

Pilar 3

Offentliggjøring av
finansiell informasjon for 2020

Innhold

1. Innledning	3
2. Kapitaldekningsregelverket	4
3. Bankens soliditet	6
4. Risiko og kapitalstyring	9
5. Kreditrisiko	12
6. Operasjonell risiko	19
7. Likviditets- og finansieringsrisiko	20
8. Markedsrisiko	21
9. Øvrige risikoer	23
Vedlegg 1. Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	24
Vedlegg 2. Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital	25
Vedlegg 3. Skjema for offentliggjøring av opplysninger om overholdelse av kravet om motsyklisk kapitalbuffer	29
Vedlegg 4. Skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om krav til uvektet kjernekapitalandel	30

1. Innledning

1.1 Formål med dokumentet

Rapportens formål er å offentliggjøre vesentlig informasjon som vil være av nytte og interesse for bankens eiere 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

Rapporten gir i tillegg til finansiell informasjon, en beskrivelse av metodene som anvendes for beregning av kapitalkrav for de mest sentrale risikoene banken er eksponert for og belyser informasjon om selskapets styring og kontroll, samt omfanget av, og egenskapene til risikorapporterings- og målesystemet for de nevnte risikoene.

Dokumentet er basert på tall per 31.12.2020 dersom ikke annet fremgår. Dokumentet oppdateres og publiseres minst årlig, eller ved vesentlig forhold som påvirker bankens totale risiko. Tabeller med detaljert informasjon finnes i vedlegg til rapporten. Utfyllende finansiell informasjon og utvikling gis løpende i selskapets publiserte kvartals- og årsrapporter som offentliggjøres på bankens hjemmeside www.aprila.no/investor-relations

1.3 Om Banken

Aprila Bank ASA (Aprila) fikk konsesjon til å drive bankvirksomhet i oktober 2017 og oppstarttillatelse fra Finanstilsynet i mars 2018.

Aprila utvikler digitale og automatiserte finansieringsløsninger for små og mellomstore bedrifter (SMB) gjennom samarbeidspartnere og egne kanaler.

Bankens første produkt var fakturasalg integrert i kundens skybaserte regnskapssystemer. Ved etablering av kundeforholdet går kunden gjennom en digital etableringsprosess inne i regnskapssystemet,

og deretter priser Aprila kundens fakturaer individuelt i sanntid, helt uforpliktende. Fakturasalg gjennom Aprila gir kunden oppgjør senest neste arbeidsdag, og posteringene blir automatisk bokført i kundens regnskapssystem. I siste halvdel av 2020 utvidet Aprila fakturasalgproduktet slik at banken også kan kjøpe fakturaer der forbrukere er sluttkunder.

I desember 2019 lanserte Aprila kassekreditt for små og mellomstore bedrifter. Produktet gir kunden tilgang til en kredittramme som kan benyttes i henhold til behov. Kassekreditten brukes typisk til å finansiere kundens kortsiktige omløpsmidler. Løpetiden for rammen er inntil ett år, med mulighet for fornyelse. Rentekostnad kapitaliseres og belastes kundens konto hver måned. Kunden har en fleksibel ramme som kan trekkes på og nedbetales etter behov.

Banken tilbyr i tillegg et innskuddsprodukt til privatkunder som ønsker personlig sparing. Kundene får rente på innskudd opp til 2 millioner kroner. Rente gis fra første krone som kapitaliseres månedlig og er fritt tilgjengelig for uttak. Kontoen er en ren sparekonto og kan ikke brukes som en vanlig brukskonto. Aprila beslutter når det skal være mulighet for nye kunder å etablere en innskuddskonto i banken.

I siste halvdel av 2020 har Aprila tilbudt depositumskonto og husleiefinansiering gjennom et samarbeid med Schibsted. Produktet vil være tilgjengelig for eksisterende kunder i en periode fremover, men det vil ikke bli etablert nye kunder fremover.

Utover den informasjon som er tilgjengelig i dette dokumentet vises det til «Om Aprila» på bankens nettside www.aprila.no/om-aprila.

2. Kapitaldekningsregelverket

Regelverket for kapitaldekning har hjemmel i Finansforetaksloven kapittel 14 der soliditetskrav er beskrevet i detalj. Regelverket for kapitalkrav bygger på den Europeiske reguleringen av finansinstitusjoner i form av forordningen Capital Requirement Regulation (CRR) og direktivet Capital Requirements Directive (CRD IV). Regelverket er basert på «Basel III», den tredje og utvidede versjonen av rammeverk for kapital- og likviditetsstandarder fra Baselkomiteen (Basel Committee on Banking Supervision). Formålet med rammeverket er å styrke stabiliteten i det finansielle systemet gjennom skjerpede kapital- og likviditetskrav, bedre risikostyring og kontroll, tettere tilsyn og mer informasjon til markedet.

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

- Pilar 1:** Regulatorisk minimumskrav til kapitaldekning.
- 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.

I tillegg til dette kommer kravet om uvektet kjernekapitalandel («leverage ratio»).

2.1 Pilar 1 – Regulatorisk minimumskrav til kapitaldekning

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

I henhold til Finansforetaksloven § 14-1 skal andelen ren kjernekapital utgjøre minst 4,5 % av beregningsgrunnlaget. Samtidig skal kjernekapital til enhver tid utgjøre minst 6,0 % av samme beregningsgrunnlaget, og ansvarlig kapital skal til enhver tid minst utgjøre 8,0 % av det samme beregningsgrunnlaget.

I tillegg til minstekravene er det vedtatt en rekke bufferkrav¹ som banken må dekke. Disse bufferkravene er fastsatt i Finansforetaksloven § 14-3. Motsyklisk kapitalbufferkrav er fra 13.03.2020 fastsatt av Finansdepartementet til 1,0 %, som medfører en reduksjon på 1,5 % fra tidligere periode. Samtlige bufferkrav skal dekkes gjennom ren kjernekapital. Beregningsgrunnlaget for bufferkravene er det samme som for minstekravet. Minstekrav til kapital samt bufferkrav er oppsummert i tabellen under. Aprila er ikke utpekt som systemviktig bank.

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

TABELL 1 KAPITALKRAV

Beløp i tusen kroner	Krav i %	31.12.2020 Aprila Bank ASA
Minimumskrav		
Minimumskrav til ren kjernekapital	4,5 %	7 716
Minimumskrav til kjernekapital	6,0 %	10 288
Minimumskrav ansvarlig kapital	8,0 %	13 717
Bufferkravsom skal oppfylles av ren kjernekapital		
Bevaringsbuffer	2,5 %	4 287
Systemrisikobuffer	3,0 %	5 144
Motsyklisk kapitalbuffer	1,0 %	1 715
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	6,5 %	11 145
Ren kjernekapital mot samlede krav		
Ren kjernekapital		92 759
Dekning av minstekrav	4,5 %	-7 716
Dekning av pilar 2 krav	4,0 %	-6 859
Dekning av bufferkrav	6,5 %	-11 145
Overskudd av ren kjernekapital	15,0 %	67 039

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

2.2 Pilar 2 – ICAAP

Pilar 2 av regelverket omfatter kravene til bankens interne prosess for vurdering av risiko og samlet kapitalbehov, som fremgår av Finansforetaksloven §13-6. Aprilas prosess for vurdering av risikoprofil og kapitalbehov er beskrevet i dokumentets kapittel 4. Finanstilsynet er pålagt å evaluere ICAAP/ILAAP-prosessen og resultatene av prosessen i det enkelte foretak (SREP), og på bakgrunn av evalueringen fastsetter et pilar 2-krav for foretakene. Hensikten med pilar 2-påslaget er å fange opp kapitalbehov knyttet til risikoer som ikke eller kun delvis dekkes av kapitalkravene i pilar 1.

Finanstilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov fremkommer i [rundskriv 12/2016](#).

Finanstilsynet har ennå ikke fastsatt et pilar 2-påslag for Aprila. Banken forholder seg i stedet til en oppstartsbuffer på 4 % fastsatt av Finanstilsynet i forbindelse med konsesjonstildelingen, i dette dokumentet omtalt som pilar 2-krav.

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. Grunnlaget for Pilar 3 vedørende offentliggjøring er forankret dels i CRR/CRD IV-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».

For informasjon rundt bankens godtgjørelsesordning vises det til bankens årsrapport som finnes [her](#).

3. Bankens soliditet

3.1 Kapitaldekning

Aprila hadde per 31.12.2020 følgende kapitaldekning:

TABELL 2 BANKENS KAPITALDEKNING

Beløp i tusen kroner	31.12.2020
Beregningsgrunnlag	171 468
Ren kjernekapital	54,1 %
Kjernekapital	54,1 %
Kapitaldekning	54,1 %

Ved utgangen av 2020 var det samlede regulatoriske minstekravet inkludert buffere på 14,5 % . Inkludert pilar 2-påslaget på 4,0 % fastsatt av Finanstilsynet ved tildeling av konsesjon, er kapitalkravet til banken på 18,5 %.

3.2 Ansvarlig kapital

Per 31.12.2020 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	31.12.2020
Ansvarlig kapital	
Ren kjernekapital	92 759
Hybridkapital	-
Tilleggskapital	-
Ansvarlig kapital	92 759

En detaljert oversikt over beregningen av de ulike postene (inkludert fradrag) i bankens ansvarlige kapital er som følger:

TABELL 4 DETALJER SAMMENSETNING AV ANSVARLIG KAPITAL

Beløp i tusen kroner	31.12.2020	
	Aprila Bank ASA	Kapitaldekning %
Kjernekapital:	237 618	
Aksjekapital	47 073	
Overkurs	190 545	
Frdrag i ren kjernekapital	-144 859	
Negativt resultat	-125 520	
Immaterielle eiendeler og andre fradrag	-19 339	
Ren kjernekapital	92 759	54,10 %
Annen kjernekapital:	-	
Frdrag i kjernekapital	-	
Kjernekapital	92 759	54,10 %
Tilleggskapital:	-	
Frdrag i ansvarlig kapital	-	
Netto ansvarlig kapital	92 759	54,10 %

EU kommisjonens [Forordning 1423/2013](#) og tilhørende [rundskriv 5/2018 fra Finanstilsynet](#) gir nærmere bestemmelser om offentliggjøringen av ansvarlig kapital. Opplysningene skal gis i form av standardiserte skjemaer som vedlegg til Pilar 3 rapporten. Skjema i [Vedlegg 1](#) viser de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumentene. Skjema 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, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Aprila benytter standardmetoden for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Banken har ikke posisjoner som medfører kapitalkrav for markedsrisiko eller CVA-risiko i pilar 1.

Tabellen under viser en oversikt over metoder banken benytter for å fastsette beregningsgrunnlaget.

TABELL 5 METODER FOR FASTSETTELSE AV BEREGNINGSGRUNNLAGET

Type Risiko	Metode
Kredittrisiko	Standardmetode
Markedsrisiko	i.a.
Operasjonell risiko	Basismetode
CVA	i.a.

Tabellen under viser sammensetningen av bankens beregningsgrunnlag ved utgangen av 2020.

TABELL 6 DETALJERT BEREGNINGSGRUNNLAG

Beløp i tusen kroner	Beregningsgrunnlag 2020	Kapitalkrav 2020
Engasjementskategorier i standardmetoden utenom verdipapiriseringsposisjoner		
Stater og sentralbanker	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	236	19
Offentlige foretak	-	-
Multilaterale utviklingsbanker	-	-
Internasjonale organisasjoner	-	-
Institusjoner	-	-
Foretak	118 404	9 472
Massemarkedsengasjementer	-	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	-	-
Forfalte engasjementer	898	72
Høyrisiko-engasjementer	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15 339	1 227
Andeler i verdipapirfond	6 002	480
Egenkapitalposisjoner	-	-
Øvrige engasjementer	13 861	1 109
Sum kredittrisiko, standardmetoden	154 740	12 379
Sum kredittrisiko	154 740	12 379
Markedsrisiko		
Sum markedsrisiko	-	-
Operasjonell risiko		
Sum risikovektet volum og kapitalkrav	16 728	1 338
Sum risikovektet volum og kapitalkrav	171 468	13 717
Kapitalkrav overgangsregel (Basel I-gulvet)		
Sum risikovektet volum og kapitalkrav	171 468	13 717

3.4 Uvektet kjernekapitalandel / Leverage ratio

Uvektet kjernekapitalandel beregnes som bankens kjernekapital som en andel av bankens eksponeringsmål. Eksponeringsmålet defineres som summen av balanseførte eiendeler tillagt ikke-balanseførte trekkrettigheter, garantier og ubenyttede rammer uten risikjustering.

Aprila benytter standardmetoden for fastsettelse av kapitalkrav, og en stor del av bankens eiendeler risikovektes til 100 %. Bankens ansvarlige kapital er i sin helhet utgjort av aksjekapital. 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 med god margin.

Krav til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt i CRR/CRD IV-forskriften del III. Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3,0 %. Alle banker skal i tillegg ha en uvektet kjernekapitalandelsbuffer på minst 2,0 %. Aprila anses fremdeles å være i oppstartsfasen og er derfor svært godt kapitalisert. Aprila oppfyller ved utgangen av 2020 det samlede kravet til uvektet kjernekapitalandel på 5,0 % med god margin.

TABELL 7 UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL

Beløp i tusen kroner	31.12.2020
Kjernekapital	92 759
Eksponeringsmål	430 355
Uvektet kjernekapitalandel	21,55 %

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.

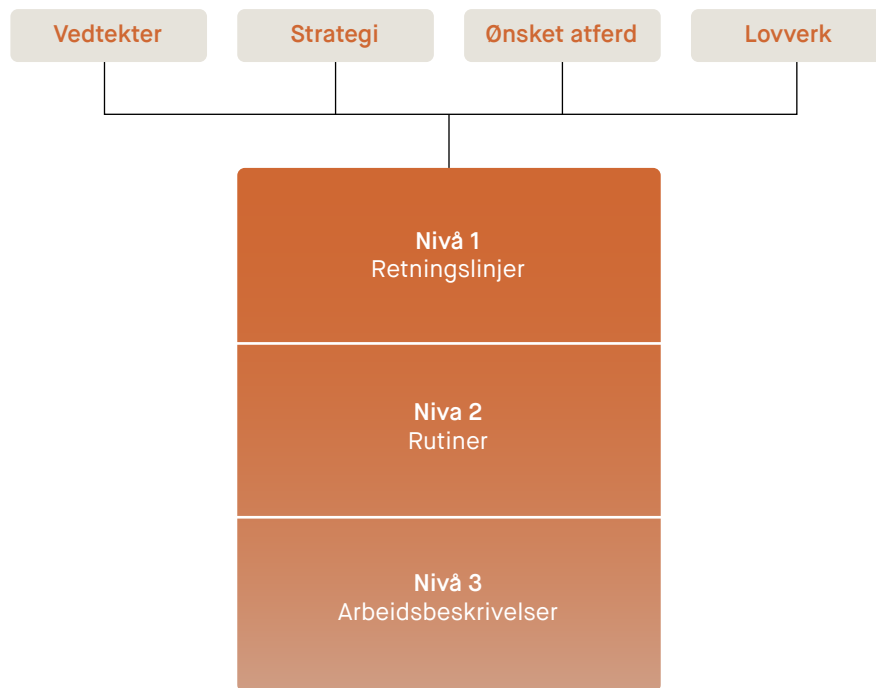
4. Risiko og kapitalstyring

Aprila har et stort fokus på styring, kontroll og oppfølging av bankens samlede risikoprofil for å sikre at denne er i tråd med bankens strategi, risikoevne og -appetitt. Risiko- og kapitalstyringen i banken tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet, slik dette fremkommer gjennom strategiplanen.

Risikostyring er en integrert del av bankens virksomhetsstyring 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 i banken har banken implementert et hierarki av styrende dokumenter med tre nivåer.



Nivå 1: Retningslinjer er overordnede og 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.

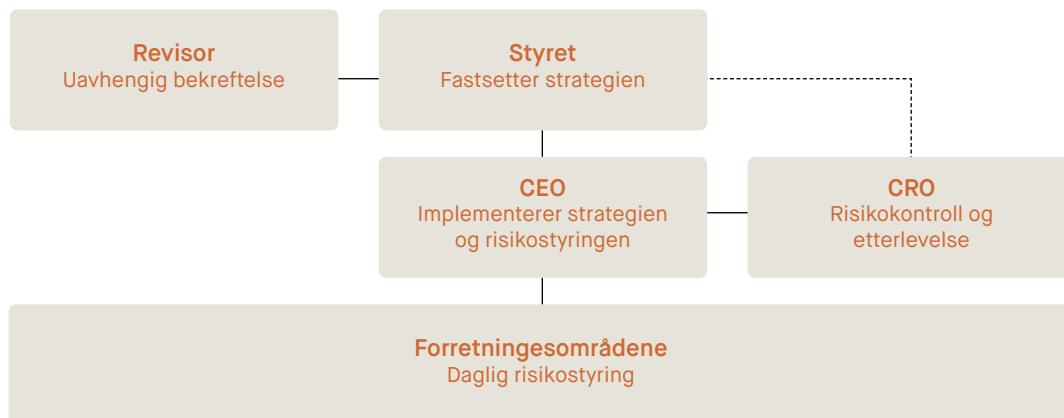
Styret har fastsatt overordnede retningslinjer for risikostyring og internkontroll i banken. I tillegg til dette dokumentet har styret fastsatt utfyllende retningslinjer for de viktigste risikoområdene blant annet kredittrisiko, operasjonell risiko, likviditets- og finansieringsrisiko, anti-hvitvask og personvern.

Nivå 2: Rutiner er mer detaljerte og fastsettes av bankens CEO. Rutinene operasjonaliserer de føringene som er angitt i styrefastsatte retningslinjer. Kreditthåndbok og hvitvaskingsrutiner er eksempler på denne typen dokumenter.

Nivå 3: Operasjonelle arbeidsbeskrivelser for de ulike områdene utarbeides av de ansvarlige for hvert enkelt område ved behov.

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 og at regulatoriske krav overholdes.

Det samlede styret fungerer som revisjons- og risikoutvalg. Ytterligere beskrivelse av styrets ansvar og oppgaver er regulert i egen styreinstruks.

CEO har den daglige ledelsen av banken og skal sørge for at banken drives i samsvar med lov og forskrifter. CEO har ansvaret for at banken etablerer en 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 risiko. Forretningsområdene utgjør bankens førstelinjeforsvar og har primæransvaret for å identifisere, analysere, behandle og rapportere på risikoer. Den operative ledelsen er ansvarlig for all risiko knyttet til enhetens 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 de ulike forretningsområdene, og følger opp at banken driver i tråd med gjeldende regelverk. 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 til styret om bankens risikoeksponering og status opp mot rammer.

Tredje forsvarslinje gjør uavhengig gjennomgang og avgir objektiv bekreftelse av bankens virksomhetsstyring, risikostyring og internkontroll. Banken er unntatt plikt om å ha internrevisjon inntil banken over 12 måneder har hatt en samlet forvaltningskapital på 10 milliarder kroner. Ekstern revisor skal gi en årlig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen. Uavhengige bekreftelser på andre områder hentes inn ved behov.

4.2 Risikotoleranse

Bankens risikotoleranse definerer risikonivået banken er villig til å påta seg for å nå målene sine, og er en funksjon av banken risikoevne og -appetitt. Risikotoleransen skal støtte opp under bankens strategi og må være tilpasset bankens forretnings- og kapitaliseringsstrategi, finansielle planer og kompensasjonsordninger.

Styrets overordnede risikotoleranse er nedfelt i bankens retningslinjer for risikostyring og internkontroll. I tillegg til dette dokumentet har banken egne, utfyllende, retningslinjer for de viktigste risikoområdene. Bankens risikoprofil skal være moderat og banken skal ikke ta annen vesentlig risiko enn kredittrisiko. Risikotoleranse er i praksis uttrykt gjennom fastsettelse av rammer for maksimal eksponering mot ulike risikofaktorer innenfor de ulike områdene. Disse er nærmere beskrevet i de utfyllende retningslinjene.

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

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

4.3 Rapportering og overvåking

Alle ledere er ansvarlige for den daglige risikostyringen innenfor eget ansvarsområde, og skal påse at risikoeksponeringen er innenfor de rammer som er besluttet av styret og CEO. Alle ansatte har et ansvar for å rapportere og håndtere vesentlige hendelser eller avvik. Operasjonelle hendelser og compliance-brudd skal registreres i en taps- og hendelsesdatabase.

Risikokontroll og etterlevelseshjelp funksjonen kontrollerer og rapporterer til styret om:

- Status på identifiserte risikoer opp mot fastsatte rammer og mål
- Resultat av kontroller og nødvendige tiltak
- Fremdrift på implementering av nye kontrolltiltak
- Aktuelle saker innen 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

Finansinstitusjonene er pålagt å gjennomføre en intern prosess for vurdering av kapitalbehov (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) 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. Kapitalvurderingen 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 tilhørende mål og rammer gitt i styringsdokumenter for risikoområdene danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger. Samtidig legger kapitalbehovsanalysene føringer for mulige strategier. Bankens vurdering av likviditets- og finansieringssituasjonen (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, ILAAP) skal gjøres i sammenheng med kapitaliseringen.

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

Finanstilsynet skal vurdere ICAAP- og ILAAP-prosessene og resultatet av denne hvert tredje år i forbindelse med sin Supervisory Review and Evaluation process, SREP. På bakgrunn av resultatene fastsetter Finanstilsynet et pilar 2-krav. Finanstilsynet har foreløpig ikke gjort noen evaluering av Aprila. Aprilas vurdering av kapitalbehov innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov av de risikoene banken er eksponert for. Det er styrets vurdering at bankens nåværende planer er godt tilpasset bankens soliditet, og likviditets- og finansieringssituasjon, og at soliditeten er tilstrekkelig og tilpasset foretakets nåværende og fremtidige risikoprofil.

Styring og kontroll av de mest sentrale risikoene er nærmere beskrevet i de påfølgende kapitlene.

5. Kredittrisiko

Med kredittrisiko forstås her risiko for tap som følge av at en motpart ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler.

Banken er først og fremst eksponert for kredittrisiko mot bedriftsmarkedet gjennom sin finansieringsvirksomhet.

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

5.1 Styring og kontroll

Risikoen styres gjennom definering av ansvarsområder og fullmakter, eksponeringsrammer, og krav til kredittverdighet i egne retningslinjer for styring og kontroll av kredittrisiko. Retningslinjene behandles minst årlig i styret. Retningslinjene er operasjonalisert i bankens kreditthåndbok og fullmaktshierarki. Fullmaktene er tildelt de ulike funksjonene i administrasjonen på bakgrunn av stilling, engasjementets størrelse og motpartens risiko.

Banken har som målsetting å ha en veldiversifisert kredittportefølje, og har etablert rammer for maksimal eksponering mot enkeltmotparter, bransjer og geografiske områder.

Kundeetableringsprosessen er digital, og i stor grad automatisert. Basert på et digitalt søknadsskjema, og tilgjengelig intern og ekstern informasjon vurderes søkerens kredittverdighet opp mot kriteriene i Aprila sin interne regelmotor. Søknader som ikke oppfyller bankens kriterier får automatisk avslag. Både kredittbeslutningen og prisingen knyttet til de forskjellige produktene og den enkelte faktura ved produktet fakturakjøp er helautomatiserte og gjøres på bakgrunn av en risikomodell.

Banken har etablert en kredittkomité med ansvar for å vurdere og beslutte endringer i modeller, policyregler, kreditthåndbok og andre forhold av vesentlig betydning for kredittrisiko. Kredittkomitéen er et rådgivende organ uten egen kredittfullmakt, men utarbeider anbefalinger for kredittbeslutninger til styret for saker som overstiger fullmaktene til CEO.

Bankens kredittsjef overvåker løpende utviklingen i bankens kredittrisikoeksponering. Risikokontrollfunksjonen gjør uavhengige analyser, overvåker risikoeksponeringen sett opp mot vedtatte rammer og rapporterer resultatene til ledelsen og styret.

5.2 Definisjon av mislighold og metode for beregning av nedskrivninger

5.2.1 Mislighold

Et engasjement skal anses som misligholdt når et krav ikke er betalt innen 90 dager etter forfall og beløpet ikke er uvesentlig, eller banken av andre årsaker antar at forpliktelsen ikke vil bli oppfylt. Dersom institusjonen har flere engasjementer med en motpart og ett av engasjementene anses som forfalt, anses også øvrige engasjementer med samme motpart som forfalt.

5.2.2 Nedskrivninger

Aprila beregner nedskrivninger for tap i tråd med IFRS 9. Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (ECL). Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (OCI), 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 steg 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 steg 2 og 3 i tapsmodellen. Lån i mislighold refereres til som steg 3.

Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktmessige 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 kredittisiko siden førstegangsinregning blir plassert i steg 1 i modellen. Overgang til steg 2 blir foretatt når banken får informasjon som tilsier at det har vært en vesentlig økning i kredittisiko. Banken har definert dette som restanse mellom 30 og 90 dager eller dersom motparten har migrert ned henholdsvis én eller to risikoklasser, avhengig av opprinnelig risikoklasse. Ved restanse over 90 dager, eller dersom banken anser det som usannsynlig at låntaker vil kunne betale sine kredittforpliktelse blir lånet definert som misligholdt og plassert i steg 3.

5.2.3 Tapsmodell

Beregnet tap på utlån skal foretas basert på selskapets beste estimat på balansedagen. Banken beregner tap på utlån månedlig, på bakgrunn av data i datavarehuset. Tapestimaterne beregnes basert på 12 måneders- og 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 er basert på en ekstern kredittscore som representerer sannsynligheten for mislighold i løpet av de neste 12 månedene. Maksimal løpetid på fakturaene banken kjøper er 90 dager og kassekredittengasjementene har en løpetid på 12 måneder. Med utgangspunkt i dette benytter banken også 12 måneders PD som estimat for livslang sannsynlighet for mislighold.

LGD for kjøpte fordringer representerer historiske tap for misligholdte fordringer. LGD for kassekredittengasjement hensyntar estimert verdi av bankens sikkerhet. LGD for husleieproduktet er beregnet som EAD fratrukket balansen på leietakers depositumskonto.

EAD for kjøpte fordringer tilsvarer fordringens balanseførte verdi. EAD for kassekredittengasjement utgjør utstående balanse pluss en andel av ubenyttet ramme. EAD for husleieproduktet utgjør utstående balanse pluss bankens estimerte utenombalanseforpliktelse overfor utleier.

Banken har i sin tapsmodell hensyntatt fremtidsrettet informasjon ved å lage et «base case», og et «worst case» basert på en parallell økning i tap ved en finansiell krise. Scenariene er vektet for å gi beregnet tap på utlån ved utløpet av en periode.

Banken konstaterer tap når et krav er 250 dager over forfall, ved innbetaling fra kredittforsikring, konkurs hos motpart, rettskraftig dom eller andre hendelser som tilsier at tap bør konstateres, eksempelvis 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 kredittisiko og omfatter beskrivelse av utlånsporteføljen, misligholdte engasjementer, nedskrivninger, samt øvrig relevant informasjon knyttet til kredittisiko.

TABELL 8 NETTO ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ TYPE ENGASJEMENT

Beløp i tusen kroner	31.12.2020
Balanseposter	
Utlån til og fordringer til kredittinstitusjoner	76 651
Utlån til kunder ¹⁾	176 860
Sertifikater og obligasjoner	155 832
Andre eiendeler	29 600
Sum	438 942

¹⁾ Netto utlån.

TABELL 9 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Beløp i tusen kroner	31.12.2020		
	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter
Område			
Agder	7 890	0	5 147
Innlandet	6 899	0	6 965
Møre og Romsdal	9 272	0	2 399
Nordland	3 898	0	3 299
Oslo	46 150	0	19 935
Rogaland	8 171	0	4 065
Svalbard	31	0	0
Troms og Finnmark	7 548	0	7 529
Trøndelag	6 220	0	2 127
Vestfold og Telemark	15 473	0	10 530
Vestland	13 124	0	9 017
Viken	58 870	0	34 958
Sum	183 545	0	105 970

TABELL 10 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ BRANSJE

Beløp i tusen kroner	31.12.2020		
	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter
Bransje/Næring			
Jordbruk og tilknyttede tjenester	1 278	0	45
Fiske og Fiskeoppdrett	396	0	380
Bergverksdrift og -utvinning mv.	164	0	0
Industri	7 747	0	3 802
Bygging av skip og båter	366	0	2
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	124	0	150
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	386	0	0
Utvikling av byggeprosjekter	3 391	0	557
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	43 322	0	23 237
Varehandel, reparasjon av motorvogner	31 759	0	21 915
Utenriks sjøfart og rørtransport	42	0	0
Transport ellers og lagring	10 161	0	2 886
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6 659	0	4 721
Informasjon og kommunikasjon	17 250	0	8 148
Finansielle tjenester	835	0	1 191
Omsetning og drift av fast eiendom	14 202	0	3 762
Faglig tjenesteyting	18 037	0	21 229
Forretningsmessig tjenesteyting	11 874	0	7 330
Tjenesteytende næringer ellers	10 949	0	5 364
Øvrige	4 603	0	1 251
Sum	183 545	0	105 970

TABELL 11 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT ETTER GJENSTÅENDE LØPETID

Beløp i tusen kroner	31.12.2020						Sum
	Uten løpetid	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1-5 år	Over 5 år	
Eksponering							
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	76 170	-	-	-	481	-	76 651
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	170 746	3 729	374	2 011	-	176 860
Sertifikater og obligasjoner	-	-	-	-	155 832	-	155 832
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	23 213	1 520	129	4 738	-	-	29 600
Sum	99 383	172 265	3 858	5 112	158 323	-	438 942

TABELL 12 RISIKOKLASSE OG ALDERSFORDELING

Beløp i tusen kroner	31.12.2020	
	Brutto utlån	Andel
Risikoklasse		
Svært lav	5 891	3 %
Lav	95 940	52 %
Middels	41 710	23 %
Høy	20 384	11 %
Svært høy	11 110	6 %
Mislighold	4 406	3 %
Uten rating	4 104	2 %
Sum brutto utlån fordelt på risikoklasse	183 545	100 %

TABELL 13 ALDERSFORDELING BRUTTO UTLÅN

Beløp i tusen kroner	31.12.2020
Aldersfordelte utlån	
Ikke forfalte engasjement	156 617
Inntil 30 dager	21 010
Forfalt 30-60 dager	3 607
Forfalt 61-90 dager	1 081
Forfalt over 90 dager	1 229
Sum brutto utlån	183 545

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

Beløp i tusen kroner	31.12.2020					
	Brutto nedskrevne engasjement, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Brutto nedskrevne engasjement, misligholdte (Stage 3)	Nedskrivninger, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Nedskrivninger, misligholdte (Stage 3)	Netto engasjement (Stage 1-2)	Netto engasjement (Stage 3)
Brutto nedskrevne engasjement						
Jordbruk og tilknyttede tjenester	1 147	132	37	96	1 109	36
Fiske og Fiskeoppdrett	372	24	1	16	371	8
Bergverksdrift og -utvinning mv.	164	-	1	-	163	-
Industri	7 559	188	135	118	7 424	70
Bygging av skip og båter	366	-	0	-	366	-
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	124	-	0	-	123	-
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	357	29	2	13	355	15
Utvikling av byggeprosjekter	3 382	8	62	8	3 321	0
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	42 357	964	1 139	689	41 218	276
Varehandel, reparasjon av motorvogner	31 434	324	785	239	30 649	85
Utenriks sjøfart og rørtransport	42	-	0	-	42	-
Transport ellers og lagring	10 161	-	189	-	9 972	-
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6 352	307	189	205	6 163	103
Informasjon og kommunikasjon	17 198	52	251	40	16 947	13
Finansielle tjenester	804	32	55	19	749	13
Omsetning og drift av fast eiendom	13 591	612	524	182	13 067	430
Faglig tjenesteyting	16 444	1 593	312	554	16 132	1 039
Forretningsmessig tjenesteyting	11 814	60	528	44	11 286	16
Tjenesteytende næringer ellers	10 869	80	122	34	10 747	46
Øvrige	4 603	0	97	0	4 506	0
Sum per 31.12.2020	179 139	4 406	4 430	2 256	174 710	2 150

TABELL 15 NEDSKREVNE OG MISLIGHOLDTE ENGASJEMENT FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Beløp i tusen kroner	31.12.2020			
	Brutto nedskrevne engasjement, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Brutto nedskrevne engasjement, misligholdte (Stage 3)	Nedskrivninger, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Nedskrivninger, misligholdte (Stage 3)
Område				
Agder	7 793	96	111	71
Innlandet	6 795	103	197	76
Møre og Romsdal	9 255	17	247	11
Nordland	3 896	2	53	1
Oslo	43 526	2 624	888	1 011
Rogaland	8 168	4	175	3
Svalbard	31	0	0	0
Troms og Finnmark	7 520	28	101	18
Trøndelag	6 164	57	90	12
Vestfold og Telemark	14 969	504	344	371
Vestland	12 775	349	261	246
Viken	58 247	622	1 962	437
Sum	179 139	4 406	4 430	2 256

TABELL 16 UTVIKLING I SAMLEDE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Beløp i tusen kroner	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum
Brutto utlån per 31. desember 2019	39 222	1 389	1 533	42 143
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-1 268	2 863	0	1 594
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-151	0	210	59
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3	0	0	0	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2	0	0	0	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	0	0	0	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	141 334	26 223	4 196	171 753
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-33 024	-1 389	-1 533	-35 945
Netto endring på eksisterende lån	3 941	0	0	3 941
Brutto utlån per 31. desember 2020	150 054	29 086	4 406	183 545

Beløp i tusen kroner	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. desember 2019	101	69	1 087	1 258
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-1	568	0	568
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-1	0	160	159
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3	0	0	0	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2	0	0	0	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	0	0	0	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	1 271	2 515	2 096	5 882
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-89	-69	-1 087	-1 246
Netto endring på eksisterende lån	65	0	0	65
Tapsavsetninger per 31. desember 2020	1 347	3 083	2 256	6 685

TABELL 17 ÅRETS NEDSKRIVNINGER OG GJENVINNING PÅ TIDLIGERE ÅRS NEDSKRIVNINGER

Beløp i tusen kroner	31.12.2020			Sum
	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter	
Resultatførte endringer				
Periodens endringer i nedskrivninger (misligholdte)	1 224	0	0	1 224
Periodens endringer i nedskrivninger (ikke misligholdte)	4 259	0	0	4 259
Konstaterte tap mot tidligere nedskrivninger	2 813	0	0	2 813
Inngått på tidligere konstaterte tap	-581	0	0	-581
Sum resultatført tap	7 715	0	0	7 715

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 inkluderer også compliance-risiko, adferdsrisiko, IT-risiko, nøkkelpersonsrisiko og juridisk risiko. Operasjonell risiko oppstår som en følge av bankens daglige drift og berører således alle forretningsområder i banken.

6.1 Styring og kontroll

Styret har lav toleranse for operasjonell risiko og svært lav toleranse for compliancerisiko.

Styring av operasjonell risiko innebærer å håndtere risikoer for å sikre en effektiv og vellykket virksomhetsutøvelse. En sunn risikokultur innebærer å identifisere og vurdere risiko, etablere, implementere og evaluere tiltak, samt å sikre relevant og effektiv rapportering til aktuelle interessenter. Bankens styrer operasjonell risiko gjennom egne styrefastsatte retningslinjer og beredskapsplaner. Retningslinjene er ikke rettet mot et spesielt virksomhetsområde, men omfatter ulike kategorier av hendelser som kan påvirke flere enheter. I tillegg er det fastsatt egne retningslinjer og beredskapsplaner for de mest vesentlige operasjonelle risikoene.

Operative ledere på det enkelte området har ansvar for risikostyring innenfor eget område, og å sikre at alle aktiviteter utøves i samsvar med internt og eksternt regelverk.

Bankens distribusjonsform skaper stor avhengighet til IT-systemene, både internt, hos leverandører og partnere. Styret har fastsatt separate retningslinjer for IT-virksomheten og beredskapsplaner i tråd med IKT-forskriftens krav for å sikre god styring og kontroll. Bankens søker å ta ned risikoen ved å velge velprøvde teknologier, og kjøp av 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 risikonivå og internkontroll innenfor det enkelte virksomhetsområde, og evaluering av resultatet av uavhengige kontroller av risikokontroll- og compliancefunksjonen samt ekstern revisor.

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

6.2 Eksposering

Aprila er i en etableringsfase med stadige endringsprosesser og ambisiøse planer. I tillegg til å etablere seg i markedet for å sikre et bærekraftig utlånsvolum, og utvikle effektive, robuste prosesser og systemer må det utvikles en sunn risikostyringskultur i organisasjonen. Så lenge banken er i denne fasen er det en høyere operasjonell risiko. Økonomiske tap knyttet til operasjonelle hendelser i 2020 har vært begrensede og det vurderes ikke at det er behov for ytterligere kapitalavsetning for operasjonell risiko enn det som blir dekket i pilar 1. Risikonivået er ved utgangen av året også innenfor styrets vedtatte risikotoleranse.

7. Likviditets- og finansieringsrisiko

Med likviditetsrisiko forstås her 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.

Banken har lav toleranse for likviditets- og finansieringsrisiko og skal holde betryggende likviditetsbuffer for å redusere eksponeringen. Banken skal ha en tilstrekkelig 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 definering av ansvarsområder, overordnede prinsipper og krav og rammer til knyttet til likviditetsforvaltningen. Dette er beskrevet i bankens retningslinjer for styring av likviditets- og finansieringsrisiko. Bankens overskuddslikviditet skal plasseres konservativt i bankinnskudd og likvide verdipapirer og/eller fond i henhold til retningslinjer fastsatt av styret. Tillatte finansielle instrumenter, minimum krav til rating/risikoklasse, eksponeringsrammer m.m. er fastsatt i Aprilas retningslinjer for styring av markedsrisiko.

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

CFO har ansvar for den løpende likviditetsstyringen og overvåker og påser at banken til enhver tid oppfyller de vedtatte rammene for likviditetsområdet. CFO vedlikeholder løpende bankens likviditetsprognose for å overvåke netto finansieringsbehov. Det er fastsatt indikatorer som følges opp daglig av CFO slik at en negativ utvikling, og behov for å øke beredskapen, avdekkes tidlig.

Risikokontrollfunksjonen foretar uavhengige kontroller og målinger og rapporterer om likviditetsrisikoen til styret i forbindelse med den ordinære risikorapporteringen.

7.2 Eksponering

Banken hentet NOK 75m i kapital i Q2 2020 gjennom en rettet emisjon. I 2020 åpnet banken i tillegg for innskudd fra allmenheten ved to anledninger for å ytterligere styrke bankens likviditet. Overskuddslikviditeten har vært plassert som bankinnskudd og i lavrisiko obligasjonsfond som kvalifiserer som nivå 1 og 2A-eiendeler i LCR (svært likvide eiendeler). Bankens utlån har i sin helhet vært finansiert av innskutt egenkapital og innskudd, og 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 1 418 % og NSFR 299 % . Likviditets- og finansieringsrisikoen i banken har gjennom 2020 vært vurdert som lav.

8. Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap knyttet til endringer i markedspriser på renter, aksjekurser, valutakurser, eiendomspriser, kredittspreader mv.

Markedsrisiko er ikke et kjerneområde for banken og banken skal ha en lav risikoprofil. Banken skal kun eksponeres for markedsrisiko som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning.

8.1 Styring og kontroll

Markedsrisikoen styres og overvåkes med bakgrunn i retningslinjer vedtatt av styret hvor konservative rammer for eksponering i rentebærende instrumenter fremgår. Aprila styrer kredittrisikoen knyttet til likviditetsforvaltningen gjennom retningslinjer for bl.a. tillatte instrumenter, maksimal eksponering ut fra motpartens rating, maksimal samlet eksponering mot enkeltmotparter og tillate utstedere. Dette er regulert i bankens retningslinjer for styring og kontroll av markedsrisiko.

Status i forhold til rammer rapporteres til bankens styre kvartalsvis i bankens risikoreport, herunder hvorvidt banken har vært i brudd med rammen i løpet av rapporteringsperioden. Vesentlige avvik skal rapporteres til styret umiddelbart.

8.2 Eksponering

Banken har gjennom 2020 hatt lav markedsrisikoeksponering. Aprila er først og fremst eksponert for markedsrisiko gjennom verdipapirer i likviditetsporteføljen. Banken eier ingen aksjer eller eiendommer, og har ikke handelsportefølje. All utlånsvirksomhet er i norske kroner. Overskuddslikviditeten i Aprila er konservativt plassert i form av bankinnskudd og andeler i obligasjonsfond. Bankinnskuddene er i hovedsak plassert i DNB Bank ASA og anses utgjøre lav risiko. Fondsandelene har lav durasjon, og tilfredsstillende krav til Nivå 1 og Niva 2A-eiendeler i LCR og risikovekt 0 % og 10 % ved beregning av kapitalkrav (svært lav kredittrisiko).

8.2.1 Renterisiko

Tabell 18 viser en oppsummering av gjenværende tid til renteregulering for eiendeler og gjeld basert på enten (i) neste reprisingsdato (flytende rente) eller (ii) forfallsdato (fastrente).

TABELL 18 GJENVÆRENDE TID TIL RENTEREGULERING

Beløp i tusen kroner	31.12.2020						Sum
	Uten løpetid	<= 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1-5 år	Uten rente	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	-	76 651	-	-	-	-	76 651
Netto utlån til og fordringer på kunder	176 860	-	-	-	-	-	176 860
Sertifikater og obligasjoner	-	-	-	155 832	-	-	155 832
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	-	-	-	-	-	29 600	29 600
Sum eiendeler	176 860	76 651	-	155 832	-	29 600	438 942
Innskudd fra og gjeld til kunder	311 920	-	-	-	-	-	311 920
Annen gjeld	-	-	-	-	-	14 924	14 924
Sum gjeld	311 920	-	-	-	-	14 924	326 844
Netto eiendeler	-135 060	76 651		155 832	-	14 675	112 098

TABELL 19 RENTESENSITIVITET

Beløp i tusen kroner	31.12.2020
Renterisiko¹	
Eiendeler	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	-2
Utlån til kunder med flytende rente	-53
Rentebærende verdipapirer	-363
Gjeld	
Andre innskudd	520
Utenom balansen	-
Renterisiko i derivater	-
Sum renterisiko	104

¹⁾ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

8.2.2 Valutarisiko

Bankens valutarisiko er begrenset til enkelte leverandører som fakturerer i utenlandsk valuta.

9. Øvrige risikoer

I tillegg til risikoene omtalt i detalj over er Aprila eksponert for følgende risikoer.

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 mv. Et godt omdømme er essensielt for banken. Som nyetablert aktør er det viktig for Aprila å bygge tillit hos eksisterende og potensielle kunder, partnere, investorer og i arbeidsmarkedet. Svekkelser i omdømme kan bl.a. 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 er risiko for tap/sviktende lønnsomhet som følge av endring i volum, rentemargin eller andre prisendringer på grunn av endringer i konkurransebildet, kundedadferd, 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 seg raskt, vokse og samtidig kontrollere kostnadene. Banker følger tett med på og analyserer utviklingen i volum, herunder kundechurn og annen kundedadferd. Dette gjøres både gjennom kvantitative analyser av data og gjennom dialog med kunder og distribusjonspartnere. Aprila følger også utviklingen på konkurransearenaen tett.

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 basert på utviklingen, og en tilpasningsdyktig organisasjon.

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 svært liten 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. Banker påvirkes således i mindre 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.

Vedlegg 1. 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)	237,62
9	Instrumentets nominelle verdi	1,00
9a	Emisjonskurs	9,00
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	13/03/2018
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

Vedlegg 2. Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital

	(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
REN KJERNEKAPITAL: INSTRUMENTER OG OPPTJENT KAPITAL		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0	26 (1), 27, 28 og 29
Aksjekapital	47 073	
Overkursfond	190 545	
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	-72 771	26 (1) (c)
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	0	26 (1) (d) og (e)
3a Avsetning for generell bankrisiko	0	26 (1) (f)
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	
5 Minoritetsinteresser	0	84
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-52 749	26 (2)
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	112 098	Sum rad 1 t.o.m. 5a

REN KJERNEKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER

7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-156	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-19 183	36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS	0	
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0	36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	0	33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften 15-7 (tas inn som negativt beløp)	0	36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	0	32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	0	33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	0	36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	0	36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 % , regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 % . Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	0	36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 % , redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	0	48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	0	36 (1) (i) og 48 (1) (b)
24	Tomt felt i EØS	0	
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	0	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	0	36 (1) (a)
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	0	36 (1) (l)
	herav: ...	0	
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	0	36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-19 339	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	92 759	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL: INSTRUMENTER

30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0	51 og 52
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	85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0	
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	0	Sum rad 30, 33 og 34

ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER

37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	0	52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 % , regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0	Sum rad 41a, 41b og 41c
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	0	56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	0	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	92 759	Sum rad 29 og rad 44

TILLEGGSKAPITAL: INSTRUMENTER OG AVSETNINGER

46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0	62 og 63
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	0	87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0	
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0	62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	0	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

TILLEGGSKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER

52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	0	63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 % , regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	66 (c), 69, 70 og 79
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 (negativt beløp)	0	66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0	Sum rad 56a, 56b og 56c
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	0	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	0	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	92 759	Sum rad 45 og rad 58
60	Beregningsgrunnlag	171 468	

KAPITALDEKNING OG BUFFERE

61	Ren kjernekapitaldekning	54,10 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	54,10 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	54,10 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %	CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	79 041	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

KAPITALDEKNING OG BUFFERE

72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 % . Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	0,0	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 % . Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	0,0	36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 % .	0,0	36 (1) (c), 38 og 48

GRENSER FOR MEDREGNING AV AVSETNINGER I TILLEGGSKAPITALEN

76	Generelle kredittrisikoreserver	0,0	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen	2,1	62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0,0	62
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	1,0	62

KAPITALINSTRUMENTER OMFATTET AV OVERGANGSBESTEMMELSER

80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0,0	484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0,0	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0,0	484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0,0	484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0,0	484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0,0	484 (5) og 486 (4) og (5)

Vedlegg 3. Skjema for offentliggjøring av opplysninger om 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 papiriseringengasjementer		Kapitalkrav					Motsyklisk kapitalbuffersats
		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: Verdipapiriseringengasjementer	Totalt	Vekter for kapitalkrav	
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Inndeling etter land												
	Land: 001												
	Norge	419 758						14 982			14 982	100	1 %
020	Total	419 758	-	-	-	-	-	14 982	-	-	14 982		

Tabell 2

Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer		
		010
010	Samlet beregningsgrunnlag	171 468
020	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats	1,00 %
030	Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer	1 715

Vedlegg 4. Skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om 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	438 942
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	0
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)	10 597
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	-19 183
8 Leverage ratio total exposure measure	430 355

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)	438 942
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-19 183
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	419 758
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	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)	0
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)	0
OTHER OFF-BALANCE SHEET EXPOSURES		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	10 597
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 and 18)	10 597
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))	0
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	0
CAPITAL AND TOTAL EXPOSURE MEASURE		
20	Tier 1 capital	92 759
21	Leverage ratio total exposure measure (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	430 355
LEVERAGE RATIO		
22	Leverage ratio	21,55 %
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:	419 758
EU-2 Trading book exposures	-
EU-3 Banking book exposures, of which:	419 758
EU-4 Covered bonds	-
EU-5 Exposures treated as sovereigns	20 951
EU-6 Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE not treated as sovereigns	1 181
EU-7 Institutions	76 697
EU-8 Secured by mortgages of immovable properties	-
EU-9 Retail exposures	-
EU-10 Corporate	150 355
EU-11 Exposures in default	883
EU-12 Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	169 693

Aprila Bank ASA
Kirkegata 5
0153 Oslo