

Pilar 3

Offentliggjøring av finansiell informasjon for 2018

INNHold

1. Innledning	3
2. Kapitaldekningsregelverket	4
3. Bankens soliditet	6
4. Risiko og kapitalstyring	9
5. Kredittrisiko	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

1.2 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 [kapitalkravsforskriften del IX](#).

Den europeiske banktilsynsmyndigheten (EBA) har publisert flere anbefalinger om offentliggjøring av finansiell informasjon. Denne rapporten inneholder informasjon i samsvar med rapporteringsanbefalingene i Finanstilsynets rundskriv «Om offentliggjøring av informasjon – kommisjonsforordninger og anbefalinger fra EBA» (Rundskriv 5/2018).

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 31.12.2018 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.

Alle beløp i dokumentet er angitt i tusen NOK, med mindre noe annet er spesifisert.

1.3 Om Banken

Aprila Bank ASA (tidligere Langler AS) 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.

Bankens første produkt er fakturasalg integrert i skybaserte regnskapssystemer, som er et naturlig miljø der bedriften har oversikt over sitt finansieringsbehov. Dette er et helt nytt produkt, som er transparent og lett å forstå for brukeren. Bedriften går gjennom en digital kundeetableringsprosess inne i regnskapssystemet, og deretter priser Aprila bedriftens fakturaer individuelt i sanntid, helt uforpliktende. Et salg av en faktura til Aprila gir oppgjør senest neste arbeidsdag, og posteringene blir automatisk bokført i regnskapssystemet. Aprila tror på at det i fremtiden vil bli vanlig å tilby banktjenester integrert i naturlige miljøer på denne måten.

Utover den informasjon som er tilgjengelig i dette dokumentet vises det til Om oss på bankens hjemmeside 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 i stor grad på den Europeiske reguleringen av finansinstitusjoner i form av forordningen Capital Requirement Regulation (CRR) og direktivet Capital Requirements Directive (CRD IV), gjeldende i EU fra 1. januar 2014. Regelverket er basert på «Basel III», den tredje og utvidede versjonen av rammeverk for kapital- og likviditetsstandarder fra Baselkomiteen (Basel Committee on Banking Supervision), som ble initiert på bakgrunn av finanskrisen i 2008. 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.

EØS-avtalen regulerer hvordan EU-regler blir forpliktende i Norge. Innføring av relevant EU-regelverk i norsk rett forutsetter at regelverket er tatt inn i EØS-avtalen. Etter finanskrisen 2008/2009 har EU vedtatt et stort antall EØS-relevante direktiver og forordninger på finansmarkedsområdet, og det har vært et stort etterslep av EU-rettsakter som venter på å innlemmes i EØS-avtalen. De fleste bestemmelser i forordningen er allerede innført i Norge gjennom Finansforetaksloven og en rekke forskriftsendringer. Utkast til regelverksendringer for gjennomføring av resterende er til behandling hos Finansdepartementet.

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](#) og kapitalkravsforskriften §2-1 skal andelen ren kjernekapital utgjøre minst 4,5 % av beregningsgrunnlaget. Samtidig skal kjernekapital til enhver tid utgjøre minst 6 % av samme beregningsgrunnlaget, og ansvarlig kapital skal til enhver tid minst utgjøre 8 % 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](#). 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 Bank ASA er ikke utpekt som systemviktig bank.

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

TABELL 1 KAPITALKRAV

	Krav i %	Aprila Bank ASA
Minimumskrav		
Minimumskrav til ren kjernekapital	4,5 %	3.050
Minimumskrav til kjernekapital	6,0 %	4.067
Minimumskrav ansvarlig kapital	8,0 %	5.423
Bufferkravsom skal oppfylles av ren kjernekapital		
Bevaringsbuffer	2,5 %	1.695
Systemrisikobuffer	3,0 %	2.034
Buffer for systemviktige institusjoner ¹⁾		
Motsyklisk kapitalbuffer ²⁾	2,0 %	1.356
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	7,5 %	5.084
Ren kjernekapital mot samlede krav		
Ren kjernekapital		121.663
Dekning av minstekrav	4,5 %	-3.050
Dekning av pilar 2 krav	4,0 %	-2.711
Dekning av bufferkrav	7,5 %	-5.084
Overskudd av ren kjernekapital	16,0 %	110.817

¹⁾ Kun for systemviktige banker: 2,0 %

²⁾ Finansdepartementet besluttet den 13.12.2018 at det [motsykliske kapitalbufferkravet for bankene skal økes](#) fra 2,0 % til 2,5 % fra 31. desember 2019

[Vedlegg 3](#) inneholder ytterligere informasjon rundt det motsykliske kapitalbufferkravet.

Hvis et finansforetak ikke oppfyller bufferkravene, skal foretaket ifølge [Finansforetaksloven § 14-3 \(5\)](#) utarbeide en plan for økning av ren kjernekapitaldekning, og foretaket kan ikke uten samtykke fra Finanstilsynet utbetale utbytte til aksjeeierne eller egenkapitalbevisiere, bonus til ansatte eller rente på annen godkjent kjernekapital.

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-tillegget 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-krav 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 kapitalkravsforskriften del IX – [Kapittel 45 og 46](#) med tilhørende [rundskriv 5/2018](#), og EBA sin [«Guidelines on disclosure requirements under Part eight of Regulation EU No.575/2013»](#).

For informasjon rundt bankens godgjørelsesordning vises det til [bankens årsrapport](#).

3. BANKENS SOLIDITET

3.1 Kapitaldekning

Aprila Bank hadde per utgangen av 2018 følgende kapitaldekning:

TABELL 2 BANKENS KAPITALDEKNING

Beregningsgrunnlag	NOK 67.786
Ren kjernekapital	179,5 %
Kjernekapital	179,5 %
Kapitaldekning	179,5 %

Ved utgangen av 2018 var det samlede regulatoriske minstekravet inkludert buffere på 15,5 %. Inkludert pilar 2-krav på 4 % fastsatt av Finanstilsynet ved tildeling av konsesjon, er kapitalkravet til banken på 19,5 %. Banken er svært godt kapitalisert for å kunne realisere de vekstplanene banken har fremover.

Sammensetningen av kapitalen og beregningsgrunnlaget fremgår nedenfor.

3.2 Ansvarlig kapital

Per 31.12.2018 besto bankens ansvarlige kapital av aksjekapital og overkurs, og var i sin helhet klassifisert som ren kjernekapital.

TABELL 3 ANSVARLIG KAPITAL

	Ansvarlig kapital
Ren kjernekapital	121.663
Hybridkapital	0
Tilleggskapital	0
Ansvarlig kapital	121.663

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

	Aprila Bank ASA	Kapitaldekning %
Kjernekapital:	163.702	
Aksjekapital	36.666	
Overkurs	127.036	
Frdrag i ren kjernekapital	-42.039	
Negativt resultat	-36.201	
Immaterielle eiendeler	-5.838	
Ren kjernekapital	121.663	179,48 %
Annen kjernekapital:	0	
Frdrag i kjernekapital	0	
Kjernekapital	121.663	179,48 %
Tilleggskapital:	0	
Frdrag i ansvarlig kapital	0	
Netto ansvarlig kapital	121.663	179,48 %

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. Regelverket for beregning av beregningsgrunnlaget fremkommer i [Kapitalkravsforordningen](#).

Aprila Bank 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 på neste side viser en oversikt over metoder banken benytter for å fastsette beregningsgrunnlaget.

TABELL 5 METODER FOR FASTSETTELSE AV BEREGNINGSGRUNNLAGET

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

Tabellen under viser sammensetningen av bankens beregningsgrunnlag ved utgangen av 2018.

TABELL 6 DETALJERT BEREGNINGSGRUNNLAG

	Beregnings- grunnlag 2018	Beregnings- grunnlag 2017	Kapitalkrav 2018
Engasjementskategorier i standardmetoden utenom verdipapiriseringsposisjoner			
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	148	0	12
Offentlige foretak	0	0	0
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	0
Internasjonale organisasjoner	0	0	0
Institusjoner	145	0	12
Foretak	37.114	0	2.969
Massemarkedsengasjementer	0	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	0	0	0
Forfalte engasjementer	89	0	7
Høyrisiko-engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	0	0
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.932	0	875
Andeler i verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	0	0	0
Øvrige engasjementer	3.291	0	263
Sum kredittrisiko, standardmetoden	51.719	0	4.137
Sum kredittrisiko	51.719	0	4.137
Markedsrisiko			
Sum markedsrisiko	0	0	0
Operasjonell risiko	16.067	0	1.285
Sum kapitalkrav før overgangsregel (Basel I-gulvet)	67.786	0	5.423
Kapitalkrav overgangsregel (Basel I-gulvet)			
Sum risikovektet volum og kapitalkrav	67.786	0	5.423

3.4 Uvektet kjernekapitalandel / Leverage ratio

Som et supplement til det risikovektede kapitaldekningssystemet, introduserte Baselkomiteen etter finanskrisen et nytt måltall for soliditet; uvektet kjernekapitalandel. 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 risikojustering.

Aprila benytter standardmetoden for fastsettelse av kapitalkrav, og en stor del av bankens eiendeler risikovektes med 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.

Finansdepartementet fastsatte i desember 2016 minste- og bufferkrav til [uvektet kjernekapitalandel](#) med virkning fra 30. juni 2017. Krav til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt i [CRR/CRD IV forskriften § 5](#). Minstekravet til [uvektet kjernekapitalandel](#) er fastsatt til 3,0 %. Alle banker skal i tillegg ha en uvektet kjernekapitalandelsbuffer på minst 2,0 %. Aprila er i oppstartsfase og er derfor svært godt kapitalisert. Aprila bank oppfylder ved utgangen av 2018 det samlede kravet til uvektet kjernekapitalandel på 5,0 % med god margin.

TABELL 7 UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL

	2018
Kjernekapital	121.663
Eksponeringsmål	127.661
Uvektet kjernekapitalandel	95,30 %

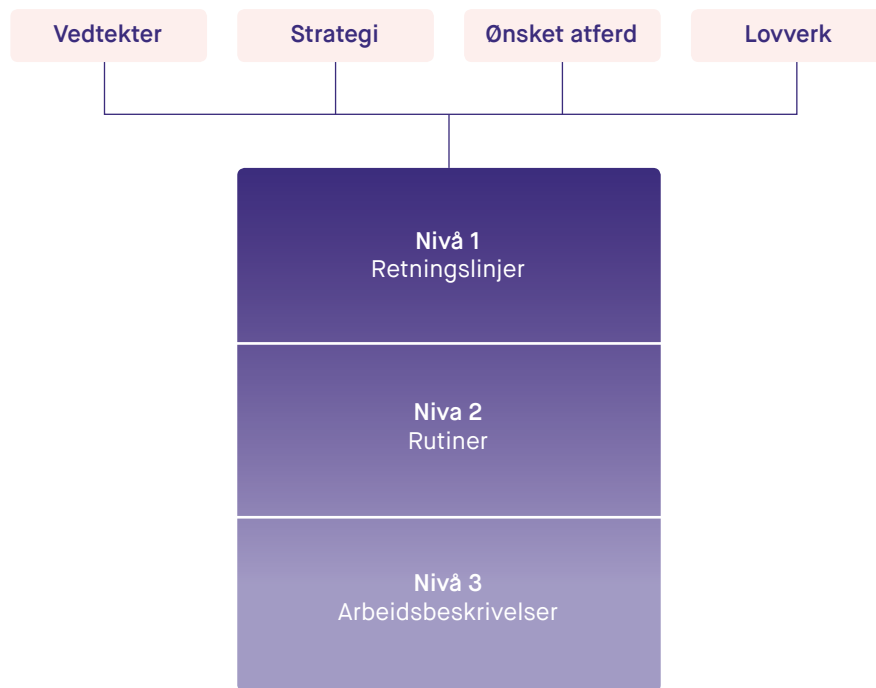
I [Vedlegg 4](#) beskrives sammenhengen mellom balanseførte eiendeler og eksponeringsmålet, i tillegg til en dekomponering av eksponeringsmålet og balanseførte poster. En vurdering av risiko ved gjeldsoppbygging og faktorer som har påvirket uvektet kjernekapitalandelen i løpet av perioden er også beskrevet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

4. RISIKO OG KAPITALSTYRING

Aprila Bank har en bevisst holdning til 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 konsernet 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.

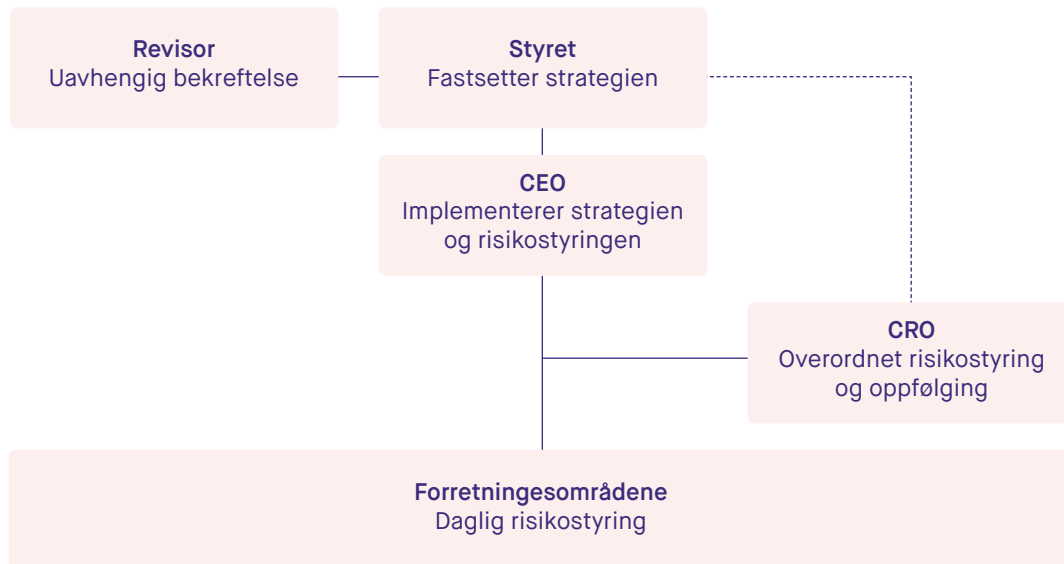
Styret har fastsatt overordnede retningslinjer for risikostyring og internkontroll i Aprila Bank ASA. I tillegg til dette dokumentet har banken fastsatt underordnede retningslinjer for de viktigste risikoområdene blant annet kredittrisiko, operasjonell risiko, likviditets- og finansieringsrisiko, anti-hvitvask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

Nivå 2: Rutiner er mer detaljerte og fastsettes av bankens daglige leder. 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 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 skal 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. Bankens risikotoleranse 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, underliggende, 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 underliggende retningslinjene.

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

Risiko	Toleranse
Kredittrisiko	Moderat
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 etterlevelsesfunksjonen 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 Proses, 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 en egen ICAAP-rapport. ICAAP-rapporten gjennomgås av ekstern 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 dem hvert tredje år i forbindelse med sin Supervisory Review and Evaluation process, SREP. På bakgrunn av resultatene fastsetter tilsynet 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, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Banken er først og fremst eksponert for kredittrisiko mot bedriftsmarkedet gjennom sin finansieringsvirksomhet, men også gjennom verdipapirplasseringer og innskudd i andre banker. Kredittrisiko knyttet til finansiering av fordringer dekkes her, mens styring og kontroll av kredittrisiko knyttet til likviditetsforvaltningen omtales i kapitlet om markedsrisiko nedenfor.

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

Banken driver p.t. utelukkende med fordringskjøp i B2B-markedet. Banken kjøper ikke fordringer rettet mot privatmarkedet. Etersom banken ikke finansierer fordringene, men kjøper dem, er bankens kredittrisikoeksponering mot fakturamottaker. Aprila påtar seg ved kjøpet kredittrisikoen knyttet til fordringen, men ikke ansvaret for at varen eller tjenesten fordringen gjelder er levert i henhold til avtale. Aprila tar både kundens og sluttkundens risiko i betraktning ved innvilgelse og prising.

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.

Aprila kjøper mange små krav rettet mot en bredt sammensatt masse av slutt kunder. 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 digitalt søknadsskjema, og tilgjengelig intern og ekstern informasjon vurderes den potensielle kundens kredittverdighet opp mot kriteriene i Aprila sin interne regelmotor. Potensielle kunder som ikke oppfyller bankens kriterier får automatisk avslag. De resterende kontrolleres og godkjennes eller avslås av bankens kredittavdeling. Både kredittbeslutningen og prisingen knyttet til den enkelte faktura er helautomatisert og gjøres på bakgrunn av en risikovurdering av både bankens kunde og fakturamottaker. For fakturaer som overstiger det banken er villig til å kjøpe basert på automatiserte beslutninger kan kunden kontakte banken for en manuell vurdering.

Banken har etablert en kredittkomité med ansvar for å vurdere, samt 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 CEO sine fullmakter. Komitéen består av CEO, kredittsjef, CFO og produktsjef, og ledes av kredittsjefen. Bankens CRO har møte- og talerett, men ikke stemmerett.

Bankens kredittavdeling 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

Mislighold

Aprila definerer mislighold i tråd med definisjonen i kapitalkravsforskriften § 5-11 og § 10-1. Et engasjement skal anses som misligholdt når en faktura 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.

Nedskrivninger

Aprila beregner nedskrivninger for tap i tråd med IFRS 9. Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost 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.

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 vært 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. Ved restanse over 90 dager blir låne definert som misligholdt og låne blir plassert i steg 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. Tapsestimatene 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 Experian Score, og representerer sannsynligheten for mislighold innen 1 år. LGD er hensyntatt eventuelle forsikringer på kjøpte fakturaen. Banken har i sin tapsmodell vurdert fremtidsrettet informasjon ved å lage et «base case», og deretter et «worst case» basert på en parallell økning i tap ved en finansielle krise. Scenariene er vektet for å gi beregnet tap på utlån ved periodeslutt.

Banken konstaterer tap ved konkurs hos motpart eller rettskraftig dom.

I resultatregnskapet består regnskapslinjen tap på utlån av konstaterte tap og endringer i nedskrivninger på utlån til kunder.

5.3 Eksponering

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

TABELL 8 NETTO ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ TYPE ENGASJEMENT

Balanseposter	31.12.2018
Utlån til og fordringer til kredittinstitusjoner	54.639
Utlån til kunder ¹⁾	39.619
Sertifikater og obligasjoner	30.112
Andre eiendeler	9.129
Sum	133.500

¹⁾ Netto utlån

TABELL 9 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Område	31.12.2018		
	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter
Akershus	4.265	0	0
Aust-Agder	214	0	0
Buskerud	693	0	0
Finnmark	41	0	0
Hedmark	592	0	0
Hordaland	1.105	0	0
Møre og Romsdal	1.293	0	0
Nordland	1.707	0	0
Oppland	1.399	0	0
Oslo	13.791	0	0
Østfold	1.737	0	0
Rogaland	4.161	0	0
Sogn og Fjordane	114	0	0
Telemark	931	0	0
Troms	2.250	0	0
Trøndelag	2.845	0	0
Vest-Agder	1.215	0	0
Vestfold	2.317	0	0
Sum	40.671	0	0

TABELL 10 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT PÅ BRANSJE

Bransje/Næring	31.12.2018		
	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter
Bergverksdrift og -utvinning mv.	2.112	0	0
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	10.202	0	0
Bygging av skip og båter	66	0	0
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1.769	0	0
Faglig tjenesteyting	2.215	0	0
Fiske og fangst	0	0	0
Fiskeoppdrett og klekkerier	0	0	0
Forretningsmessig tjenesteyting	2.218	0	0
Industri	3.179	0	0
Informasjon og kommunikasjon	2.675	0	0
Jordbruk og tilknyttede tjenester	55	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	6.549	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	626	0	0
Skogbruk og tilknyttede tjenester	0	0	0
Tjenester tilknyttet utv av råolje og naturgass	0	0	0
Tjenesteytende næringer ellers	2.596	0	0
Transport ellers og lagring	1.057	0	0
Utenriks sjøfart og rørtransport	21	0	0
Utvikling av byggeprosjekter	1.067	0	0
Utvinning av råolje og naturgass	0	0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	189	0	0
Varehandel, reparasjon av motorvogner	3.447	0	0
Øvrige	626	0	0
Sum	40.671	0	0

TABELL 11 SAMLET ENGASJEMENTSBELØP FORDELT ETTER GJENSTÅENDE LØPETID

Eksponering	31.12.2018					
	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
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	54.639	0	0	0		
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	37.512	2.107	0		
Sertifikater og obligasjoner	0	0	0	0		
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	9.129	0	0	0		
Sum	63.768	37.512	2.107	0		

TABELL 12 RISIKOKLASSE OG ALDERSFORDELING

Risikoklasse	Brutto utlån	Andel
Svært lav	4.903	12 %
Lav	27.319	67 %
Middels	6.023	15 %
Høy	1.543	4 %
Svært høy	27	0 %
Mislighold	858	2 %
Sum brutto utlån fordelt på risikoklasse	40.671	100 %

TABELL 13 ALDERSFORDELING UTLÅN UAVHENGIG OM DET ER NEDSKREVET ELLER IKKE

Aldersfordelte utlån	31.12.2018
Ikke forfalte engasjement	23.317
Inntil 30 dager	11.845
Forfalt 30–60 dager	4.701
Forfalt 61–90 dager	643
Forfalt over 90 dager	166
Sum brutto utlån	40.671

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

Brutto nedskrevne engasjement	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)
Bergverksdrift og -utvinning mv.	2.112	0	3	0	2.109	0
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	9.525	677	38	674	9.487	3
Bygging av skip og båter	66	0	0	0	66	0
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	1.769	0	1	0	1.768	0
Faglig tjenesteyting	2.173	43	9	17	2.164	25
Fiske og fangst	0	0	0	0	0	0
Fiskeoppdrett og klekkerier	0	0	0	0	0	0
Forretningsmessig tjenesteyting	2.210	8	9	4	2.201	4
Industri	3.179	0	5	0	3.174	0
Informasjon og kommunikasjon	2.675	0	49	0	2.626	0
Jordbruk og tilknyttede tjenester	55	0	0	0	55	0
Omsetning og drift av fast eiendom	6.549	0	36	0	6.513	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	626	0	13	0	613	0
Skogbruk og tilknyttede tjenester	0	0	0	0	0	0
Tjenester tilknyttet utv av råolje og naturgass	0	0	0	0	0	0
Tjenesteytende næringer ellers	2.544	52	12	40	2.532	12
Transport ellers og lagring	1.057	0	4	0	1.052	0
Utenriks sjøfart og rørtransport	21	0	1	0	21	0
Utvikling av byggeprosjekter	1.067	0	13	0	1.054	0
Utvinning av råolje og naturgass	0	0	0	0	0	0
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	189	0	1	0	188	0
Varehandel, reparasjon av motorvogner	3.370	77	88	33	3.282	43
Øvrige	626	0	1	0	625	0
Sum pr 31.12.2018	39.814	857	284	768	39.530	89

TABELL 15 NEDSKREVNE OG MISLIGHOLDTE ENGASJEMENT FORDELT PÅ GEOGRAFISK OMRÅDE

Område	31.12.2018			
	Brutto nedskrevne engasjement, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Brutto nedskrevne engasjement, misligholdte (Stage 3)	Nedskrivninger, ikke misligholdte (Stage 1-2)	Nedskrivninger, misligholdte (Stage 3)
Akershus	4.266	0	0	0
Aust-Agder	214	0	0	0
Buskerud	693	0	2	0
Finnmark	41	0	0	0
Hedmark	592	0	1	0
Hordaland	1.105	0	3	0
Møre og Romsdal	1.269	24	4	10
Nordland	1.672	36	7	28
Oppland	1.399	0	3	0
Oslo	13.639	118	101	53
Østfold	1.060	677	11	674
Rogaland	4.162	0	10	0
Sogn og Fjordane	114	0	0	0
Telemark	931	0	17	0
Troms	2.282	0	9	0
Trøndelag	2.842	3	2	3
Vest-Agder	1.215	0	4	0
Vestfold	2.318	0	88	0
Sum	39.814	857	263	768

TABELL 16 UTVIKLING I SAMLEDE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Beløp i NOK 1 000	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum
Brutto utlån per 31. desember 2017	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 1 til Stage 2	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 1 til Stage 3	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 2 til Stage 3	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 3 til Stage 2	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 3 til Stage 1	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 2 til Stage 1	-	-	-	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	35.134	4.679	858	40.671
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-	-	-	-
Brutto utlån per 31. desember 2018	35.134	4.679	858	40.671

Beløp i NOK 1 000	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. desember 2017	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 1 til Stage 2	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 1 til Stage 3	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 2 til Stage 3	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 3 til Stage 2	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 3 til Stage 1	-	-	-	-
Overføringer fra Stage 2 til Stage 1	-	-	-	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	122	162	768	1.052
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-	-	-	-
Tapsavsetninger per 31. desember 2018	122	162	768	1.052

TABELL 17 ÅRETS NEDSKRIVNINGER OG GJENVINNING PÅ TIDLIGERE ÅRS NEDSKRIVNINGER

Resultatførte endringer	31.12.2018			Sum
	Utlån	Garantier	Ubenyttede trekkfasiliteter	
Periodens endringer i nedskrivninger (misligholdte)	768	0	0	768
Periodens endringer i nedskrivninger (ikke misligholdte)	284	0	0	284
Konstaterte tap mot tidligere nedskrivninger	0	0	0	0
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0	0	0
Sum resultatført tap	1.052	0	0	1.052

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 her 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.

Banken baserer seg i stor grad på kjøp av tjenester fra eksterne leverandører. Dette gir banken mer kostnadseffektiv tilgang på systemer og tjenester som det ikke ville vært hensiktsmessig å bygge selv. Det bidrar også til å redusere nøkkelpersonsrisiko og risikoen for driftsavbrudd da tjenestene leveres av leverandører med flere ressurser og mer spesialistkompetanse det banken har selv. Aprila har etablert gode prosesser for å sikre at avtalene er tilfredsstillende og har fastsatt egne retningslinjer for utkontraktering av virksomhet.

Endringstakten innenfor eksterne regelverk er rask, og kompleksiteten øker. Sammen med innovasjonstakten i finansbransjen stiller dette høye krav til bankenes evne til å implementere

ny lovgivning, og sørge for etterlevelse av denne. Aprila har gjennom 2018 hatt fokus på å etablere et godt rammeverk for etterlevelse av regelverk. I tillegg har det vært særskilt fokus på anti-hvitvask og personvern som følge av ny hvitvaskingslov og innføring av EUs personvernforordning i norsk rett.

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 ved kjøp av eksterne tjenester fra store velkjente aktører.

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. Bankens benytter seg i tillegg av ekstern advokat- og rådgivningsbistand for å kvalitetssikre styringsdokumenter og tolkning av regelverk. Aprila registrerer operasjonelle hendelser i syv kategorier. Kategoriene samsvarer med inndelingen av tapshendelser benyttet i AMA-metoden for fastsettelse av beregningsgrunnlag for operasjonell risiko.

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

6.2 Eksponering

Aprila Bank 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 2018 har vært svært begrensede. Risikonivået er ved utgangen av året 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 Aprila Bank sine 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 kapital i forbindelse med oppstart av banken i 2018. Denne kapitalen skal finansiere veksten i selskapet, og banken har av den grunn hatt betydelig overskuddslikviditet i 2018. Overskuddslikviditeten har vært plassert som bankinnskudd og i lavrisiko obligasjonsfond som kvalifiserer som nivå 1A-eiendeler i LCR (svært likvide eiendeler). Bankens utlån har i sin helhet vært finansiert av innskutt egenkapital, 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 217 % og NSFR 369 %. Likviditets- og finansieringsrisikoen i banken har gjennom 2018 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 2018 hatt lav markedsrisikoeksponering. Aprila Bank 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. Fondsandelen har lav durasjon, og tilfredsstiller krav til Nivå 1-eiendeler i LCR og risikovekt 0 % ved beregning av kapitalkrav (svært lav kredittrisiko).

Renterisiko

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

TABELL 18 GJENVÆRENDE TID TIL RENTEREGULERING

Beløp i NOK 1 000	Uten løpetid	<= 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1–5 år	> 5 år	Sum
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		54.639					54.639
Netto utlån til og fordringer på kunder	39.619						39.619
Sertifikater og obligasjoner				30.112			30.112
Øvrige eiendeler uten definert løpetid	9.129						9.129
Sum eiendeler	48.748	54.639	0	30.112	0	0	133.500
Innskudd fra og gjeld til kunder							0
Annen gjeld	5.999						5.999
Sum gjeld	5.999	0	0	0	0	0	5.999
	42.749	54.639	0	30.112	0	0	127.501

Tabellen nedenfor viser endring i balansen ved 1 %-poeng skift i rentekurven.

TABELL 19 RENTESENSITIVITET

Beløp i NOK 1 000

Eiendeler

Utlån til kunder med flytende rente	0
Utlån til kunder med rentebinding	0
Rentebærende verdipapirer	-84
Øvrige rentebærende eiendeler	-42

Gjeld

Innskudd med rentebinding	0
Andre innskudd	0
Verdipapirgjeld	0
Øvrig rentebærende gjeld	0
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	-126

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 tapt anseelse eksempelvis som følge av dårlig kundebehandling, IT-problemer, store operasjonelle feil, mv. Et godt omdømme er essensielt for banken. Som nyetablert aktør må vi 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.

Aprila er en kundeorientert bank som fokuserer på å opptre ærlig, redelig og profesjonelt ovenfor kundene våre, og operere innenfor lovverket. Det er etablert retningslinjer og operative rutiner for kommunikasjon med kunder, investormarkedet og andre. Videre har banken høyt fokus på tilgjengelighet - både i form av rask respons på henvendelser fra kunder og andre og tilgjengelighet i IT-løsningene.

Forretningsrisiko er risiko for tap/sviktende lønnsomhet som følge av endring i volum, rentemargin eller andre prisendringer på grunn av endringer konkurransebildet, kundeadferd, 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. Banken følger tett med på og analyserer utviklingen i volum, herunder kundechurn og annen kundeadferd. 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 tilpassningsdyktig 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. Banken er heller ikke eksponert for systemrisiko i større grad enn andre aktører. Banken er ikke finansiert i obligasjonsmarkedet og har overskuddslikviditet plassert i sikre, low-yield, papirer. Banken påvirkes således i mindre grad av uroligheter i finansmarkedene. Banken 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)	163,70
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
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

REN KJERNEKAPITAL: INSTRUMENTER OG OPPTJENT KAPITAL	Beløp på datoen for offentliggjøring
Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0
Aksjekapital	36.666
Overkursfond	127.036
Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	-9.901
Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	0
Avsetning for generell bankrisiko	0
Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
Minoritetsinteresser	0
Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-26.299
Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	127.501

REN KJERNEKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER

Verdijusteringer som følge av kravene om	0
Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-5.838
Tomt felt i EØS	0
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0
Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	0
Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15–7 (tas inn som negativt beløp)	0
Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	0
Gvinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	0
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	0
Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	0
Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0
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
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
Tomt felt i EØS	
Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	0
herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	0
herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	0
herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	0
Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0
Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	0
herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	0
Tomt felt i EØS	0
herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	0
Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	0
Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	0
Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0
Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	
herav: filter for urealisert tap 1	
herav: filter for urealisert tap 2	
herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	
herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	
Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	
herav: ...	0
Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	0
Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-5.838
Ren kjernekapital	121.663

ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL: INSTRUMENTER

Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0
herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	0
herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	0
Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	0
herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	0

ANNEN GODKJENT KJERNEKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER

Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	0
Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0
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
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
Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0
Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	
herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	
Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	
herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	
Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	
herav: filter for urealisert tap	
herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)	
herav: ...	
Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	0
Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0
Annen godkjent kjernekapital	0
Kjernekapital	121.663

TILLEGGSKAPITAL: INSTRUMENTER OG AVSETNINGER

Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	0
Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	0
herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0
Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	0

TILLEGGSKAPITAL: REGULATORISKE JUSTERINGER

Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	0
Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0
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
herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	
herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	
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
Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0
Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	
herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	
Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	
herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	
Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	
herav: filter for urealisert tap	
herav: filter for urealisert gevinst	
herav:...	
Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	0
Tilleggskapital	0
Ansvarlig kapital	121.663
Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	
herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital	
herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital	
herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital	
Beregningsgrunnlag	67.786

KAPITALDEKNING OG BUFFERE

Ren kjernekapitaldekning	179,48 %
Kjernekapitaldekning	179,48 %
Kapitaldekning	179,48 %
Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %
herav: bevaringsbuffer	2,50 %
herav: motsyklisk buffer	2,00 %
herav: systemrisikobuffer	3,00 %
herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %
Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	116.240
Ikke relevant etter EØS-regler	
Ikke relevant etter EØS-regler	
Ikke relevant etter EØS-regler	

KAPITALDEKNING OG BUFFERE

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
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
Tomt felt i EØS	
Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.	0

GRENSER FOR MEDREGNING AV AVSETNINGER I TILLEGGSKAPITALEN

Generelle kredittrisikoreserver	0
Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	1
Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0
Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	0

KAPITALINSTRUMENTER OMFATTET AV OVERGANGSBESTEMMELSER

Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0

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 kreditt-		Engasjementer i		Verdipapiriserings-		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: Verdipapiriserings- engasjementer	Totalt		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Inndeling etter land												
	Land: 001												
	Norge	127.661						3.433			3.433	100	2 %
020	Total	127.661	-	-	-	-	-	3.433	-	-	3.433		

Tabell 2

Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer			010
010	Samlet beregningsgrunnlag		67.786
020	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats		2,00 %
030	Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer		1.356

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	133.500
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)	0
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	-5.838
8 Leverage ratio total exposure measure	127.661

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)	133.500
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-5.838
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	127.661
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	
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 and 18)	0
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 MESURE		
20	Tier 1 capital	121.663
21	Leverage ratio total exposure measure (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	127.661
LEVERAGE RATIO		
22	Leverage ratio	95,30 %
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:	127.661
EU-2 Trading book exposures	-
EU-3 Banking book exposures, of which:	127.661
EU-4 Covered bonds	-
EU-5 Exposures treated as sovereigns	1.510
EU-6 Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE not treated as sovereigns	739
EU-7 Institutions	54.806
EU-8 Secured by mortgages of immovable properties	-
EU-9 Retail exposures	-
EU-10 Corporate	37.114
EU-11 Exposures in default	89
EU-12 Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	33.403

Aprila Bank ASA
Kirkegata 5
0153 Oslo

www.aprila.no

