

## Pilar 3

Offentliggjøring av  
finansiell informasjon for 2021

# 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	30
Vedlegg 4. Skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om krav til uvektet kjernekapitalandel	31

# 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

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. I tillegg gis informasjon om selskapets styring og kontroll, samt omfanget av, og egenskapene til risikorapporterings- og målesystemet for disse risikoene.

Dokumentet er basert på tall per 31.12.2021 med mindre annet er presisert. 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](http://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. Kunden går gjennom en digital etableringsprosess inne i regnskapssystemet for å etablere kundeforhold. Deretter priser Aprila kundens fakturaer individuelt i sanntid, og gir et uforpliktende tilbud om å kjøpe kundens faktura. Fakturasalg gjennom Aprila gir kunden oppgjør senest neste arbeidsdag, og posteringene blir automatisk bokført i kundens regnskapssystem. I siste halvdel av 2020 utvidet Aprila fakturasalgssystemet slik at banken også kan kjøpe fakturaer der forbrukere er sluttkunder.

I desember 2019 lanserte banken kassekreditt for små og mellomstore bedrifter. Produktet gir kunden tilgang til en kredittramme som kan benyttes som kunden selv ønsker. 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 og kapitaliseres månedlig. Kontoen er en ren sparekonto og kan ikke brukes som en vanlig brukerkonto.

Fra siste halvdel av 2020 tilbød har Aprila depositumskonto og husleiefinansiering gjennom et samarbeid med Schibsted. Produktet vil være tilgjengelig for eksisterende kunder i en periode fremover, men det etableres ikke nye kundeforhold. Utover den informasjon som er tilgjengelig i dette dokumentet vises det til «Om Aprila» på bankens nettside [www.aprila.no/om-aprila](http://www.aprila.no/om-aprila).

## 2. Kapitaldekningsregelverket

Regelverket for kapitaldekning har hjemmel i Finansforetaksloven kapittel 14 der soliditetskravene er beskrevet. Regelverket bygger på den Europeiske reguleringen av finansinstitusjoner i form av forordningen Capital Requirement Regulation (CRR) og direktivet Capital Requirements Directive (CRD IV).

Formålet med rammeverket 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 («leverage ratio»).
- 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 og 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 6,0 %, og ansvarlig kapital minst 8,0 % 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 § 14-3 med unntak av kravet til motsyklisk kapitalbuffer som fastsettes av Norges Bank. 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.

**TABELL 1** KAPITALKRAV

Beløp i tusen kroner

	Krav i %	31.12.2021 Aprila Bank ASA
<b>Minimumskrav</b>		
Minimumskrav til ren kjernekapital	4,5 %	11 866
Minimumskrav til kjernekapital	6,0 %	15 821
Minimumskrav ansvarlig kapital	8,0 %	21 095
<b>Bufferkravsom skal oppfylles av ren kjernekapital</b>		
Bevaringsbuffer	2,5 %	6 592
Systemrisikobuffer	3,0 %	7 911
Motsyklisk kapitalbuffer	1,0 %	2 637
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>6,5 %</b>	<b>17 140</b>
<b>Ren kjernekapital mot samlede krav</b>		
Ren kjernekapital		94 540
Dekning av minstekrav	4,5 %	-11 866
Dekning av pilar 2 krav	4,0 %	-10 547
Dekning av bufferkrav	6,5 %	-17 140
<b>Overskudd av ren kjernekapital</b>		<b>54 987</b>

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

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

## 2.2 Pilar 2 – ICAAP

Pilar 2 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 fastsette 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

Per 31.12.2021 hadde banken følgende kapitaldekning:

**TABELL 2 BANKENS KAPITALDEKNING**

Beregningsgrunnlag	263 685
Ren kjernekapital	35,9 %
Kjernekapital	35,9 %
Kapitaldekning	35,9 %

Ved utgangen av 2021 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 bankens samlede kapitalkrav 18,5 %.

Sammensetningen av kapitalen og beregningsgrunnlaget fremgår nedenfor.

#### 3.2 Ansvarlig kapital

Per 31.12.2021 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	31.12.2021
	Ansvarlig kapital
Ren kjernekapital	94 540
Hybridkapital	-
Tilleggskapital	-
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>94 540</b>

**TABELL 4 DETALJER SAMMENSETNING AV ANSVARLIG KAPITAL**

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	
	Aprila Bank ASA	Kapitaldekning %
Kjernekapital:	265 959	
Aksjekapital	44 631	
Overkurs	190 545	
Ikke registrert kapitalforhøyelse	30 783	
Negativt resultat	-160 015	
Immaterielle eiendeler og andre fradrag	-11 404	
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>94 540</b>	<b>35,9 %</b>
Annen kjernekapital:	-	
Frdrag i kjernekapital	-	
<b>Kjernekapital</b>	<b>94 540</b>	<b>35,9 %</b>
Tilleggskapital:	-	
Frdrag i ansvarlig kapital	-	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>94 540</b>	<b>35,9 %</b>

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. Skjemaet 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 5 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.

Tabell 6 viser sammensetningen av bankens beregningsgrunnlag ved utgangen av 2021.

**TABELL 6 DETALJERT BEREGNINGSGRUNNLAG**

Beløp i tusen kroner	Beregningsgrunnlag 2021	Kapitalkrav 2021
<b>Engasjementskategorier i standardmetoden utenom verdipapiriseringsposisjoner</b>		
Stater og sentralbanker	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	358	29
Offentlige foretak	310	25
Multilaterale utviklingsbanker	-	-
Internasjonale organisasjoner	-	-
Institusjoner	13 431	1 075
Foretak	18 320	1 466
Massemarkedsengasjementer	157 955	12 636
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	-	-
Forfalte engasjementer	16 902	1 352
Høyrisiko-engasjementer	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	155	12
Andeler i verdipapirfond	-	-
Egenkapitalposisjoner	-	-
Øvrige engasjementer	10 717	857
<b>Sum kredittrisiko, standardmetoden</b>	<b>218 148</b>	<b>17 452</b>
<b>Sum kredittrisiko</b>	<b>218 148</b>	<b>17 452</b>
<b>Markedsrisiko</b>		
<b>Sum markedsrisiko</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operasjonell risiko</b>	<b>45 691</b>	<b>3 655</b>
<b>Sum risikovektet volum og kapitalkrav</b>	<b>263 840</b>	<b>21 107</b>
Kapitalkrav overgangsregel (Basel I-gulvet)		
<b>Sum risikovektet volum og kapitalkrav</b>	<b>263 840</b>	<b>21 107</b>

### 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, og en stor del av bankens eiendeler risikovektes til 100 %. 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 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 oppfyller ved utgangen av 2021 det samlede kravet til uvektet kjernekapitalandel med god margin.

TABELL 7 UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL

Beløp i tusen kroner	31.12.2021
Kjernekapital	94 540
Eksponeringsmål	468 517
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>20,18 %</b>

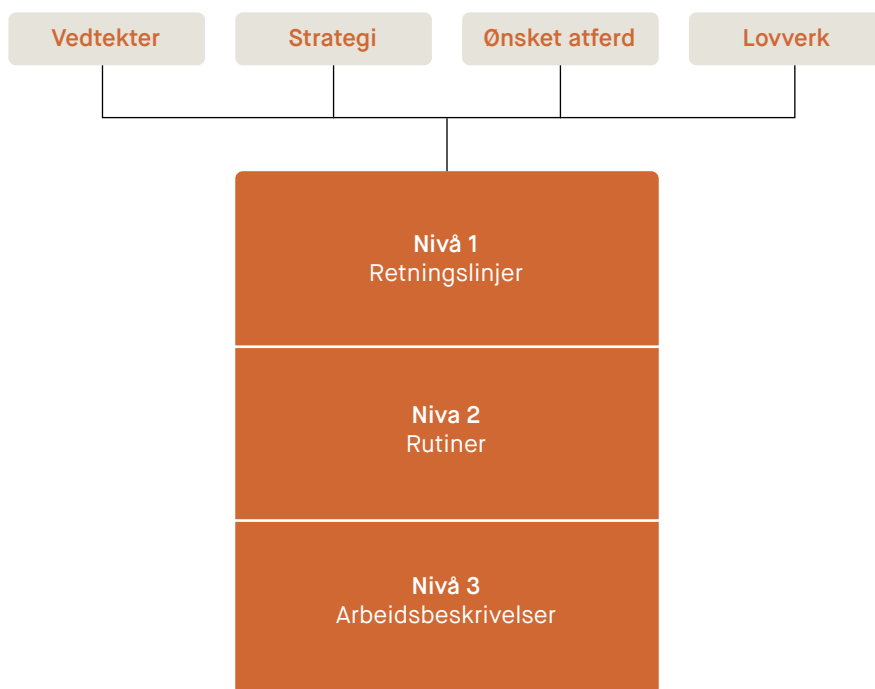
I [Vedlegg 4](#) beskrives sammenhengen mellom balanseførte eiendeler og eksponeringsmålet, i tillegg til en dekomponering av eksponeringsmålet og balanseførte poster. En vurdering av risiko ved gjeldsoppbygging og faktorer som har påvirket uvektet kjernekapitalandelen i løpet av perioden er også beskrevet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



## 4. Risiko og kapitalstyring

Aprila har høyt fokus på styring, kontroll og på å følge opp at bankens samlede risikoprofil er i tråd med bankens strategi, risikoappetitt og evne til å bære risiko. Risiko- og kapitalstyringen tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet, slik dette fremkommer 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:** 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 og utfyllende retningslinjer for de viktigste risikoområdene, blant

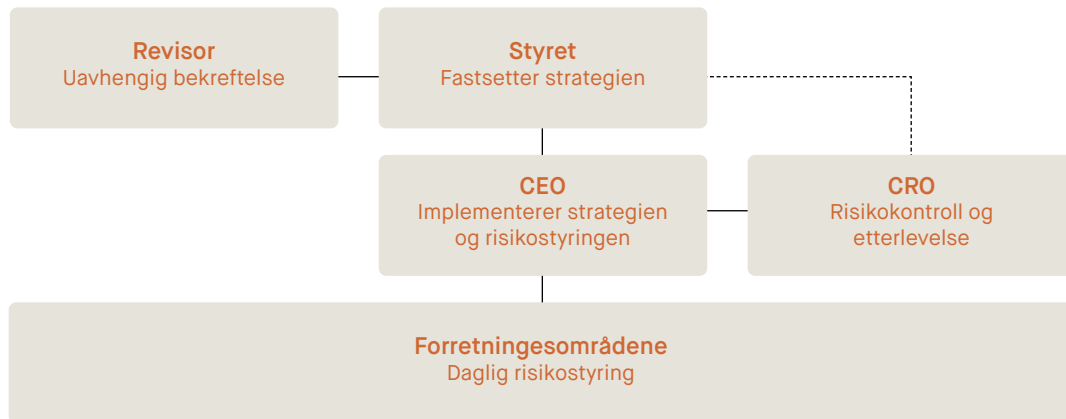
annet kredittrisiko, operasjonell risiko, likviditets- og finansieringsrisiko, anti-hvitvask og personvern.

**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, samt 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 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** gjør uavhengig gjennomgang og avgir objektiv bekreftelse av bankens virksomhetsstyring, risikostyring og internkontroll. Banken er unntatt plikt om å ha internrevisjon inntil den 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 etterlevelseshendelser registreres i en taps- og hendelsesdatabase. Risikokontroll og etterlevelseshendelser kontrollerer og rapporterer til styret om:

- Status på tiltak og kontroller knyttet til identifiserte risikoer
- Resultat av etterlevelseshendelser
- Nivået av risiko og etterlevelse 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 kapitalbehovet sitt (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) gjøres som del av ICAAP-prosessen.

Aprila gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum årlig, og ved endringer i virksomheten med vesentlig betydning for bankens risikoeksponering. ICAAP-prosessen dokumenteres gjennom en egen ICAAP-rapport. ICAAP-rapporten 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-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.

## 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, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Banken er først og fremst eksponert for kredittrisiko gjennom kjøpte fordringer og utlån til bedriftsmarkedet, men også gjennom verdipapirplasseringer og innskudd i andre banker.

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

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 blant annet gjennom bankens kreditthåndbok og fullmakthierarki og behandles av styret minimum årlig. Fullmaktene er tildelt på bakgrunn av stilling, engasjementets størrelse og motpartens risiko.

Banken har som mål 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 bankens 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 med utgangspunkt i 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 innehar høyeste beslutningsmyndighet på kredittsaker innenfor bankens normale fullmakthierarki, og utarbeider anbefalinger for kredittbeslutninger til styret for saker som overstiger beslutningsmandatet til komitéen.

Bankens kredittsjef overvåker løpende utviklingen i bankens kredittrisikoeksponering. Risikokontrollfunksjonen gjør uavhengige analyser, overvåker risikoeksponeringen sett opp mot styrevedtatte 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 én av låntakerens vesentlige kredittforpliktelser overfor banken er forfalt til betaling for mer enn 90 dager siden og banken anser det som usannsynlig at låntaker fullt ut vil kunne betale sine kredittforpliktelser uten at institusjonen treffer tiltak som å realisere sikkerhet (antisipert 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 forfalt.

#### 5.2.2 Tapsavsetninger på brutto utlån

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, 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 i tapsmodellen. Lån i mislighold refereres til som steg 3.

Forventet kreditttap 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 kredittrisiko

siden førstegangsinnregning 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 kredittrisiko. 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. 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 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 på 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 utestående balanse pluss bankens estimerte utenombalansforpliktelse 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 tap 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**

Beløp i tusen kroner	31.12.2021
<b>Balanseposter</b>	
Utlån til og fordringer til kredittinstitusjoner	67 157
Utlån til kunder <sup>1)</sup>	338 651
Sertifikater og obligasjoner	36 059
Andre eiendeler	23 611
<b>Sum</b>	<b>465 478</b>

<sup>1)</sup> Netto utlån.

TABELL 9 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Beløp i tusen kroner	31.12.2021		
	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter
<b>Område</b>			
Agder	14 740	0	8 556
Innlandet	17 650	0	8 677
Møre og Romsdal	16 495	0	5 920
Nordland	10 808	0	4 408
Oslo	74 594	0	27 501
Rogaland	23 049	0	6 817
Svalbard	4	0	0
Troms og Finnmark	15 085	0	7 169
Trøndelag	13 978	0	6 478
Vestfold og Telemark	37 014	0	17 456
Vestland	34 951	0	16 639
Viken	104 492	0	61 123
<b>Sum</b>	<b>362 860</b>	<b>0</b>	<b>170 746</b>

TABELL 10 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ BRANSJE

Beløp i tusen kroner	31.12.2021		
	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter
<b>Bransje/Næring</b>			
Jordbruk og tilknyttede tjenester	2 190	0	123
Skogbruk og tilknyttede tjenester	412	0	5
Fiske og fangst	1 840	0	806
Fiskeoppdrett og klekkerier	121	0	0
Bergverksdrift og -utvinning mv.	172	0	0
Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	67	0	0
Utvinning av råolje og naturgass	19	0	0
Industri	17 306	0	4 338
Bygging av skip og båter	159	0	0
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	528	0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	591	0	250
Utvikling av byggeprosjekter	6 904	0	477
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	75 021	0	31 464
Varehandel, reparasjon av motorvogner	63 395	0	41 083
Utenriks sjøfart og rørtransport	57	0	0
Transport ellers og lagring	18 127	0	3 834
Overnattings- og serveringsvirksomhet	12 226	0	7 026
Informasjon og kommunikasjon	29 182	0	15 423
Finansielle tjenester	2 765	0	2 263
Omsetning og drift av fast eiendom	28 003	0	6 178
Faglig tjenesteyting	45 255	0	36 535
Forretningsmessig tjenesteyting	20 256	0	7 690
Tjenesteytende næringer ellers	28 713	0	11 392
Øvrige	9 551	0	1 858
<b>Sum</b>	<b>362 860</b>	<b>0</b>	<b>170 746</b>

**TABELL 11 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT ETTER GJENSTÅENDE LØPETID**

Beløp i tusen kroner		31.12.2021					
<b>Eksponering</b>	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	Sum
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	-	67 157					67 157
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	84 820	39 300	213 419	1 112		338 651
Sertifikater og obligasjoner	-			36 059			36 059
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	-					23 611	23 611
<b>Sum</b>	-	<b>151 977</b>	<b>39 300</b>	<b>249 479</b>	<b>1 112</b>	<b>23 611</b>	<b>465 478</b>

**TABELL 12 RISIKOKLASSE OG ALDERSFORDELING**

Beløp i tusen kroner		31.12.2021	
<b>Risikoklasse</b>		Brutto utlån	Andel
Svært lav		99 367	27 %
Lav		110 363	30 %
Middels		100 514	28 %
Høy		15 888	4 %
Svært høy		3 015	1 %
Mislighold		31 233	9 %
Uten rating		2 480	1 %
<b>Sum brutto utlån fordelt på risikoklasse</b>		<b>362 860</b>	<b>100 %</b>

**TABELL 13 ALDERSFORDELING BRUTTO UTLÅN**

Beløp i tusen kroner		31.12.2021
<b>Aldersfordelte utlån</b>		
Ikke forfalte engasjement		322 155
Inntil 30 dager		18 300
Forfalt 30-60 dager		4 253
Forfalt 61-90 dager		2 244
Forfalt over 90 dager		15 909
<b>Sum brutto utlån</b>		<b>362 860</b>

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

Beløp i tusen kroner	31.12.2021					
	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)
<b>Brutto nedskrevne engasjement</b>						
Jordbruk og tilknyttede tjenester	1 989	201	113	112	1 876	90
Skogbruk og tilknyttede tjenester	401	11	17	7	383	4
Fiske og fangst	1 840	-	49	-	1 790	-
Fiskeoppdrett og klekkerier	121	-	1	-	120	-
Bergverksdrift og -utvinning mv.	172	-	9	-	163	-
Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass	67	-	2	-	64	-
Utvinning av råolje og naturgass	19	-	0	-	19	-
Industri	15 598	1 708	576	696	15 022	1 012
Bygging av skip og båter	159	-	3	-	155	-
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	528	-	9	-	519	-
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	127	464	2	182	126	282
Utvikling av byggeprosjekter	6 607	296	219	104	6 388	192
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	65 152	9 869	2 496	4 009	62 656	5 860
Varehandel, reparasjon av motorvogner	58 583	4 812	2 044	1 751	56 540	3 061
Utenriks sjøfart og rørtransport	57	-	1	-	57	-
Transport ellers og lagring	15 192	2 936	704	1 153	14 488	1 783
Overnattings- og serveringsvirksomhet	12 008	218	510	110	11 498	108
Informasjon og kommunikasjon	27 207	1 975	820	735	26 388	1 240
Finansielle tjenester	2 714	51	78	25	2 636	25
Omsetning og drift av fast eiendom	26 922	1 082	945	323	25 977	759
Faglig tjenesteyting	43 083	2 172	1 350	990	41 733	1 183
Forretningsmessig tjenesteyting	17 293	2 962	522	1 260	16 771	1 702
Tjenesteytende næringer ellers	27 486	1 227	715	592	26 771	635
Øvrige	8 303	1 248	454	522	7 849	726
<b>Sum pr 31.12.2021</b>	<b>331 627</b>	<b>31 233</b>	<b>11 638</b>	<b>12 571</b>	<b>319 989</b>	<b>18 662</b>



TABELL 15 NEDSKREVNE OG MISLIGHOLDTE ENGASJEMENT FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Område	31.12.2021				
	Beløp i tusen kroner	Brutto nedskrevne engasjement, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Brutto nedskrevne engasjement, misligholdte (Stage 3)	Nedskrivninger, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Nedskrivninger, misligholdte (Stage 3)
Agder		14 406	334	615	245
Innlandet		16 286	1 364	550	591
Møre og Romsdal		15 134	1 361	670	571
Nordland		10 581	227	366	90
Oslo		66 899	7 696	2 158	2 970
Rogaland		21 905	1 144	716	511
Svalbard		4	0	0	0
Troms og Finnmark		13 353	1 732	423	1 055
Trøndelag		11 939	2 038	432	725
Vestfold og Telemark		35 723	1 292	1 265	578
Vestland		33 210	1 741	1 352	707
Viken		92 187	12 304	3 090	4 528
<b>Sum</b>		<b>331 627</b>	<b>31 233</b>	<b>11 638</b>	<b>12 571</b>

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 2020	150 154	28 997	4 393	183 545
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-11 729	11 729	0	0
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-9 891	0	9 891	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	9 330	-9 330	0	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3	0	-6 102	6 102	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	60	0	-60	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2	0	1 464	-1 464	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	219 973	37 303	14 611	271 887
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-80 553	-9 779	-2 241	-92 573
<b>Brutto utlån per 31. desember 2021</b>	<b>277 345</b>	<b>54 282</b>	<b>31 233</b>	<b>362 860</b>

Beløp i tusen kroner	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. desember 2020	1 347	3 083	2 256	6 685
Overføringer fra Steg 1 til Steg 2	-126	126	0	0
Overføringer fra Steg 1 til Steg 3	-153	0	153	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 1	187	-187	0	0
Overføringer fra Steg 2 til Steg 3	0	-786	786	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 1	0	0	0	0
Overføringer fra Steg 3 til Steg 2	0	46	-46	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	6 703	4 081	11 317	22 100
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-661	-2 022	-1 894	-4 576
<b>Tapsavsetninger per 31. desember 2021</b>	<b>7 298</b>	<b>4 340</b>	<b>12 571</b>	<b>24 209</b>

TABELL 17 ÅRETS NEDSKRIVNINGER OG GJENVINNING PÅ TIDLIGERE ÅRS NEDSKRIVNINGER

Beløp i tusen kroner		31.12.2021		
Resultatførte endringer	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter	Sum
Periodens endringer i nedskrivninger (misligholdte)	9 390	0	0	9 390
Periodens endringer i nedskrivninger (ikke misligholdte)	7 208	0	0	7 208
Konstaterte tap mot tidligere nedskrivninger	5 284	0	0	5 284
Inngått på tidligere konstaterte tap	-1 010	0	0	-1 010
<b>Sum resultatført tap</b>	<b>20 872</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 872</b>

## 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 således alle forretningsområder i banken.

### 6.1 Styring og kontroll

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

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 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 hos partnere. I tråd med kravene i IKT-forskriften har derfor styret fastsatt separate retningslinjer og beredskapsplan for IT-virksomheten. Bankens reduserer 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 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.

## 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 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 tilknyttet 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, minimumskrav 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 risiko-rapporteringen.

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. Overskuddslikviditeten har vært plassert som bankinnskudd og i lavrisiko obligasjonsfond som kvalifiserer som nivå 1 og 2A-eiendeler i LCR (svært likvide eiendeler).

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 284 % og NSFR 209 %. Likviditets- og finansieringsrisikoen i banken har vært lav gjennom hele 2021.

## 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. Banken skal ha en lav risikoprofil og kun eksponeres for markedsrisiko som følge av inn- og utlånsaktiviteten og behovet 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.

Kredittrisikoen knyttet til likviditetsforvaltningen styres gjennom retningslinjer, blant annet for 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 risikorapport. Vesentlige avvik rapporteres til styret umiddelbart.

Aprila er først og fremst eksponert for markedsrisiko gjennom verdipapirer i likviditetsporteføljen og har gjennom 2021 hatt lav markedsrisikoeksponering. Banken eier ingen aksjer eller eiendommer, og har ikke handelsportefølje. All utlånsvirksomhet er i norske kroner. 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 tilfredsstillende krav til Nivå 1 og Nivå 2A-eiendeler i LCR og risikovekt 0 % og 10 % ved beregning av kapitalkrav (svært lav kredittrisiko).

### 8.1.1 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	31.12.2021						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		67 157					67 157
Netto utlån til og fordringer på kunder		84 820	39 300	213 419	1 112		338 651
Sertifikater og obligasjoner				36 059			36 059
Øvrige eiendeler uten definert løpetid						23 611	23 611
<b>Sum eiendeler</b>	<b>-</b>	<b>151 977</b>	<b>39 300</b>	<b>249 479</b>	<b>1 112</b>	<b>23 611</b>	<b>465 478</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	338 002						338 002
Annen gjeld						18 864	18 864
<b>Sum gjeld</b>	<b>338 002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 864</b>	<b>356 866</b>
<b>Netto eiendeler</b>	<b>-338 002</b>	<b>151 977</b>		<b>249 479</b>	<b>1 112</b>	<b>4 747</b>	<b>108 612</b>

TABELL 19 RENTESENSITIVITET

Beløp i tusen kroner	31.12.2021
<b>Renterisiko<sup>1</sup></b>	<b>31.12.2021</b>
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	2
Utlån til kunder med flytende rente	1 499
Rentebærende verdipapirer	105
Rentebærende verdipapirer	-363
<b>Gjeld</b>	
Andre innskudd	-
Utenom balansen	-
Renterisiko i derivater	-
<b>Sum renterisiko</b>	<b>1 604</b>

<sup>1)</sup> 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 over er Aprila 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 mv. 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 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

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 virksomheten 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 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 basert på utviklingen, og en tilpasningsdyktig organisasjon.

### Klimarisiko

Klimarisiko er risiko for skader eller tap som følge av klimaendringer. 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 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 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.

## 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
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
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)	265,96
9	Instrumentets nominelle verdi	1,00
9a	Emisjonskurs	5,50
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
<b>Renter/utbytte</b>		
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
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
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)
<b>REN KJERNEKAPITAL: INSTRUMENTER OG OPPTJENT KAPITAL</b>		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0	26 (1), 27, 28 og 29
Aksjekapital	44 631	
Overkursfond	190 545	
Ikke registrert kapitalforhøyelse	30 783	
Annen innskutt egenkapital	2 668	
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	-125 520	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	-34 495	26 (2)
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	108 612	Sum rad 1 t.o.m. 5a

## REN KJERNEKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER

7	Verdijusteringer som følge av kravene om	0	32 (1)
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	0	33 (1) (b) og (c)
9	Tomt felt i EØS	0	36 (1) (e) og 41
10	Utsattskattefordelsmikkeskyldesmidlertidigeforskjellerredusertmedutsattskattsomkanmotregnes (negativt beløp)	0	36 (1) (f) og 42
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	0	36 (1) (g) og 44
12	Positive verdier avjustert forventet tap etter kapitalkravforskriften §5-7 (tas inn som negativt beløp)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	0	36 (1) (k)
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av vegneren i kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (i) og 89 til 91
17	Beholdning av ren kjernekapital i annen selskapsfinansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i annen selskapsfinansiell 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) (k) (iii) og 379 (3)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i annen selskapsfinansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering som samlet overstiger grensen på 10%. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
20	Tomt felt i EØS	0	48 (1)
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	0	36 (1) (i) og 48 (1) (b)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	0	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	0	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	0	36 (1) (a)
21	Utsattskattefordelsmikkeskyldesmidlertidigeforskjellerogsomoverstigerunntaksgrensenpå10%, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0	36 (1) (l)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	0	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i annen selskapsfinansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	0	36 (1) (j)
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	-14 072	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	94 540	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	Fondsobligasjonskapitalutstedt av datterselskapertiltredjepartersom 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 annen sektorsom har engjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre sektorer i institusjonen i hovedsak investering. Beløpsom 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 sektorer i institusjonen i hovedsak 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	94 540	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 datterselskapertiltredjepartersom 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 tilleggskapital i annen selskapsfinansiell sektor som hører til i 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 tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0	Sum rad 56a, 56b og 56c
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
58	<b>Tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>94 540</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>
60	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>263 685</b>	

**KAPITALDEKNING OG BUFFERE**

61	Ren kjernekapitaldekning	35,85 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	35,85 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	35,85 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	6,50 %	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	73 445	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	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	36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordelsom skyldes midlertidig forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.	0	36 (1) (c), 38 og 48

**GRENSER FOR MEDREGNING AV AVSETNINGER I TILLEGGSKAPITALEN**

76	Generelle kredittrisikoreserver	0	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	3,3	62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0	62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	1,6	62

**KAPITALINSTRUMENTER OMFATTET AV OVERGANGSBESTEMMELSER**

80	Grenseformedregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	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				Vekter for 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		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Inndeling etter land												
	Land: 001												
	Norge	451 442						27 858			27 858	100	1,0 %
020	Total	451 442	-	-	-	-	-	27 858	-	-	27 858		

TABELL 2

Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer		
010	Samlet beregningsgrunnlag	263 685
020	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats	1,00 %
030	Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer	2 637

## 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	465 478
2 Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation	-
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"	-
4 Adjustments for derivative financial instruments	-
5 Adjustment for securities financing transactions (SFTs)	-
6 Adjustment for off-balance sheet items (ie conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	17 075
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)	-
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)	-
7 Other adjustments	-14 036
8 Leverage ratio total exposure measure	468 517

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)	465 478
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-14 036
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	451 442

**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)	-

**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)	-

**OTHER OFF-BALANCE SHEET EXPOSURES**

17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	17 075
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 and 18)	17 075

**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 MEASURE**

20	Tier 1 capital	94 540
21	Leverage ratio total exposure measure (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	468 517

**LEVERAGE RATIO**

22	Leverage ratio	20,18 %
----	----------------	---------

**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:	451 442
EU-2 Trading book exposures	-
EU-3 Banking book exposures, of which:	451 442
EU-4 Covered bonds	-
EU-5 Exposures treated as sovereigns	1 551
EU-6 Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE not treated as sovereigns	1 792
EU-7 Institutions	67 157
EU-8 Secured by mortgages of immovable properties	-
EU-9 Retail exposures	298 839
EU-10 Corporate	18 320
EU-11 Exposures in default	16 883
EU-12 Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	46 900

Aprila Bank ASA  
Kirkegata 5  
0153 Oslo