

Aprila

Pilar 3

Offentliggjøring av
finansiell informasjon 2025

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

Innhold

1. Innledning	3
2. Kapitaldekningsregelverket	3
3 Bankens soliditet	5
4 Risiko og kapitalstyring	8
5 Kredittrisiko	10
6 Operasjonell risiko	16
7 Likviditets- og finansieringsrisiko	17
8 Markedsrisiko	18
9 Øvrige risikoer	19
Vedlegg 1 - De viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	21
Vedlegg 2 - Sammensetningen av ansvarlig kapital	22
Vedlegg 3 - Overholdelse av kravet om motsyklisk kapitalbuffer	25
Vedlegg 4 - Krav til uvektet kjernekapitalandel	26

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kreditrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

1. Innledning

1.1 FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med rapporten er å offentliggjøre vesentlig informasjon som vil være av nytte og interesse for bankens aksjonærer og andre interessenter. Rapporten inneholder informasjon om risikostyring, risikomåling, og kapitaldekning i henhold til kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter CRR/CRD IV-forskriften og CRR-forordningen del 8.

Retningslinjer for pilar 3-rapporteringen er vedtatt av bankens styre. Styret behandler også rapporten før offentliggjøring. Pilar 3-rapporten er ikke underlagt revisjon.

1.2 OMFANG

I tillegg til finansiell informasjon, gir rapporten en beskrivelse av metodene som brukes for å beregne kapitalkrav for de mest sentrale risikoene banken er eksponert for. Det gis også informasjon om selskapets styring og kontroll, samt omfanget av, og egenskapene til rapporterings- og målesystemet for risikoene.

Rapporten er basert på regnskapstall per 31.12.2025 med mindre annet er presisert. Dokumentet oppdateres og publiseres minst årlig, eller hvis det inntreffer vesentlige hendelser som påvirker bankens totale risiko. Tabeller med detaljert informasjon finnes i vedlegg til rapporten. Utfyllende informasjon om bankens finansielle stilling og utvikling gis løpende i selskapets kvartals- og årsrapporter som offentliggjøres på bankens hjemmeside <https://www.aprila.no/investor-relations>. Pilar 3-rapporten gir utdypende informasjon til deler av årsrapporten, mens årsrapporten belyser større deler av bankens virksomhet. For å få et mest mulig komplett bilde av virksomheten, bør rapportene derfor ses i sammenheng.

2. Kapitaldekningsregelverket

Regelverket for kapitaldekning har hjemmel i Finansforetaksloven kapittel 14 der soliditetskravene er beskrevet. EUs kapitaldekningsregler (CRR/CRD) er gjennomført i norsk lov. Reglene er i all hovedsak gjennomført med henvisninger i CRR/CRD-forskriften. Formålet med regelverket er å sikre stabiliteten i det finansielle systemet gjennom å stille krav til mengden kapital- og likviditet bankene må holde, risikostyring og kontroll, tettere tilsyn og mer informasjon til markedet.

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

- Pilar 1: Regulatorisk minimumskrav til ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel.
- Pilar 2: Krav til interne vurderinger av risiko og samlet kapitalbehov (ut over definerte risikoområder eksplisitt beregnet under Pilar 1) samt individuelt tilsyn og evaluering fra Finanstilsynet.
- Pilar 3: Krav til offentliggjøring av informasjon relatert til Pilar 1 og 2.

2.1 PILAR 1 – REGULATORISK MINIMUMSKRAV TIL KAPITALDEKNING

Pilar 1 inneholder de kvantitative minimumskravene til bankenes kapital, samt beskrivelser av målemetoder for risikovektede eiendeler og hva som anses som tellende kapital.

I henhold til Finansforetaksloven § 14-1 skal andelen ren kjernekapital utgjøre minst 4,5% av beregningsgrunnlaget. Kjernekapital skal til enhver tid utgjøre minst 6%, og ansvarlig kapital minst 8% av det samme beregningsgrunnlaget.

I tillegg til minstekravene er det vedtatt en rekke bufferkrav¹ som banken må dekke. Størrelsen på bufferkravene er fastsatt i Finansforetaksloven §§ 14-3 med unntak av kravene til systemrisikobuffer og motsyklisk kapitalbuffer som fastsettes av Finansdepartementet. Samtlige bufferkrav skal dekkes med ren kjernekapital. Beregningsgrunnlaget for bufferkravene er det samme som for minstekravet. Minstekrav til kapital samt bufferkrav er oppsummert i tabellen under. Aprila er ikke utpekt som systemviktig bank.

¹ Bevaringsbuffer, systemrisikobuffer, buffer for systemviktige finansforetak og motsyklisk kapitalbuffer (kombinert bufferkrav)

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kreditrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

TABELL 1 KAPITALKRAV

Beløp i tusen kroner		
Minimumskrav	Krav i %	31.12.25
Minimumskrav til ren kjernekapital	4,5 %	50 059
Minimumskrav til kjernekapital	6,0 %	66 745
Minimumskrav ansvarlig kapital	8,0 %	88 993
Bufferkrav som skal oppfylles av ren kjernekapital		
Bevaringsbuffer	2,5 %	27 810
Systemrisikobuffer	4,5 %	50 059
Motsyklisk kapitalbuffer	2,5 %	27 810
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	9,5 %	105 679
Ren kjernekapital mot samlede krav		
Ren kjernekapital		358 692
Dekning av minstekrav	4,5 %	-50 059
Dekning av pilar 2 krav	2,1 %	-23 361
Dekning av bufferkrav	9,5 %	-105 679
Overskudd av ren kjernekapital		179 593

[Vedlegg 3](#) inneholder ytterligere informasjon rundt motsyklisk kapitalbufferkrav.

2.2 PILAR 2 – ICAAP

Pilar 2 omfatter kravene til bankens interne prosess for vurdering av risiko og samlet kapitalbehov, som framgår av Finansforetaksloven §§3-6.

Bankens prosess for vurdering av risiko og kapitalbehov er beskrevet i dokumentets kapittel 4.

Med utgangspunkt i bankens ICAAP har Finanstilsynet gjennom SREP satt bankens kapitalbehov i pilar 2 til 3,7% pr. 31.12.2025. 56,25% av kapitalbehovet skal være dekket av ren kjernekapital. Finanstilsynet forventer at banken opprettholder en kapitalkravsmargin på minimum 1%.

2.3 PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV FINANSIELL INFORMASJON

Pilar 3 er kravene til offentliggjøring av informasjon og skal gjøre det mulig for markedet å vurdere bankens risiko- og kapitalstyring. Kravene til offentliggjøring gjennom Pilar 3 er forankret dels i CRR/CRD-forskriften og CRR-forordningen del 8, rundskriv 5/2018 og EBA sin «Guidelines on disclosure requirements under Part eight of Regulation EU No.575/2013». Informasjon om bankens godtgjørelsesordning er gitt i årsrapporten, publisert på bankens nettsider.

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

3 Bankens soliditet

3.1 KAPITALDEKNING

Per 31.12.2025 hadde banken følgende kapitaldekning:

TABELL 2 BANKENS KAPITALDEKNING

Beløp i tusen kroner	31.12.25	31.12.24
Beregningsgrunnlag	1 112 415	919 952
Ren kjernekapital	32,2 %	31,7 %
Kjernekapital	32,2 %	31,7 %
Kapitaldekning	32,2 %	31,7 %

3.2 ANSVARLIG KAPITAL

Per 31.12.2025 besto bankens ansvarlige kapital av aksjekapital og overkurs, og var i sin helhet klassifisert som ren kjernekapital.

TABELL 3 ANSVARLIG KAPITAL

Beløp i tusen kroner	31.12.25	31.12.24
Ren kjernekapital	358 692	209 641
Hybridkapital	0	0
Tilleggskapital	0	0
Ansvarlig kapital	358 692	209 641

TABELL 4 DETALJERT SAMMENSETNING AV ANSVARLIG KAPITAL

Beløp i tusen kroner	31.12.25	Kapitaldekning %
Kjernekapital:	405 561	
Aksjekapital	72 924	
Overkurs	329 213	
Annen innskutt egenkapital	3 424	
Fradrag i kjernekapital	-46 870	
Negativt resultat	-40 085	
Immaterielle eiendeler og andre fradrag	-6 785	
Ren kjernekapital	358 692	32,2 %
Annen kjernekapital:	0	
Fradrag i kjernekapital	0	
Kjernekapital	358 692	32,2 %
Tilleggskapital:	0	
Fradrag i ansvarlig kapital	0	
Netto ansvarlig kapital	358 692	32,2 %

Skjemaet i [Vedlegg 1](#) viser de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumentene. Skjemaet i [Vedlegg 2](#) viser hvordan bankens rene kjernekapital, kjernekapital og tilleggskapital er beregnet.

3.3 BEREGNINGSGRUNNLAG

Kapitaldekningsreglene tillater ulike metoder for å fastsette beregningsgrunnlaget for kredittrisiko og markedsrisiko.

Aprila benytter standardmetoden for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. CVA risiko er beregnet ved hjelp av «Opprinnelig engasjementsmetode». Banken har ikke øvrige posisjoner som medfører kapitalkrav for markedsrisiko i pilar 1. Operasjonell risiko beregnes etter ny felles standard metode under CRR3.

Innhold

Innledning
Kapitaldekningsregelverket
Bankens soliditet
Risiko og kapitalstyring
Kredittrisiko
Operasjonell risiko
Likviditets- og finansieringsrisiko
Markedsrisiko
Øvrige risikoer
Vedlegg 1
Vedlegg 2
Vedlegg 3
Vedlegg 4

TABELL 5 DETALJERT BEREGNINGSGRUNNLAG

Beløp i tusen kroner	Beregningsgrunnlag 2025	Kapitalkrav 2025
Engasjementskategorier i standardmetoden utenom verdipapiriseringsposisjoner		
Stater og sentralbanker	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	-	-
Offentlige foretak	-	-
Multilaterale utviklingsbanker	-	-
Internasjonale organisasjoner	-	-
Institusjoner	38 862	3 109
Foretak	91 858	7 349
Massemarkedsengasjementer	650 449	52 036
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 101	88
Forfalte engasjementer	43 126	3 450
Høyrisiko-engasjementer	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	-	-
Andeler i verdipapirfond	15 116	1 209
Egenkapitalposisjoner	-	-
Øvrige engasjementer	10 193	815
Sum kredittrisiko, standardmetoden	850 704	68 056
Sum kredittrisiko	850 704	68 056
Markedsrisiko		
Posisjonsrisiko for gjeldsposisjoner		
Posisjonsrisiko for ekenkapitalposisjoner		
Valutarisiko	10 936	
Varerisiko		
Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-tillegg)	675	54
Sum markedsrisiko	11 610	54
Operasjonell risiko	250 101	20 008
Sum risikovektet volum og kapitalkrav	1 112 415	88 118

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

3.4 UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL/ LEVERAGE RATIO

Uvektet kjernekapitalandel er bankens kjernekapital som andel av eksponeringsmålet. Eksponeringsmålet er definert som summen av balanseførte eiendeler tillagt ikke-balanseførte trekkrettigheter, garantier og ubenyttede rammer uten risikojustering.

Aprila benytter standardmetoden for fastsettelse av kapitalkrav. Bankens ansvarlige kapital utgjøres i sin helhet av aksjekapital og overkurs. Det er derfor mindre behov for en backstop for å hindre overdreven gjeldsoppbygging gjennom bruk av lave risikovekter. Risikoen for overdreven gjeldsoppbygging håndteres gjennom den ordinære kapitalstyringen, og ved å påse at banken oppfyller regulatoriske krav til kapitaldekning og uvektet kjernekapitalandel.

Krav til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt i CRR artikkel 92. Minstekravet er fastsatt til 3,0%.

TABELL 6 UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL

Beløp i tusen kroner	31.12.25	31.12.24
Kjernekapital	358 692	291 601
Eksponeringsmål	1 842 653	1 453 764
Uvektet kjernekapitalandel	19,5 %	20,1 %

I [vedlegg 4](#) beskrives sammenhengen mellom balanseførte eiendeler og eksponeringsmålet, i tillegg til en dekomponering av eksponeringsmålet og balanseførte poster. En vurdering av risiko ved gjeldsoppbygging og faktorer som har påvirket uvektet kjernekapitalandelen i løpet av perioden er også beskrevet i vedlegget.

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

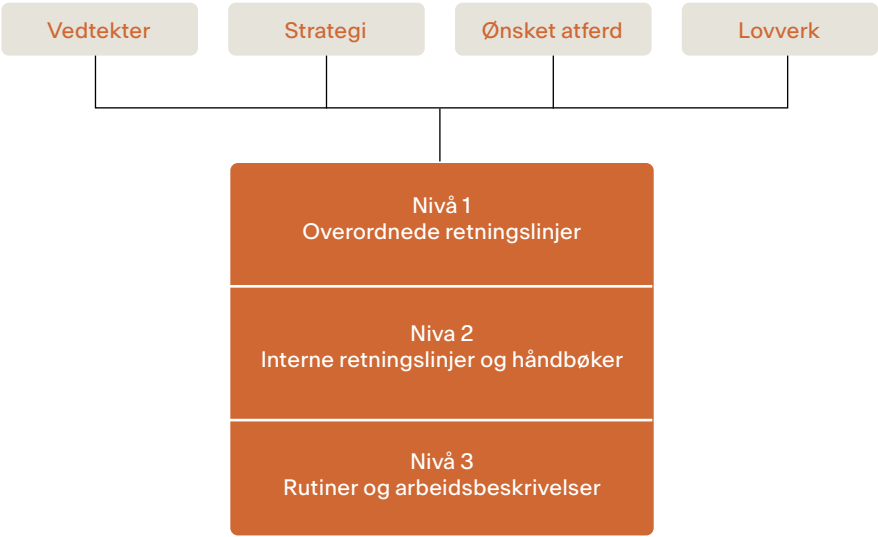
4 Risiko og kapitalstyring

Aprila har høyt fokus på styring, kontroll og følger opp at den samlede risikoprofilen er i tråd med bankens strategi, risikoappetitt og evne til å bære risiko. Risiko- og kapitalstyring tar utgangspunkt i det strategiske målbildet, slik dette framkommer gjennom strategiplanen.

Risikostyring er en integrert del av virksomhetsstyringen og det gjøres løpende risikovurderinger for å identifisere og håndtere de risikoene banken er eksponert for. Risikostyring

skal bidra til at banken oppnår sine mål, og kontinuerlig forbedrer seg innen blant annet styring og kontroll, effektivitet i driften, produktkvalitet, kundetilfredshet og etterlevelse av regelverk.

For å tilrettelegge for god styring og kontroll, er det implementert et hierarki av styrende dokumenter med tre nivåer.



Nivå 1: Overordnede retningslinjer fastsettes av bankens styre. Retningslinjene gir overordnede rammer for all styring av virksomheten og er definert på bakgrunn av bankens vedtekter, strategi, lovkrav, og ønsket kultur og adferd.

Styret har fastsatt overordnede retningslinjer for risikostyring og internkontroll og utfyllende retningslinjer for de viktigste risikoområdene, blant annet kredittrisiko, operasjonell risiko, markedsrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, anti-hvitvask og personvern.

Nivå 2: Interne retningslinjer og håndbøker gir mer detaljerte krav og utfyller de overordnede retningslinjene. Retningslinjene fastsettes av CEO innenfor rammene av overordnede retningslinjer. Kreditthåndbok og overordnet rutine for AML/CTF er eksempler på denne typen dokumenter.

Nivå 3: Rutiner og arbeidsbeskrivelser utarbeides av de ansvarlige for hvert enkelt område ved behov.

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kreditrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

4.1 ROLLER OG ANSVAR

Organisering av bankens system for risikostyring og internkontroll illustreres av figuren under.



Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring og internkontroll. Styret fastsetter bankens strategi, risikoprofil og overordnede retningslinjer og rammer for virksomheten. Det er styrets ansvar å påse at bankens kapital og likviditet er forsvarlig ut fra risikoen ved, og omfanget av den virksomhet banken driver, samt at regulatoriske krav overholdes.

Det samlede styret fungerer som revisjons- og risikoutvalg. Styrets ansvar og oppgaver er nærmere regulert i bankens styreinstruks.

CEO er ansvarlig for den daglige ledelsen av banken og skal sørge for at banken drives i samsvar med lov og forskrifter og retningslinjene fra styret. CEO har ansvaret for at banken etablerer forsvarlig risikostyring og internkontroll på basis av en vurdering av aktuelle risikoer etter retningslinjer fastsatt av styret.

Risikostyring og internkontroll i Aprila bygger på prinsippet om «de tre forsvarslinjer».

Første forsvarslinje eier og håndterer den operative risikoen. Den operative ledelsen utgjør bankens førstelinjeforsvar og har primæransvaret for å identifisere, analysere, behandle og rapportere om risikoer. Den operative ledelsen er ansvarlig for all risiko knyttet til hver enkelt enhets aktiviteter og prosesser, og skal påse at det gjennomføres forsvarlig risikostyring i tråd med etablerte styringsdokumenter.

Andre forsvarslinje overvåker, veileder og bidrar til å forbedre og rapportere førstelinjekontrollene gjennom å utføre egne kontrollaktiviteter. Funksjonen for risikokontroll og etterlevelse utgjør andrelinjeforsvaret, og er organisert uavhengig av førstelinjen. Funksjonen har ansvar for å sikre at alle vesentlig risikoer banken er eksponert for er identifisert, målt, vurdert og rapportert av den operative ledelsen, og følger opp at banken

driver i tråd med gjeldende regelverk og føringene fra styret. Bankens CRO er ansvarlig for funksjonen. CRO rapporterer til CEO og til styret ved behov og kan ikke avsettes uten samtykke fra styret. Funksjonen rapporterer regelmessig til styret om bankens risikoeksponering og status opp mot styrefastsatte rammer.

Tredje forsvarslinje utgjøres av internrevisjonsfunksjonen. Internrevisjon er en uavhengig bekreftelsesfunksjon som gir styret og ledelsen trygghet for at bankens styring, risikostyring og internkontroll er hensiktsmessig og effektiv. Internrevisjonen er organisatorisk uavhengig av bankens operative virksomhet og rapporterer til styret. Revisjonsarbeidet gjennomføres i henhold til anerkjente revisjonsstandarder og en risikobasert revisjonsplan godkjent av styret. Internrevisjonen vurderer om første og andre forsvarslinje fungerer som forutsatt, rapporterer vesentlige funn til styret og følger opp at avtalte tiltak blir gjennomført.

4.2 RISIKOTOLERANSE

Risikotoleransen angir hvor mye risiko banken er villig til å påta seg for å nå mål. Risikotoleransen er en funksjon av bankens risikoappetitt og evne til å bære risiko. Risikotoleransen skal støtte opp under bankens strategi og må være tilpasset bankens forretnings- og kapitaliseringsstrategi, finansielle situasjon og kompensasjonsordninger.

Styrets overordnede risikotoleranse er nedfelt i retningslinjene for risikostyring og internkontroll. I tillegg er det etablert underliggende retningslinjer for de viktigste risikoområdene. Bankens kjernevirksomhet er å tilby arbeidskapitalfinansiering til små og mellomstore bedrifter finansiert ved hjelp av innskudd fra privatmarkedet. Forretningsmodellen innebærer at banken skal ta høyere kreditrisiko enn banker som retter seg mot større og mer etablerte bedrifter. Bankens distribusjonskanaler, produkttilbud og kundesegment tilsier

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

også at banken skal ta relativt sett høyere forretningsmessig og strategisk risiko enn tradisjonelle banker.

Risikotoleranse er i praksis uttrykt gjennom fastsettelse av rammer for maksimal eksponering mot ulike risikofaktorer innenfor risikoområdene. Disse er nærmere beskrevet i de utfyllende retningslinjene.

Det er definert følgende toleransenivåer for de mest vesentlige risikoområdene i banken:

TABELL 7 RISIKOTOLERANSE	
Risiko	Toleranse
Kredittrisiko	Høy
Likviditets- og finansieringsrisiko	Lav
Markedsrisiko	Lav
Operasjonell risiko	Lav

Innenfor hvert av risikoområdene skal banken aktivt søke å redusere risikoen knyttet til fysiske klimaendringer og omstillingen til et lavutslippssamfunn («klimarisiko»).

4.3 RAPPORTERING OG OVERVÅKING

Den enkelte operative leder er ansvarlig for den daglige risikostyringen innenfor sitt eget ansvarsområde, og skal påse at risikoeksponeringen er innenfor de rammer som er besluttet av styret og CEO. Alle ansatte har ansvar for å rapportere og vesentlige hendelser eller avvik i en taps- og hendelsesdatabase og sørge for at disse blir håndtert.

Risikokontroll og etterlevelseshesfunksjonen kontrollerer og rapporterer til styret om

- Status på tiltak og kontroller knyttet til identifiserte risikoer
- Resultat av etterlevelsesheskontroller
- Nivået av risiko og etterlevelsen av styrefastsatte rammer
- Regelverksutvikling og aktuelle saker knyttet til risikostyring og etterlevelse

Det rapporteres kvartalsvis til bankens styre og administrasjon og umiddelbart ved vesentlige brudd.

4.4 PROSESS FOR VURDERING AV RISIKOEKSPONERING OG KAPITALBEHOV – ICAAP

Finansinstitusjoner er pålagt å gjennomføre en intern prosess for å vurdere eget kapitalbehov minimum årlig. Vurderingen av kapitalbehovet skal være fremtidsrettet og ta hensyn til nåværende og antatt fremtidig finansiell utvikling og risikoprofil, for å sikre at banken er tilstrekkelig kapitalisert til å realisere strategi og mål. Vurderingen av kapitalbehov skal også omfatte risikotyper som ikke inngår i beregning av det myndighetspålagte kravet til kapital i pilar 1, og reflektere at kvantifisering av risiko er basert på metoder og data som inneholder usikkerhet.

Bankens strategi og langtidsbudsjett, samt mål og rammer for risikoområdene, danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger. Samtidig legger kapitalbehovsanalysene føringer for mulige strategier. Bankens vurdering av likviditets- og finansieringssituasjonen («ILAAP») gjøres som del av ICAAP-prosessen.

Aprila foretar en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum årlig, og ved endringer i virksomheten med vesentlig betydning for bankens risikoeksponering. ICAAP-prosessen dokumenteres gjennom en egen ICAAP-rapport som gjennomgås av revisor og vedtas i styret. Styret tar kapitalbehovsvurderingene fra ICAAP med i betraktning i forbindelse med sin jevnlige revidering av strategi, mål, risikorammer og budsjett for påfølgende år.

Finanstilsynet skal vurdere ICAAP- og ILAAP-prosessen og resultatet av disse hvert tredje år i forbindelse med sin «Supervisory Review and Evaluation process» (SREP). På grunnlag av vurderingen fastsetter Finanstilsynet et kapitalkrav i pilar 2.

5 Kredittrisiko

Med kredittrisiko forstås her risiko for tap knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Banken er hovedsakelig eksponert for kredittrisiko gjennom finansieringsvirksomheten, men også gjennom plassering av overskuddslikviditet i verdipapirer og som innskudd i andre banker.

Kredittrisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko. Konsentrasjonsrisiko er risiko knyttet til store engasjementer med samme kunde, konsentrasjon innenfor geografiske områder, bransjer eller mot likeartede grupper av kunder.

5.1 STYRING OG KONTROLL

Det er etablert egne retningslinjer for styring og kontroll av kredittrisiko, hvor det blant annet er angitt ansvars- og fullmaktfordeling, eksponeringsrammer og krav til kredittverdighet. Retningslinjene er operasjonalisert i kreditt- og rammemodeller, gjennom fullmakthierarkiet og i bankens kreditthåndbok. Rammene behandles av styret minimum årlig. Fullmakter er tildelt på bakgrunn av fullmakthavers stilling og kompetanse, og varierer ut fra størrelsen på engasjement og hvilken risiko motparten representerer.

For å sikre at kredittporteføljen er godt diversifisert, er det etablert rammer for maksimal eksponering mot enkeltmotparter, bransjer og geografiske områder. Det er videre etablert en kredittkomité med ansvar for å vurdere og beslutte endringer i modeller, policyregler, kreditthåndbok og andre forhold av vesentlig betydning for styring av kredittrisiko. Kredittkomitéen innehar øverste beslutningsmyndighet på

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

kreditsaker innenfor bankens normale fullmakthierarki, og utarbeider anbefalinger for kredittbeslutninger til styret for saker som overstiger komitéens beslutningsmandat. Vedtak fra komitébehandlingen dokumenteres. Medlemmer av komiteén utpekes av daglig leder og komiteen ledes av bankens kredittsjef.

Bankens kredittsjef overvåker løpende utviklingen i kredittrisikoeksposering og status og utvikling diskuteres i kredittkomitémøtene. Risikokontrollfunksjonen overvåker eksponeringen opp mot de styrevedtatte rammene og rapporterer til ledelsen og styret.

5.2 DEFINISJON AV MISLIGHOLD OG METODE FOR BEREGNING AV TAPSAVSETNINGER

5.2.1 MISLIGHOLD

Et engasjement skal anses som misligholdt når én av låntakerens vesentlige kredittforpliktelser overfor banken er forfalt til betaling for mer enn 90 dager siden eller dersom banken anser det som usannsynlig at låntaker fullt ut vil kunne betale sine kredittforpliktelser uten at institusjonen treffer tiltak som å realisere sikkerhet (antesipert mislighold).

Dersom banken har flere engasjementer med samme motpart, og ett av engasjementene regnes som forfalt, skal også øvrige engasjementer med samme motpart anses som forfalte. For at et engasjement skal defineres som misligholdt må misligholdet overstige bankens vesentlighetsgrense. Vesentlighetsgrensen er NOK 1 000 og minimum 1% av det samlede engasjementet for massemarkedsengasjementer, og NOK 2 000 og minimum 1% av det samlede engasjementet for øvrige engasjementer.

5.2.2 TAPSAVSETNINGER PÅ BRUTTO UTLÅN

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. Dette refereres til som trinn 1 i tapsmodellen. 12 måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de neste 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Dette refereres til som trinn 2 i tapsmodellen. Lån i mislighold eller misligholdskarantene refereres til som trinn 3.

Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som

banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Lån som ikke har hatt en vesentlig økt kredittrisiko siden førstegangsinnregning blir plassert i trinn 1 i modellen. Overgang til trinn 2 skjer dersom et krav er mer enn 30 dager over forfall eller når banken får informasjon som tilsier at det har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko. Krav går ut av trinn 2 når ingen av disse kriteriene lenger er oppfylt. Engasjement med betalingslettelser har imidlertid en trinn 2 prøveperiode på to år fra det tidspunktet engasjementet ble ansett for å ikke lenger være i mislighold.

Ved restanse over 90 dager, eller dersom banken anser det som usannsynlig at låntaker vil kunne betale sine kredittforpliktelser blir lånet definert som misligholdt og plassert i trinn 3. Engasjement som blir plassert i trinn 3 har som hovedregel en karantenetid 90 dager. Engasjement med betalingslettelser har en karantenetid på 365 dager.

5.2.3 TAPSMODELL

Beregnet tap på utlån skal foretas basert på selskapets beste estimat på balansedagen. Banken beregner tap på utlån månedlig. Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders eller livslang sannsynlighet for mislighold (PD - probability of default), tap gitt mislighold (LGD - loss given default) og eksponering på tidspunkt for mislighold (EAD - exposure at default).

PD representerer sannsynligheten for mislighold i løpet av de neste 12 månedene for engasjement i trinn 1 og i løpet av forventet levetid for engasjement i steg 2 og 3.

LGD fastsettes ved hjelp av en maskinlæringsbasert LGD-modell som estimerer misligholdsreversering og gjenvinningsgrad på kontonivå.

EAD for kassekredittengasjement utgjør utstående balanse pluss en andel av ubenyttet ramme. EAD for nedbetalingslån tilsvarer utstående balanse hensyntatt forventede nedbetalinger fram mot tidspunkt for mislighold.

I tapsmodellen er fremtidsrettet informasjon hensyntatt ved at effekten på tapene estimeres i tre forskjellige scenarier: et basisscenario, et resesjonsscenario og et positivt makroscenarie. Effekten på tapene i resesjonsscenariet og det positive makroscenariet er beregnet med utgangspunkt i den forventede endringen i PD og LGD per produkt i det respektive scenariet. Den forventede endringen i PD og LGD er estimert på bakgrunn av historiske avviklings- og konkursrater blant relevante norske virksomheter i oppgangs- og nedgangskonjunkturer. For kassekredittproduktet er det også gjort en skjønnsmessig vurdering av scenarienes effekt på tilbakebetalingstid.

Banken gjennomfører validering av modellen for fastsettelse av tapsavsetninger når det gjøres signifikante endringer i modellen, men minimum én gang per kalenderår.

Innhold

Innledning

Kapitaldekningsregelverket

Bankens soliditet

Risiko og kapitalstyring

Kredittrisiko

Operasjonell risiko

Likviditets- og finansieringsrisiko

Markedsrisiko

Øvrige risikoer

Vedlegg 1

Vedlegg 2

Vedlegg 3

Vedlegg 4

Modellvalideringen gjennomføres uavhengig av modellutviklingen og av ressurser med tilstrekkelig erfaring og ekspertise. Valideringen inkluderer en gjennomgang av modellinput, -design og -resultater. Resultatene av valideringen dokumenteres og rapporteres til styret. Valideringsprosessen evalueres av en uavhengig intern eller ekstern part.

Banken konstaterer tap på krav som ikke er sikret med næringskausjon når inkassoinnkreving avsluttes, ved konkurs hos motpart, rettskraftig dom, godtatt akkord eller andre hendelser som tilsier at tap bør konstateres, eksempelvis svindel. For krav som er sikret med næringskausjon konstateres tap dersom kausjonisten blir erklært personlig konkurs, ved ugyldiggjøring av kausjonsansvaret eller ved identifisert svindel.

Konstaterte tap blir fraregnet bankens balanse og beregnet tap tilbakeføres. Banken fortsetter å følge opp krav som er konstatert tapt der banken mener videre inndrivelse er mulig.

I resultatregnskapet består regnskapslinjen tap på utlån av konstaterte tap, innbetalinger på allerede konstaterte tap og endringer i tapsavsetninger på utlån til kunder.

5.3 EKSPONERING

Tabellene nedenfor gir informasjon om bankens kredittrisiko og omfatter beskrivelse av utlånsporteføljen, misligholdte engasjementer, nedskrivninger, samt øvrig relevant informasjon knyttet til kredittrisiko.

TABELL 8 NETTO ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ TYPE ENGASJEMENT

Balanseposter	31.12.25	31.12.24
Utlån til og fordringer til kredittinstitusjoner	194 310	168 803
Utlån til kunder*	1 301 624	977 840
Sertifikater og obligasjoner	276 455	256 060
Andre eiendeler	14 851	12 860
Sum	1 787 240	1 415 564
*Netto utlån		

TABELL 9 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Beløp i tusen kroner		31.12.25		
Område		Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter
Agder		92 735	0	19 638
Akershus		194 608	0	126 507
Buskerud		85 460	0	31 870
Finnmark		23 298	0	10 257
Innlandet		70 101	0	17 893
Møre og Romsdal		49 814	0	31 789
Nordland		50 414	0	11 886
Oslo		310 667	0	184 461
Rogaland		63 442	0	35 423
Telemark		67 127	0	18 467
Troms		28 986	0	8 016
Trøndelag		71 734	0	20 229
Vestfold		100 172	0	48 961
Vestland		150 885	0	52 641
Østfold		78 336	0	28 968
Sum		1 437 778	0	647 008

Innhold

Innledning
Kapitaldekningsregelverket
Bankens soliditet
Risiko og kapitalstyring
Kredittrisiko
Operasjonell risiko
Likviditets- og finansieringsrisiko
Markedsrisiko
Øvrige risikoer
Vedlegg 1
Vedlegg 2
Vedlegg 3
Vedlegg 4

TABELL 10 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ BRANSJE

Beløp i tusen kroner			
Bransje/Næring	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter
Privatpersoner	3 104	0	0
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	53 652	0	25 624
Industri	55 069	0	19 560
Utvikling av byggeprosjekter	63 473	0	10 268
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	183 506	0	85 354
Varehandel, reparasjon av motorvogner	241 844	0	129 874
Transport ellers og lagring	55 390	0	18 044
Overnattings- og serveringsvirksomhet	30 502	0	20 961
Informasjon og kommunikasjon	114 620	0	46 500
Omsetning og drift av fast eiendom	195 239	0	66 389
Finansiering og forsikring	34 792	0	20 906
Faglig tjenesteyting	229 124	0	112 535
Forretningsmessig tjenesteyting	54 322	0	35 701
Tjenesteytende næringer ellers	123 141	0	55 293
Sum	1 437 778	0	647 008

TABELL 11 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT ETTER GJENSTÅENDE LØPETID

Beløp i tusen kroner					
Eksposering	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1–5 år	Sum
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	193 001	-	-	1 309	194 310
Netto utlån til og fordringer på kunder	124 082	141 307	876 054	160 181	1 301 624
Sertifikater og obligasjoner				276 455	276 455
Øvrige finansielle eiendeler	3 623	-	3 359	-	6 982
Sum	320 706	141 307	879 413	437 944	1 779 370

TABELL 12 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ RISIKOKLASSER

Beløp i tusen kroner		
Risikoklasse	Brutto utlån	Andel
Svært lav	856 161	60 %
Lav	222 063	15 %
Middels	154 370	11 %
Høy	41 915	3 %
Svært høy	28 262	2 %
Mislighold	131 902	9 %
Uten rating	3 104	0 %
Sum brutto utlån fordelt på risikoklasse	1 437 778	100 %

Innhold

Innledning

Kapitaldekningsregelverket

Bankens soliditet

Risiko og kapitalstyring

Kreditrisiko

Operasjonell risiko

Likviditets- og finansieringsrisiko

Markedsrisiko

Øvrige risikoer

Vedlegg 1

Vedlegg 2

Vedlegg 3

Vedlegg 4

TABELL 13 ALDERSFORDELING BRUTTO UTLÅN

Beløp i tusen kroner		
Aldersfordelte utlån	31.12.25	31.12.24
Ikke forfalte engasjement	1 278 353	973 457
Inntil 30 dager	23 372	21 171
Forfalt 30-60 dager	10 577	7 801
Forfalt 61-90 dager	5 251	9 540
Forfalt over 90 dager	120 224	60 232
Sum brutto utlån	1 437 778	1 072 202

TABELL 14 ENGASJEMENTSBELØP FOR ENGASJEMENT MED NEDSKRIVNING ELLER MISLIGHOLD OG NEDSKREVNE OG MISLIGHOLDTE ENGASJEMENT FORDELT PÅ BRANSJE

Beløp i tusen kroner						
	Brutto engasjement, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Brutto engasjement, misligholdte (Stage 3)	Ned-skrivninger, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Ned-skrivninger, misligholdte (Stage 3)	Netto engasjement (Stage 1-2)	Netto engasjement (Stage 3)
Brutto nedskrevne engasjement						
Jordbruk og tilknyttede tjenester	8 372	974	464	603	7 908	371
Skogbruk og tilknyttede tjenester	3 793	3 073	203	1 277	3 590	1 795
Fiske og fangst	9 606	717	559	431	9 047	286
Aquakultur (oppdrett og klekkerier)	24 091	-	452	-	23 638	-
Bergverksdrift og –utvinning mv.	3 027	-	123	-	2 904	-
Industri	50 325	2 582	1 613	1 843	48 712	739
Bygging av skip og båter	91	-	8	-	83	-
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	639	-	11	-	629	-
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	1 432	-	32	-	1 400	-
Utvikling av byggeprosjekter	56 480	6 993	2 069	4 782	54 411	2 211
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	166 863	16 783	7 605	11 745	159 258	5 038
Varehandel, reparasjon av motorvogner	226 288	15 557	7 298	10 800	218 990	4 757
Utenriks sjøfart og rørtransport	-	-	-	-	-	-
Transport ellers og lagring	49 576	5 814	2 431	3 926	47 145	1 888
Overnattings- og serveringsvirksomhet	25 949	4 554	1 982	3 152	23 966	1 402
Informasjon og kommunikasjon	105 425	9 195	4 066	6 408	101 358	2 787
Finansiering og forsikring	32 312	2 480	1 070	1 371	31 242	1 109
Omsetning og drift av fast eiendom	174 793	20 446	6 261	11 767	168 533	8 679
Faglig tjenesteyting	203 570	25 554	6 202	16 261	197 367	9 293
Forretningsmessig tjenesteyting	49 464	4 857	2 550	3 396	46 914	1 461
Tjenesteytende næringer ellers	110 070	12 324	4 870	8 427	105 200	3 898
Øvrige	3 709	-	94	-	3 615	-
Sum pr 31.12.2025	1 305 876	131 902	49 965	86 189	1 255 911	45 713

Innhold

Innledning

Kapitaldekningsregelverket

Bankens soliditet

Risiko og kapitalstyring

Kreditrisiko

Operasjonell risiko

Likviditets- og finansieringsrisiko

Markedsrisiko

Øvrige risikoer

Vedlegg 1

Vedlegg 2

Vedlegg 3

Vedlegg 4

TABELL 15 NEDSKREVNE OG MISLIGHOLDTE ENGASJEMENT FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Beløp i tusen kroner

Område	Brutto engasjement, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Brutto engasjement, misligholdte (Stage 3)	Nedskrivninger, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Nedskrivninger, misligholdte (Stage 3)	Netto engasjement (Stage 1-2)	Netto engasjement (Stage 3)
Agder	90 173	2 562	3 022	1 640	87 151	922
Akershus	175 738	18 870	6 841	12 034	168 897	6 837
Buskerud	77 632	7 827	2 868	5 195	74 764	2 632
Finnmark	19 414	3 884	736	1 866	18 678	2 018
Innlandet	56 999	13 102	2 263	8 575	54 736	4 527
Møre og Romsdal	45 133	4 680	1 692	3 091	43 441	1 589
Nordland	47 731	2 682	2 110	1 750	45 621	932
Oslo	284 480	26 188	10 871	17 640	273 609	8 547
Rogaland	56 905	6 536	2 593	4 409	54 312	2 128
Telemark	61 827	5 300	2 247	3 746	59 580	1 554
Troms	26 334	2 652	1 139	1 773	25 196	879
Trøndelag	61 740	9 994	3 047	6 062	58 693	3 931
Vestfold	94 011	6 161	2 680	3 852	91 331	2 309
Vestland	134 694	16 191	4 643	10 723	130 051	5 468
Østfold	73 063	5 273	3 212	3 833	69 851	1 440
Sum pr 31.12.2025	1 305 876	131 902	49 965	86 189	1 255 911	45 713

TABELL 16 UTVIKLING I SAMLEDE AVSETNINGER FOR TAP PÅ UTLÅN

Beløp i tusen kroner

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Brutto utlån per 31. desember 2024	853 136	149 868	69 199	1 072 202
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	-116 548	116 548	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	-25 578	0	25 578	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	21 094	-21 094	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	-43 768	43 768	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	521	-521	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	596 642	100 974	27 705	725 321
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-273 333	-52 587	-33 832	-359 751
Brutto utlån per 31. desember 2025	1 055 413	250 463	131 896	1 437 772

Beløp i tusen kroner

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. desember 2023	23 600	19 792	50 971	94 362
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	-3 449	3 449	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	-1 390	0	1 390	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	772	-772	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	-7 511	7 511	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	66	-66	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	7 820	5 519	1 111	14 450
Økt forventet kredittap	6 553	12 360	50 248	69 161
Redusert forventet kredittap	-4 872	-3 975	-4 611	-13 458
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-3 890	-4 106	-20 369	-28 365
Tapsavsetninger per 31. desember 2024	25 143	24 821	86 185	136 150

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

6 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, adferdsrisiko, IT-risiko, nøkkelpersonsrisiko og juridisk risiko. Operasjonell risiko oppstår som en følge av bankens daglige drift og berører derfor alle delene av virksomheten.

6.1 STYRING OG KONTROLL

Styret har lav toleranse for operasjonell risiko og svært lav toleranse for compliancerisiko. Brudd på regelverk skal ikke forekomme.

Rammene for styring av operasjonell risiko er gitt gjennom styrefastsatte retningslinjer og beredskapsplaner som dekker alle vesentlige operasjonelle risikoer.

Hver enkelt leder har ansvar for risikostyring innenfor eget ansvarsområde, og for å sikre at alle aktiviteter utøves i samsvar med internt og eksternt regelverk.

Bankens distribusjonsform skaper stor avhengighet til IT-systemer. I tråd med kravene i IKT-forskriften har derfor styret fastsatt separate retningslinjer og beredskapsplan for IT-virksomheten. Banken reduserer risikoen ved å velge velprøvde teknologier, og gjennom å kjøpe eksterne tjenester fra store velkjente aktører. For virksomhet som er utkontraktert er det tydelige retningslinjer for risikostyring og internkontroll.

Risikonivået måles og følges opp gjennom rapportering av uønskede hendelser, evaluering av internkontrollen innenfor det enkelte virksomhetsområde, og gjennomgang av resultatet av uavhengige kontroller utført av funksjon for risikokontroll og etterlevelse samt ekstern revisor.

Administrasjonen rapporterer til styret om bankens operasjonelle risiko i den ordinære risikorapporteringen, og mer hyppig ved ekstraordinære hendelser.

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kreditrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

7 Likviditets- og finansieringsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere sine eiendeler uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger som følge av realisering av eiendeler med verdifall eller dyrere finansiering.

Banken har lav toleranse for likviditets- og finansieringsrisiko og skal holde en betryggende likviditetsbuffer for å redusere eksponeringen. Banken skal ha en beholdning av likvide eiendeler for å unngå betalingsproblemer på kort og lang sikt, herunder stabil langsiktig finansiering

7.1 STYRING OG KONTROLL

Banken styrer likviditetsrisikoen gjennom styrefastsatte rammer, klart definerte fullmakter og ansvarsområder, løpende oppfølging av eksponering og stresstesting. Dette er nærmere beskrevet i bankens retningslinjer for styring av likviditets- og finansieringsrisiko. Overskuddslikviditet skal plasseres konservativt i bankinnskudd og likvide verdipapirer og/eller fond i henhold til retningslinjer fastsatt av styret. Tillatte finansielle instrumenter, minimumskrav til rating/risikoklasse, eksponeringsrammer m.m. er fastsatt i bankes retningslinjer for styring av markedsrisiko.

Banken utfører jevnlig stresstester for å sikre at det finnes tilstrekkelige likvide aktiva til å møte likviditetsmessige behov på en tilfredsstillende måte. Det er utarbeidet en beredskapsplan for likviditet, som beskriver hvordan banken skal håndtere en eventuell likviditetskrise.

CEO har det overordnede ansvaret for likviditetsstyringen og har delegert den løpende styringen og forvaltningen av likviditetsporteføljen til CFO. CFO er også gitt ansvaret for å påse at banken til enhver tid opererer innenfor rammene på likviditetsområdet. CRO foretar uavhengige kontroller og målinger og rapporterer om likviditetsrisikoen kvartalsvis til styret.

Bankens utlån har i sin helhet vært finansiert av innskutt egenkapital og innskudd, og banken har derfor ingen store forfall på finansiering på kort sikt som medfører refinansieringsrisiko.

LCR er et mål på likviditetsrisiko på kort sikt. LCR er definert som bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid gitt en stresset situasjon. Det langsiktige likviditetsrisikomålet, NSFR, er et mål for om banken har stabil finansiering. NSFR definerer illikvide aktiva, herunder utlån til kunder, som må finansieres av stabile innlånskilder.

Det regulatoriske kravet til både LCR og NSFR er 100%. Ved utgangen av året var bankens

LCR 734% og NSFR 210%. Likviditets- og finansieringsrisikoen i banken har vært lav gjennom hele året.

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

8 Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap knyttet til endringer i markedspriser på renter, aksjekurser, valutakurser, eiendomspriser, kredittspreader mv. Aprila er eksponert for markedsrisiko gjennom verdipapirer i likviditetsporteføljen og gjennom innskudds- og utlånsvirksomheten.

8.1 STYRING OG KONTROLL

Markedsrisikoen styres og overvåkes med bakgrunn i retningslinjer vedtatt av styret som angir rammer for eksponering. Status i forhold til rammer rapporteres fortløpende til bankens styre og kvartalsvis sammenstilt i bankens risikorapport. Vesentlige avvik rapporteres til styret umiddelbart.

Banken har ingen eksponering mot utenlandsk valuta utover at enkelte av bankens leverandører fakturerer i annen valuta enn NOK. Banken har heller ingen investeringer i aksjer eller

eiendom og er derfor heller ikke eksponert for eiendomsrisiko, aksjerisiko eller klimarisiko knyttet til investeringer. Overskuddslikviditeten er konservativt plassert i form av bankinnskudd og andeler i obligasjonsfond. Bankinnskuddene er i hovedsak plassert i DNB Bank ASA og anses å utgjøre lav risiko. Fondsandelene har lav durasjon, og tilfredsstiller krav til Nivå 1 og Niva 2A-eiendeler i LCR

8.1.1 RENTERISIKO

Ulik rentebindingstid for eiendeler og gjeld medfører renterisiko for banken. Banken beregner rentesensitivitet ved hjelp av “forenklet standardmetode”, men tar hensyn til norsk lovgivning for varslingstid ved renteendringer som er til ugunst for innskyter. Effekten på nåverdien av netto eiendeler (“økonomisk verdi”) beregnes med utgangspunkt i seks scenarioer for rentesjokk som er angitt i EBA/GL/2018/02. Tabellene under viser gjenværende tid til renteregulering for eiendeler og gjeld ved bruk av ovennevnte metode.

TABELL 17 GJENVÆRENDE TID TIL RENTEREGULERING

Beløp i tusen kroner						
	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Sum
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	194 310					194 310
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 286 553	63 921	94 624	73 995	20 479	1 539 572
Øvrige finansielle eiendeler		276 455				276 455
Sum eiendelsposter	1 480 863	340 376	94 624	73 995	20 479	2 010 336
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 390 696					1 390 696
Sum gjeldsposter	1 390 696	-	-	-	-	1 390 696
Netto eiendeler	90 166	340 376	94 624	73 995	20 479	619 640

Tabellene under viser endringer i økonomisk verdi (EVE) og netto renteinntekter (NII) som følge av skift og vridninger i rentekurven. Beregningene tar utgangspunkt i alle rentesensitive posisjoner i balansen og ser på effekten av de ovennevnte rentesjokkene.

TABELL 18 SENSITIVITETSBEREGNINGER PÅ ØKONOMISK VERDI (EVE)

Beløp i tusen kroner	
Scenario	Delta EVE
Parallelt skift opp	-7 915
Parallelt skift ned	-1 082
Brattere rentekurve	-8 117
Flatere rentekurve	-2 907
Korte renter opp	-5 991
Korte renter ned	-5 595

TABELL 19 SENSITIVITETSBEREGNINGER PÅ NETTO RENTEINNTEKTER (NII)

Beløp i tusen kroner	
Scenario	Delta NII
Parallelt skift opp	6 458
Parallelt skift ned	-8 236

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

9 Øvrige risikoer

I tillegg til risikoene omtalt over, er banken også eksponert for følgende risikoer:

OMDØMMERISIKO

Omdømmerisiko er risiko for tap som følge av svekket anseelse eksempelvis som følge av dårlig kundebehandling, IT-problemer, store operasjonelle feil, manglende etterlevelse av eksterne krav og lignende. Et godt omdømme er essensielt for Aprila. Som en relativt nyetablert aktør er det viktig for banken å bygge tillit hos eksisterende og potensielle kunder, partnere, investorer og i arbeidsmarkedet. Svekkelser i omdømme kan blant annet føre til reduserte inntekter, økt pris eller redusert tilgang på finansiering og problemer med å skaffe nødvendig arbeidskraft.

Det er etablert retningslinjer og operative rutiner for å minske risiko for tap relatert til svekket omdømme

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko er risiko for tap/sviktende lønnsomhet som følge av endring i volum, rentemargin eller andre prisendringer på grunn av endringer i konkurransebildet, kundedferd, regulatoriske forhold, eller teknologisk utvikling.

Forretningsrisikoen styres først og fremst gjennom bankens strategiprosess, og fokus på å legge til rette for endringsdyktighet. Tilpasning til eksterne rammebetingelser må gjøres gjennom tilpasning av driften. Det er høyt fokus på å utvikle skalerbare prosesser og å være i front på den teknologiske utviklingen for å kunne omstille virksomheten raskt, vokse og samtidig kontrollere kostnadene. Banker følger tett med på og analyserer utviklingen i volum, herunder kundeavgang og annen kundedferd. Dette gjøres både gjennom kvantitative analyser og gjennom dialog med kunder

og distribusjonspartnere. Aprila følger også utviklingen på konkurransearenaen tett.

STRATEGISK RISIKO

Strategisk risiko er risiko for tap knyttet til strategiske valg eller manglende evne til å utnytte de strategiske mulighetene som finnes. Risikoen styres gjennom en fleksibel strategiprosess der styret løpende evaluerer og justerer strategien.

KLIMARISIKO

Klimarisiko er risiko for skader eller tap som følge av klimaendringer. Klimarisiko omfatter både tap som følge av fysiske klimaendringer og som følge av omstillinger til et lavutslippssamfunn. Klimaendringer kan påvirke banken negativt primært gjennom svekket kredittkvalitet i utlånsporteføljen som følge av at enkelte av kundene opererer i bransjer som påvirkes negativt av fysiske hendelser eller av endrede rammebetingelser. Risikoen styres først og fremst som del av styringen av kredittrisiko, men hensyntas også i forbindelse med strategiske valg og i den langsiktige planleggingen.

SYSTEMRISIKO

Systemrisiko er risiko for tap knyttet til negativ utvikling i det finansielle systemet eller at negativ utvikling kan skape ustabilitet i det finansielle systemet. Aprila er en svært liten aktør og bidrar ikke til systemrisiko. Banker er heller ikke eksponert for systemrisiko i større grad enn andre aktører. Banker er ikke finansiert i obligasjonsmarkedet og har overskuddslikviditet plassert i sikre, low-yield, papirer, og påvirkes derfor i beskjeden grad av uroligheter i finansmarkedene. Banker tilbyr finansiering med kort kredittid og kan raskt tilpasse priser og utlånsvolum ved behov for å matche renteendringer i innskuddsmarkedet.

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kredittrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

TABELL 20 SAMLET OVERSIKT OVER RISIKOTYPER

Risiko	Definisjon
Kredittrisiko	Risiko for tap knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.
Likviditets- og finansieringsrisiko	Risiko for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere sine eiendeler uten at det oppstår vesentlig ekstraomkostninger som følge av realisering av eiendeler med verdifall eller dyrere finansiering.
Markedsrisiko	Risiko for tap knyttet til endringer i markedspriser på renter, aksjekurser, valutakurser, eiendomspriser, kredittspreader mv.
Operasjonell risiko	Risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, adferdsrisiko, IT-risiko, nøkkelpersonsrisiko og juridisk risiko.
Omdømmerisiko	Risiko for tap som følge av svekket anseelse eksempelvis som følge av dårlig kundebehandling, IT-problemer, store operasjonelle feil, manglende etterlevelse av eksterne krav mv.
Forretningsrisiko	Risiko for tap/sviktende lønnsomhet som følge av endring i volum, rentemargin eller andre prisendringer på grunn av endringer i konkurransebildet, kundeadferd, regulatoriske forhold, eller teknologisk utvikling.
Strategisk risiko	Risiko for tap knyttet til strategiske valg eller manglende evne til å utnytte de strategiske mulighetene som finnes.
Klimarisiko	Risiko for skader eller tap som følge av klimaendringer. Klimarisiko omfatter både tap som følge av fysiske klimaendringer og som følge av omstillinger til et lavutslippssamfunn.
Systemrisiko	Risiko for tap knyttet til negativ utvikling i det finansielle systemet eller at negativ utvikling kan skape ustabilitet i det finansielle systemet.

Innhold

Innledning
Kapitaldekningsregelverket
Bankens soliditet
Risiko og kapitalstyring
Kreditrisiko
Operasjonell risiko
Likviditets- og finansieringsrisiko
Markedsrisiko
Øvrige risikoer
Vedlegg 1
Vedlegg 2
Vedlegg 3
Vedlegg 4

Vedlegg 1 De viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Aprila Bank ASA
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 001 081 6473
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	N/A
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær aksjekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	405 56
9	Instrumentets nominelle verdi	1 00
9a	Emisjonskurs	6 50
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	3/13/18
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	N/A
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	N/A
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Innhold

Innledning

Kapitaldekningsregelverket

Bankens soliditet

Risiko og kapitalstyring

Kredittrisiko

Operasjonell risiko

Likviditets- og finansieringsrisiko

Markedsrisiko

Øvrige risikoer

Vedlegg 1

Vedlegg 2

Vedlegg 3

Vedlegg 4

Vedlegg 2 Sammensetningen av ansvarlig kapital

		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0
	Aksjekapital	72 924
	Overkursfond	329 213
	Annen innskutt egenkapital	3 424
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	-108 157
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	0
3a	Avsetning for generell bankrisiko	0
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
5	Minoritetsinteresser	0
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	68 072
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	365 476
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-276
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt	-5 227
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes	0
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	0
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften §5-7	0
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler	0
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	0
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter	-475
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital	0
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	0
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	0
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt	0
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor	0
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner	0
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet	0
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes	0
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 %	0
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering	0
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller	0
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår	0
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter	0
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital	0
27a	Andre regulatoriske justeringer ("prudential backstop")	0
27 b	Andre regulatoriske justeringer (CET 1-instrumenter finansiert av banken)	-806
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-6 785
29	Ren kjernekapital	358 692

Innhold

Innledning

Kapitaldekningsregelverket

Bankens soliditet

Risiko og kapitalstyring

Kreditrisiko

Operasjonell risiko

Likviditets- og finansieringsrisiko

Markedsrisiko

Øvrige risikoer

Vedlegg 1

Vedlegg 2

Vedlegg 3

Vedlegg 4

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	0
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	0
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	0
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	0
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital	0
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital	0
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	0
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	0
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital	0
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0
44	Annen godkjent kjernekapital	0
45	Kjernekapital	358 692
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger		
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	0
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	0
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer		
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital	0
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital	0
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	0
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner	0
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser	0
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	0
58	Tilleggskapital	0
59	Ansvarlig kapital	358 692
60	Beregningsgrunnlag	1 112 415

Innhold

Innledning

Kapitaldekningsregelverket

Bankens soliditet

Risiko og kapitalstyring

Kredittrisiko

Operasjonell risiko

Likviditets- og finansieringsrisiko

Markedsrisiko

Øvrige risikoer

Vedlegg 1

Vedlegg 2

Vedlegg 3

Vedlegg 4

Kapitaldekning og buffere		
61	Ren kjernekapitaldekning	32,2 %
62	Kjernekapitaldekning	32,2 %
63	Kapitaldekning	32,2 %
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	9,5 %
65	herav: bevaringsbuffer	2,5 %
66	herav: motsyklisk buffer	2,5 %
67	herav: systemrisikobuffer	4,5 %
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,0 %
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	24,2 %
Kapitaldekning og buffere		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring
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.	0
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.	0
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.	0
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen		
76	Generelle kredittrisikoreserver	0
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	13 9
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	6 7
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0

Innhold

Innledning

Kapitaldekningsregelverket

Bankens soliditet

Risiko og kapitalstyring

Kredittrisiko

Operasjonell risiko

Likviditets- og finansieringsrisiko

Markedsrisiko

Øvrige risikoer

Vedlegg 1

Vedlegg 2

Vedlegg 3

Vedlegg 4

Vedlegg 3 Overholdelse av kravet om motsyklisk kapitalbuffer

Standardtabell for offentliggjøring av opplysninger om foretaks overholdelse av kravet om motsyklisk kapitalbuffer

Referansedata	
Konsolideringsnivå	Individuelt

Tabell 1

Geografisk fordeling av relevante kredittengasjementer													
		Generelle kredittengasjementer		Engasjementer i handelsporteføljen		Verdi papiriseringsengasjementer		Kapitalkrav					
		Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Summen av lange og korte posisjoner i handelsporteføljen	Verdien av engasjementer i handelsporteføljen for interne modeller	Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Herav: Generelle kredittengasjementer	Herav: Engasjementer i handelsporteføljen	Herav: Verdipapiriseringsengasjementer	Totalt	Vekter for kapitalkrav	Motsyklisk kapitalbuffersats
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Inndeling etter land												
	Land: 001												
	Norge	1 582 340						64 947			64 947	100	2.5 %
020	Total	1 582 340	-	-	-	-	-	64 947	-	-	64 947		

Tabell 2

Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer		
010	Samlet beregningsgrunnlag	1 112 415
020	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats	2,50 %
030	Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer	27 810

Innhold

Innledning

Kapitaldekningsregelverket

Bankens soliditet

Risiko og kapitalstyring

Kreditrisiko

Operasjonell risiko

Likviditets- og finansieringsrisiko

Markedsrisiko

Øvrige risikoer

Vedlegg 1

Vedlegg 2

Vedlegg 3

Vedlegg 4

Vedlegg 4 Krav til uvektet kjernekapitalandel

Table LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures

		Applicable Amount
1	Total assets as per published financial statements	1 787 240
2	Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation	0
3	(Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the applicable accounting framework but excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with Article 429(13) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
4	Adjustments for derivative financial instruments	6 746
5	Adjustment for securities financing transactions (SFTs)	0
6	Adjustment for off-balance sheet items (ie conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	64 601
EU-6a	(Adjustment for intragroup exposures excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
EU-6b	(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with Article 429(14) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
7	Other adjustments	-15 933
8	Leverage ratio total exposure measure	1 842 653

Table LRCom: Leverage ratio common disclosure

		CRR leverage ratio exposures
On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)		
1	On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	1 777 616
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-6 309
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	1 771 307
Derivative exposures		
4	Replacement cost associated with all derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	
5	Add-on amounts for PFE associated with all derivatives transactions (mark- to-market method)	
EU-5a	Exposure determined under Original Exposure Method	6 746
6	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	
7	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	
8	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	
9	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	
10	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	
11	Total derivatives exposures (sum of lines 4 to 10)	6 746
CRR leverage ratio exposures		
SFT Exposures		
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transactions	
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Articles 429b(4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	
15	Agent transaction exposures	
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	
16	Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)	-

Innhold

- Innledning
- Kapitaldekningsregelverket
- Bankens soliditet
- Risiko og kapitalstyring
- Kreditrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Øvrige risikoer
- Vedlegg 1
- Vedlegg 2
- Vedlegg 3
- Vedlegg 4

Other off-balance sheet exposures		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	64 601
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 and 18)	64 601

Exempted exposures in accordance with Article 429(7) and (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet)		
EU-19a	(Intragroup exposures (solo basis) exempted in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	

Capital and total exposure mesure		
20	Tier 1 capital	291 601
21	Leverage ratio total exposure measure (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	1 842 653
Leverage ratio		
22	Leverage ratio	15,83 %

			CRR leverage ratio exposures
Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items			
EU-23	"Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure"		
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) No 575/2013		

Table LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures)			CRR leverage ratio exposures
EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which:		1 777 616
EU-2	Trading book exposures		-
EU-3	Banking book exposures, of which:		1 777 616
EU-4	Covered bonds		-
EU-5	Exposures treated as sovereigns		2 485
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE not treated as sovereigns		-
EU-7	Institutions		194 310
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties		2 064
EU-9	Retail exposures		1 138 292
EU-10	Corporate		112 473
EU-11	Exposures in default		42 864
EU-12	Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)		285 128

Aprila Bank ASA
Kirkegata 5
0153 Oslo

Aprila

www.aprila.no