 %.

Kapitalkrav	DeBank
Minstekrav til ren kjernekapital	4,5 %
Bevaringsbuffer	2,5 %
Systemrisikobuffer	3,0 %
Motsyklisk buffer	2,0 %
Tilleggskrav konsesjonsbetingelse	4,0 %
Samlet krav til ren kjernekapitaldekning	16,0 %
Krav til kjernekapitaldekning	17,5 %
Krav til kapitaldekning	19,5 %

4 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

4.1 Ansvarlig kapital

Tabellen nedenfor viser sammensetningen av ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag per 31.12.17.

Kapitaldekning	
<i>Beløp i tusen kroner</i>	31.12.2017
Aksjekapital	4 503
Overkursfond	155 590
Opptjent egenkapital	-40 009
Sum egenkapital	120 084
Fradrag i ren kjernekapital	-12 137
Ren kjernekapital	107 947
Kjernekapital	107 947
Ansvarlig kapital	107 947
Eksponeringskategori (vektet verdi)	
Institusjoner	12 516
Foretak	23 956
Forfalte engasjement	726
Øvrige engasjement	1 223
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	38 421
Beregningsgrunnlag for markedsrisiko	-
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	28 125
Beregningsgrunnlag	66 546
Kapitaldekning	162,2 %
Kjernekapitaldekning	162,2 %
Ren kjernekapitaldekning	162,2 %

DeBanks ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. DeBank har ren kjernekapital på 108 MNOK per 31.12.17.

4.2 Kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlaget og minimumskravet til ansvarlig kapital per 31.12.17.

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Beregningsgrunnlag	Kapitalkrav (8%)
Institusjoner	12 516	1 001
Foretak	23 956	1 916
Forfalte engasjement	726	58
Øvrige engasjement	1 223	98
Sum kredittrisiko	38 421	3 074
Markedsrisiko		
Operasjonell risiko	28 125	2 250
Sum	66 546	5 324

DeBank benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko.

Ved beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

4.3 Bufferkrav

DeBank har per 31.12.17 et kombinert kapitalbufferkrav på 5 MNOK

<i>Beløp i tusen kroner</i>	31.12.2017
Bevaringsbuffer 2,5 %	1 664
Systemrisikobuffer 3,0 %	1 996
Motsyklisk buffer 2,0%	1 331
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	4 991

DeBanks ansvarlige kapital består kun av ren kjernekapital. Banken har 103 MNOK i ren kjernekapital (fratrasket 8%) til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

4.4 Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)

Uvektet kjernekapitalandel er krav til kjernekapital som andel av foretakenes eiendeler på og utenom balansen før risikovekting.

Finanstilsynet har satt et minstekrav til uvektet kjernekapitalandel på 3,0 % med en tilleggsbuffer på 2,0 %.

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer.

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	95,9 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	95,9 %

5 Pilar II - ICAAP

Pilar 2 i kapitaldekningsregelverket stiller krav til at foretakene, minst årlig, gjennomfører en intern risiko- og kapitalvurderingsprosess (ICAAP) for å ta stilling til foretakets samlede kapitalbehov. I prosessen skal kapitalbehov for risikoer som foretaket er utsatt for, og som ikke er eller ikke i tilstrekkelig grad er hensyntatt i minimumskravet etter Pilar 1, vurderes.

Finanstilsynet skal gjennomgå og vurdere foretakenes samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov (SREP). I Rundskriv 12/2016 om Finanstilsynets SREP-vurdering er norske finansforetak delt inn i fem grupper basert på størrelse, kompleksitet og virkeområde, samt graden av risiko som foretaket representerer for det finansielle systemet. Inndelingen bestemmer hyppigheten og omfanget av Finanstilsynets vurderinger og dialog med foretaket. Basert på erfaringer fra Finanstilsynets SREP-arbeid i 2016 og 2017 er gruppeinndelingen gjennomgått på nytt. DeBank er i SREP gruppe 4. I gruppe 4 vil det ikke være en fast frekvens for gjennomføring av detaljert SREP-vurdering, men bestemmes årlig etter en konkret risikovurdering om det skal gjennomføres en detaljert SREP-vurdering.

DeBank har etablert en egen strategi og prosess for risikostyring og vurdering av bankens kapitalbehov (ICAAP). Kapitalbehovsvurderingene skal være risikobaserte og framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Risikoområder som vurderes i tillegg til Pilar 1 risikoene er konsentrasjonsrisiko i kredittporteføljen, rente-, spreadrisiko i bankporteføljen, strategisk risiko, forretningsrisiko, omdømmerisiko, likviditetsrisiko, systemrisiko, og risiko for overdreven gjeldsoppbygging.

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum én gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosess. DeBank benytter i ICAAP-vurderingene Finanstilsynets modeller og metoder for pilar 2 beregninger.

Policydokumenter/retningslinjer for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Alle prosessansvarlige/ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse og vurdering av prognose, risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll. Styret er aktivt med i prosessen, og banken benytter ekstern revisor i kvalitetssikringen av arbeidet.

6 Risikostyring og kontroll

6.1 Roller og ansvar

Styret skal fastsette bankens mål, strategier og planer og endre disse ved behov.

Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring, herunder god internkontroll for banken som helhet og de enkelte vesentlige forretningsområder. I dette ligger også beslutning om bankens risikoprofil og risikotoleranse for de ulike risikotypene. Styret skal motta periodisk rapportering fra administrasjonen om forhold relatert til bankens finansielle stilling, samt utvikling og status i bankens risikoeksponering.

Styret har etablert et revisjonsutvalg. Revisjonsutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret - Styret som helhet utgjør risiko- og revisjonsutvalg.

Ytterligere beskrivelse av styrets ansvar og oppgaver er regulert i egen styreinstruks.

CEO har den daglige ledelsen av banken og skal sørge for at banken drives i samsvar med lov og forskrifter. CEO er ansvarlig for den daglige forretningsvirksomheten overfor styret, samt videreutvikling av banken og bankens økonomiske disposisjoner. CEO har en utøvende rolle, og skal sørge for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

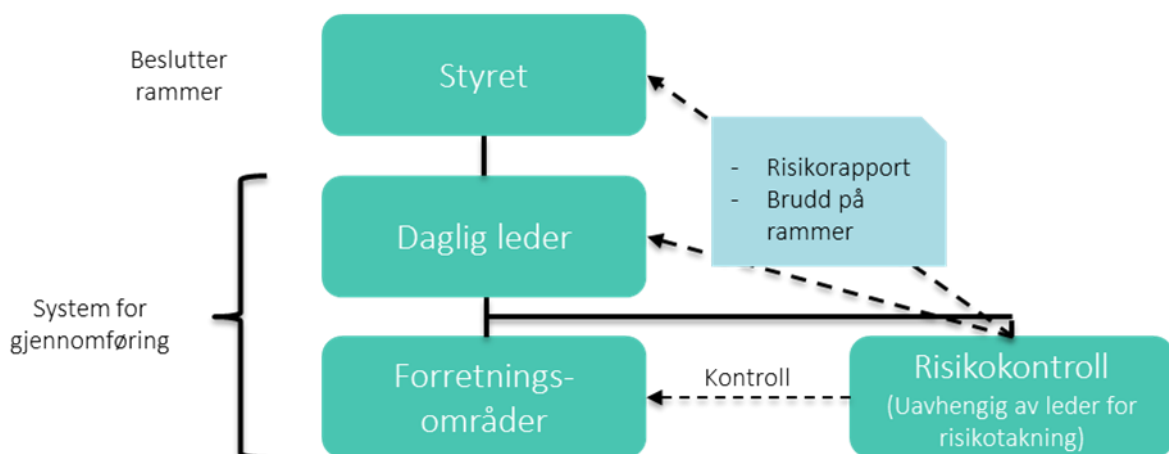
Det er utarbeidet egen instruks for CEO.

Compliancefunksjonen skal påse at de ansvarlige for bankens forretningsområder etterlever lover, regler og standarder, slik at banken ikke blir rammet av offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme.

Compliancerisiko er knyttet til alle forretningsområder i banken, og beskrives derfor spesielt i bankens rammeverk for hver enkelt risikotype.

Risikokontrollfunksjonen skal kontrollere at banken etterlever vedtatte policyer, retningslinjer og rutiner for risiko. Funksjonen skal utarbeide faste risikorapporter til styret og i tillegg rapportere ved brudd på rammer og retningslinjer. Slike brudd skal rapporteres til den som har gitt retningslinjen eller rammen.

Rollefordelingen er illustrert i figuren nedenfor.



6.2 Helhetlig risikostyring

Banken skal ha en helhetlig risikostyring. Dette innebærer

- Risikostyring og -rapportering i forhold til bankens måloppnåelse
- Bankens systemer og rutiner for risikostyring skal være tilpasset kompleksiteten i bankens virksomhet
- Risikostyring skal være en løpende prosess i banken og tilpasset bankens strategi
- Rapporteringen av risiko skal utformes på en måte som gir et godt bilde av bankens risiko og som er forståelig for bankens styre og ledelse
- Styring av risiko skal skje på tvers av banken, på alle nivå og for banken som helhet
- Banken skal kun ta risiko som forstås av banken og den enkelte medarbeider
- Alle ledere skal ha risikoansvar innenfor sitt eget ansvarsområde
- Ansvar for å inngå avtaler som påfører banken risiko delegeres gjennom personlige fullmakter og rammer
- Det skal tilstrebes størst mulig grad av sammenheng mellom risiko og lønnsomhet. Banken skal skille mellom risikomessige gode og svake utlåns/kredittkunder gjennom fastsettelse av risikoklasse på enkeltkunder. Risikoklassene skal benyttes som grunnlag ved prising av kundens utlån og kreditter. Tilsvarende prinsipp skal anvendes så langt det passer når det gjelder eksponering gjennom kjøp av fordringer

6.3 Risikotoleranse

I DeBank aksepteres en lav til moderat risiko.

I DeBank er det valgt å dele opp risiki i følgende typer:

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Strategisk risiko
- Rente/valutarisiko
- Operasjonell risiko

Den aksepterte risikoprofilen for banken kommer til uttrykk i risikotoleransen på de ulike risikotypene:

RISIKOTYPE	RISIKOTOLERANSE	KOMMENTARER
Kredittrisiko	Moderat	Kredittrisiko er lik sammenlignbare finansieringsselskap men høyere enn en fullsortimentsbank
Likviditetsrisiko	Lav	Banken skal ha likviditetsbuffer over gjeldende minimumskrav
Markedsrisiko	Meget lav	Banken skal i hovedsak plassere likviditet i pengemarkedsfond, obligasjoner eller på konto, slik dette er beskrevet i dokument markedspolicy
Operasjonell risiko	Lav i ordinær drift. Aksept av høyere risiko i oppstartsfase.	Banken skal innrette virksomheten slik at den i størst mulig grad unngår store tap knyttet til operasjonelle hendelser – i oppstartsfase vil banken akseptere høyere risiko, særlig knyttet til system og nøkkelpersonrisiko.
Øvrige risikoforhold, forhold som berører oppstart	Moderat	Det anerkjennes at en oppstartsfase generelt er forbundet med høyere risiko.

Risikotoleransen blir nærmere beskrevet i policydokumentene for hver enkelt risikotype.

6.4 Risikorapporter

Det skal utarbeides rapporter som beskriver bankens risikoeksponering sett opp mot vedtatte rammer. Rapporteringen skal på flere områder i tillegg vise risikomessig utvikling. Som hovedregel skal det rapporteres kvartalsvis til bankens styre og administrasjon. På utvalgte områder skal det rapporteres månedlig.

6.5 Risikoanalyse

Banken skal minst en gang i året ha en systematisk gjennomgang av alle vesentlige risikoer i banken. Verktøyet Risikomatriksen skal benyttes som et hjelpemiddel i denne prosessen.

Gjennomgangen skal resultere i en risikoanalyse som omhandler de mest vesentlige risikoene og som samtidig gir en samlet vurdering av bankens risikosituasjon. Risikoanalysen skal inngå som en del av grunnlaget for ICAAP-rapporten.

7 Informasjon per risikogruppe

Styret har vedtatt overordnet policy for virksomhets- og risikostyring som beskriver bankens virksomhetsstyring, herunder risikostyring. Policy skal sees i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. I tillegg har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder bankens kreditt-, markeds- og likviditetsrisiko. Operasjonell risiko er beskrevet i eget risikodokument, som også må sees i sammenheng med de øvrige risikotyper. Hver av policydokumentene beskriver retningslinjer, regler og risikorammer for den enkelte risikotype. Styret mottar regelmessig rapportering fra administrasjonen om bankens risikoeksponering på de ulike risikotyper.

7.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko kan defineres som risiko for tap på bankens eksponeringer på lån, factoring, fakturakjøp og garantier som følge av mislighold, svindel og/eller konkurser hos våre kunder eller kundes kunde.

Overordnet skal banken ha moderat kredittrisiko og dette er satt i system gjennom rutiner, hjelpeverktøy og systemstøtte.

Kredittpolicy er vedtatt av styret og er underordnet 'Policy for virksomhetsstyring og kontroll'. Denne beskriver rammer, retningslinjer for kredittvurderinger samt kredittstrategi. Kredittpolicy skal sammen med retningslinjer og rutiner for kredittvirksomheten sikre at banken har kontroll på kredittrisikoen og at utlånsporteføljen og kjøpsporteføljen gir lønnsomhet i et langsiktig perspektiv.

Risk Controller rapporterer kvartalsvis til styret om utvikling i kredittrisiko.

Organiseringen innenfor kredittområdet skal være slik at den både ivaretar kundenes krav til service og personlig kontakt og bankens krav til spesialisering, kvalitet og kompetanseutvikling.

Kredittområdet i DeBank består av regulære lån ved Rammekreditt og Nedbetalingslån, Lån med sikkerhet i fordringsmasse og løpende overdragelse av fordringer og pengestrøm ved Fakturabelåning og kreditteksponering gjennom overtakelse av kreditorposisjon ved Fakturakjøp.

Kredittområdet er hovedsakelig rettet mot bedriftsmarked, men overdragelse av fordringer gjennom Fakturabelåning vil også medføre eksponering mot personmarked.

Kredittrisiko for Rammekreditter skal i hovedsak vurderes i forhold til bankens kunde.

Kredittrisiko for Fakturabelåning skal i hovedsak vurderes i forhold til bankens kunde, som faktisk låntaker. Innenfor området Fakturabelåning vil imidlertid en samlet vurdering av kredittrisiko også måtte innebære en vurdering av låntakers reskontro og debitorer.

Kredittrisiko for Fakturakjøp skal i hovedsak vurderes i forhold til debitor for den enkelte fordring og vil også måtte innebære en vurdering av Selgers økonomiske soliditet.

Kredittpolicy skal også regulere håndtering av samlet kredittrisiko ved kombinasjon av produkter.

Organiseringen av kredittområdet skal innrettes slik at man oppnår en tilfredsstillende intern kontroll. Det skal legges til rette for at en uavhengig kontrollinstans (risikokontrollfunksjonen) kan gjennomføre en effektiv og god kontroll av kredittarbeidet i banken.

Kredittgivning eller eksponering kan kun skje etter at nødvendig kundekontroll og kontroll av underliggende avtaledokumenter og sikkerheter er gjennomført av Depotansvarlig. Øvrige saksbehandlingsregler følger av bankens kreditthåndbok. Depotkontrollen skal gjennomføres av en person som er uavhengig av den som har innvilget lånet og/eller kreditten

7.1.1 Kredittprosess

Bankens kredittprosesser er håndtert gjennom en overordnet kredittkomite som gjennomgår og godkjenner alle nye kundeforhold samt endringer av eksisterende kundeforhold. Bankens kredittkomite består av Kredittsjef, CEO og CFO og opererer under en gitt ramme – ved engasjement som overstiger gitt ramme blir kredittsakene styrebehandlet med innstilling fra Kredittkomiteen. I tillegg håndteres løpende kredittprosess gjennom etterlevelse av Bankens kreditthåndbok angående håndtering og oppfølging av alle kundeforhold. Alle ledere og medarbeidere har tildelte fullmaktsnivåer når det gjelder både nye kundeforhold og løpende håndtering av utbetalinger. Det er ikke tildelt noen personlige fullmakter og alle eksponeringer går gjennom en 2-trinns godkjenning i henhold til Bankens fullmakter som er definert i Kredittpolicyen.

7.1.2 Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket. På factoring anses engasjementet misligholdt dersom belånt fordring ikke er betalt innen 90 dager etter forfall.

Som tilleggsopplysning kan det opplyses at oppgjør for mislighold på factoring skjer løpende gjennom innbetalinger fra kunder og nye låneutbetalinger under factoringengasjementet.

Nedskrivning for tap på individuelle utlån foretas når det foreligger objektive bevis på at et utlån har verdifall. Nedskrivning beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente.

Alle engasjement med mislighold eller usikker framtidig betjeningsevne er individuelt vurdert ved årsskifte.

I resultatregnskapet består posten «Tap på utlån, garantier m.v.» i sin helhet av endringer i individuelle og gruppevise nedskrivninger, da det ikke har vært konstaterte tap i 2017.

7.1.3 Klassifisering av kredittrisiko

DeBank ASA ble tildelt konsesjon for å drive bankvirksomhet i desember 2016, og startet utlånsvirksomhet i 1. kvartal 2017. Det foreligger derfor ingen sammenligningstall i tabellene som vises under.

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>31.12.2017</i>
Utlån og fordringer fordelt på fordringstype	
Fordring factoring	10 911
Utlån factoring	1 976
Nedbetalingslån	12 313
Andre utlån	50
Brutto utlån til og fordringer på kunder	25 250
Individuelle nedskrivninger	-440
Gruppevise nedskrivninger	-370
Netto utlån til og fordringer på kunder	24 440
Periodens endringer i individuelle nedskrivninger	
Individuelle nedskrivninger pr. 01.01.	0
+ nye individuelle nedskrivninger i perioden	440
Individuelle nedskrivninger pr. 31.12.	440
Periodens endringer i gruppevise nedskrivninger	
Gruppevise nedskrivninger pr. 01.01.	0
+ Økning i gruppevise nedskrivninger	370
Gruppevise nedskrivninger pr. 31.12.	370
Misligholdte utlån	
Brutto misligholdte utlån	2 303
Individuelle nedskrivninger på misligholdte utlån	-440
Netto misligholdte utlån	1 863

Utlånsbalansen fordelt etter bransje

Beløp i tusen kroner

31.12.2017

Totalt engasjement fordelt på næring

Jordbruk og tilknyttede tjenester	011	25
Industri	025	1 029
Utvikling av byggeprosjekter	041	3 281
Bygge- og anleggsvirksomhet	043	4 029
Varehandel, reparasjon av motorvogner	045	6 280
Transport og lagring	053	140
Overnattings- og serveringsvirksomhet	055	1 803
Informasjon og kommunikasjon	063	1 048
Omsetning og drift av fast eiendom	068	5 114
Faglig og finansiell tjenesteyting	073	650
Forretningsmessig tjenesteyting	083	1 444
Tjenesteytende næringer ellers	093	407

Utlån til og fordringer på kunder **25 250**

Utlånsbalansen fordelt etter geografi

Fylke	Brutto utlån	Andel
Sør-Trøndelag	6 519	26 %
Oslo	8 164	32 %
Akershus	7 851	31 %
Øvrige	2 716	11 %
Sum brutto utlån fordelt etter geografi	25 250	100 %

Utlånsbalansen fordelt etter risikoklasser

Factoring- og lånekunder klassifiseres med egen risikoklasse når lånesøknaden mottas og evalueres løpende. Debitorer på fakturakjøp klassifiseres i risikoklasser ved hvert fakturakjøp.

Risikoklassifiseringen er PD-basert og rapporteres ut fra en forventet misligholdsprosent i et 12 måneders perspektiv.

Grunnlag for klassifiseringen leveres av Experian gjennom sin Commercial Delphi-modell.

DeBank risikoklassifiserer sine eksponeringer basert på sannsynligheten for mislighold i et 12 måneders perspektiv. Når det gjelder tapsrisiko tar vi med hvilke sikkerheter vi har for det enkelte engasjementet. Vi vurderer alle våre sikkerheter i et 'slakte-perspektiv' og har således en sjablongmessig nedskrivning av pålydende sikkerhetsverdier. I tillegg, når det gjelder fakturakjøp, opererer vi med kredittforsikring av kjøpte krav. Våre sikkerheter og eksponeringer med kredittforsikring er da med på å redusere reell tapsrisiko betydelig.

Inndeling i risikoklasser er vurdert som følger pr. 31.12.2017.

Risikoklasse	Brutto utlån	Andel
Lav	7 779	31 %
Normal	14 984	59 %
Høy	2 487	10 %
Sum brutto utlån fordelt på risikoklasse	25 250	100 %

Aldersfordelte utlån	31.12.2017
Ikke forfalte utlånsengasjementer	20 240
Inntil 30 dager	2 707
Forfalt 30-90 dager	1 819
Forfalt over 90 dager	484
Brutto utlån	25 250

7.2 Markedsrisiko

Med markedsrisiko menes risiko for tap knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader og valutakurser. Bankens markedsrisiko skal være lav. Bankens investeringer skal først og fremst sikre at banken har en likviditetsbeholdning som er tilstrekkelig i en krisesituasjon, og en tilfredsstillende likviditetsbuffer (LCR). Markedspolicy setter rammer for plassering av likviditet. Bankens likviditetsportefølje består av innskudd i andre banker, samt plassering i obligasjonsfond som tilfredsstiller krav til LCR Nivå 1A.

7.2.1 Valutarisiko

DeBank har i 2017 ikke hatt valutarisiko.

7.2.2 Renterisiko

Renterisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsrentene i finansielle markeder. Renterisiko oppstår som følge av at eiendeler og gjeld har ulik gjenstående rentebindingstid. Tabellen under viser tidspunkt fram til avtalt endring av rentebetingelser.

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Inntil 1 mnd	1 - 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	Over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Eiendeler:							
Ut lån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	62 581	-	-	-	-	-	62 581
Ut lån til og fordringer på kunder	24 440	-	-	-	-	-	24 440
Aksjer, andeler og veripapirer med variabel avkastning	-	-	-	-	-	20 325	20 325
Utsatt skattefordel	-	-	-	-	-	-	-
Andre immaterielle eiendeler	-	-	-	-	-	16 183	16 183
Varige driftsmidler	-	-	-	-	-	202	202
Andre eiendeler	-	-	-	-	-	1 021	1 021
Sum eiendeler	87 021	-	-	-	-	37 731	124 752
Gjeld og egenkapital:							
Annen gjeld	-	-	-	-	-	2 652	2 652
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	-	-	-	-	-	2 016	2 016
Egenkapital	-	-	-	-	-	120 084	120 084
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	-	-	124 752	124 752
Netto renteeksponering på balanseposter	87 021	0	0	0	0	-87 021	-

7.3 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert – i hovedsak med innskudd. Banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner.

Styret har vedtatt policy for likviditetsrisiko. Denne omfatter rammer, oppfølging, roller og ansvar samt rapportering på likviditetsområdet. Banken har fastsatt rammer for LCR og NSFR samt andel av balansen som skal bestå av likvide midler og intradaglikviditet. Banken skal identifisere og måle likviditetsrisikoen. Risikomålingen gjøres gjennom oppfølging av rammer vedtatt i likviditetspolicy, stresstester og kortsiktige og langsiktige prognoser for likviditetsutvikling. Status ift rammer og likviditetsprognoser, samt stresstest for likviditet rapporteres til styret kvartalsvis. Det er utarbeidet beredskapsplan for håndtering av likviditetskriser.

7.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Banken har utarbeidet policy for operasjonell risiko. Dokumentet er underlagt bankens policy for virksomhets- og risikostyring, og det er i tillegg vedtatt policyer for de øvrige viktigste risikoområder.

Banken har etablert retningslinjer for rapportering av operasjonelle hendelser som har medført tap eller som kunne gitt tap.

Operasjonell risiko skal være lav når banken er i normal drift. Det betyr at banken innretter sin virksomhet slik at det er lav sannsynlighet for at hendelser skal kunne påføre banken store økonomiske tap. Ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko eller svakheter i bankens internkontroll skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.

Risikotoleransen er konkretisert i rammer for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser.

7.5 Øvrig risiko

Øvrige risikoområder som vurderes i tillegg i ICAAP-prosessen er strategisk risiko, forretningsrisiko, omdømmerisiko, systemrisiko, og risiko for overdreven gjeldsoppbygging.

8 Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	160.093	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1			
	herav: instrumenttype 2			
	herav: instrumenttype 3			
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	-40.009	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser		84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	120.084	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)		34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-12.137	36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	

18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	

28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-12.137	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	107.947	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer		Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			

41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital		Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital		Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	107.947	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer		Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig		66 (d), 69 og 79	

	investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)			
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital		Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital		Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	107.947	Sum rad 45 og rad 58	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
60	Beregningsgrunnlag	66.546		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	162,2%	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	162,2%	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	162,2%	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12%	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,5%		
66	herav: motsyklisk buffer	2,0%		
67	herav: systemrisikobuffer	3,0%		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	

68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	154,2%	CRD 128	
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			
Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver		62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	