

# 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
- Kredittrisiko
- 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 bufferkrav<sup>1</sup> som banken må dekke. Størrelsen på bufferkravene er fastsatt i Finansforetaksloven §§ 4-3 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.

<sup>1</sup> 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<br>2025 | Kapitalkrav<br>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
- Kreditrisiko
- 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

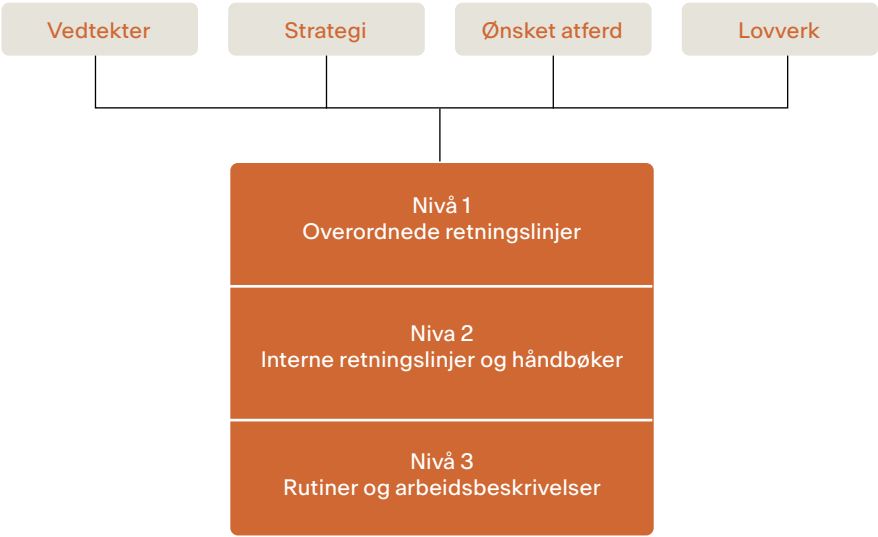
## 4 Risiko og kapitalstyring

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 kredittåndbok. 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, kredittåndbok 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 BEREKNING 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 makroscenari. Effekten på tapene i resesjonsscenarioet 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 inkassoinnkrevning 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 RISIKOKLASSE

| 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
- Kredittrisiko
- 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 |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b> |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                          |
| 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                                                          | <b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>365 476</b>                           |
| <b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>        |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                          |
| 7                                                          | Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse                                                                                                                                                                                              | -6 785                                   |
| 8                                                          | Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt                                                                                                                                                                                                              | 0                                        |
| 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                                                                                                                                                                          | 0                                        |
| 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)                                                                                                                                                                                     | 0                                        |
| 28                                                         | <b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>                                                                                                                                                                                                      | <b>-6 785</b>                            |
| 29                                                         | <b>Ren kjernekapital</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>358 692</b>                           |

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

| 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](http://www.aprila.no)