

Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX – Pilar 3

Pilar 3 informasjon

Formålet med dette kapitlet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2016 med mindre annet fremgår.

Dokumentet offentliggjøres på Fornebubankens hjemmeside.

Fondsobligasjon

Banken har et fondsobligasjonslån fra november 2012 på kr 50,0 mill. Lånet er evigvarende med rett til «call» etter 5 år.

Ansvarlig lån

Banken har et ansvarlig lån fra desember 2016 på kr 25 mill. Lånet er tidsbegrenset med rett til «call» etter 5 år.

Konsolidering

Banken har ingen datterselskaper eller tilknyttede selskaper per 31.12.

Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Fornebubanken har per rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

Motpartsrisiko knyttet til derivater

Fornebubanken har per rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor der beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko.

Kreditrisiko

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt avtalt termin innen 8/90 dager etter forfall.

Et engasjement anses for å være tapsutsatt når det er identifisert objektive bevis på verdifall. Engasjement kan være tapsutsatt selv om det ikke er misligholdt.

Objektive bevis på at et utlån har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- Innvilget utsettelse av betaling, eller ny kreditt til betaling av termin.
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitoren blir tatt under konkursbehandling.

Dersom banken registrerer at en enkeltdebitor har misligholdt et utlån, må banken vurdere hvorvidt betalingsmisligholdet reduserer utlånets fremtidige kontantstrømmer. Dette blir gjort i hvert enkelt tilfelle. Banken har historisk lite mislighold, men banken vurderer tapssannsynlighet ved den minste mistanke om at debitor ikke kan innfri sine forpliktelser mot banken. Blacolån tapsavsettes da i sin helhet. Pantesikrede utlån tapsavsettes med den delen av lånet som går ut over reel verdi av panteobjektet.

Banken har begrenset med historisk informasjon som grunnlag for å estimere tapshendelser. Det har derfor vært vanskelig å utvikle en god kvantitativ modell for estimering av de gruppevise tapsavsetningene. Derfor har banken fastsatt en slik avsetning basert på en vurdering av ulike kvalitative og kvantitative forhold som utvikling i risikoklassifisering, porteføljevækst, utvikling i panteverdier, ulike makrostørrelser mv.

Banken synes det er utfordrende å finne en mer stringent metodikk for beregning av gruppevise nedskrivninger knyttet opp mot andre objektive bevis enn lånemislighold så lenge den reelle utviklingen i makroforhold som boligpriser og arbeidsledighet ikke indikerer vesentlig økt tapsrisiko i vår portefølje.

Egenkapitalposisjoner

Tabellen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Tabellen viser også type verdipapir og bokført verdi og virkelig verdi:

i 1.000 kroner	handelsportefølje, gevinstformål	Bankportefølje, likviditetsformål	Anleggspportefølje, langsiktig	Strategisk portefølje, allianseformål
Aksjer, bokført verdi	1.571		1.796	38.698
Aksjer, virkelig verdi			2.145	72.700
Aksjefond	5.782			
Obligasjoner	309			
Rentebærende fond		333.751		
SUM bokført verdi	7.662	333.751	1.796	38.698
SUM virkelig verdi	7.662	333.751	2.145	72.700

Dersom det ikke er angitt, er bokført verdi lik virkelig verdi.

Kapitaldekning

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette betyr at det brukes myndighetsbestemte risikovekter ved beregningen. For operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år.

Regler for risikovekting (Aktivasiden i balansen):

- Innskudd i Norges Bank vektet 0 prosent.
- Plassering i rentepapirer vektet fra 10 til 100 prosent, avhengig av rating og de underliggende papirens egenskaper.

- Innskudd i andre banker vektet 20 prosent, 50 prosent eller 100 prosent avhengig av rating/størrelse.
- Utlån til kunde vektet 35 prosent eller 100 prosent avhengig av sikkerhet.
- Plassering i aksjer, aksjefond, eiendom, driftsmidler og annet vektet 100 prosent.

Tabellen under viser bankens kapitaldekning i forhold til vektet balanse; beregningsgrunnlaget:

Kapitaldekning	31.12.2016	
	i 1.000 kr	Prosent
Sparebankens fond	243.037	
Fradrag for immaterielle eiendeler	-770	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-10.174	
SUM ren kjernekapital/-dekning i prosent	232.093	14,76 %
Ren kjernekapitaldekning uten overgangsregler	225.310	14,33 %
Fondsobligasjoner	50.000	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-3.391	
SUM kjernekapital/-dekning i prosent	278.701	17,72 %
Ansvarlig kapital	25.000	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-3.391	
SUM ansvarlig kapital/-dekning i prosent	300.310	19,10 %
Beregningsgrunnlag	1.572.471	

(åamm COREP CRD IV.xls)

Fornebubanken har en ren kjernekapitaldekning på 14,76 %, og en kapitaldekning på 19,10 % per 31.12. Dersom vi ser bort fra myndighetenes overgangsregel for ren kjernekapitaldekning er den rene kjernekapitaldekningen på 14,33 %.

Tabellen under viser bankens beregningsgrunnlag og beregnet kapitalkrav:

Spesifikasjon av beregningsgrunnlaget	31.12.2016			
	i 1.000 kr	Ber.gr.lag	Vekt	Kap.krav
Stater og sentralbanker	300.048	0	0 %	0
Institusjoner	0	0	0 %	0
Foretak	21.637	21.637	100 %	1.731
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.395.267	779.044	33 %	62.324
Forfalte engasjementer	1.876	1.876	100 %	150
Høyrisikoengasjementer	49	74	151 %	6
Obligasjoner med fortrinnsrett	109.047	10.527	10 %	842
Institusjoner med kortsiktig rating	22.503	11.252	50 %	900
Andeler i verdipapirfond	238.043	93.937	39 %	7.515
Øvrige engasjementer	614.223	533.008	87 %	42.641
SUM beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.702.693	1.451.355	39,20 %	116.108
Operasjonell risiko	121.100	121.116		9.689
SUM beregningsgrunnlag	3.823.793	1.572.471	41,12 %	125.798

Bankens beregningsgrunnlag er kr 1.572 mill, og kapitalkravet er kr 125,8 mill.

Tabellen under viser myndighetenes kapitalkrav i henhold til pilar 1 og bankens overskudd av kapital:

Kapitalkrav og -overskudd uten bufferkrav	Prosent	31.12.2016	
		Krav	Overskudd
Kapitalkrav ren kjernekapital	4,50 %	70.761	161.331
Kapitalkrav kjernekapital	6,00 %	94.348	184.353
Kapitalkrav ansvarlig kapital	8,00 %	125.798	174.512

Med et kapitalkrav på kr 125,8 mill har banken et overskudd av kapital på kr 174,5 mill.

Tabellen under viser myndighetenes bufferkrav. Bufferkravene kommer på som et tillegg til minstekravene i pilar 1, ref. tabellen over:

Bufferkrav fra 01.07.2016	Prosent	i 1.000 kr
Bevaringsbuffer	2,50 %	39.312
Systemrisikobuffer	3,00 %	47.174
Motsyklisk buffer	1,50 %	23.587
SUM bufferkrav	7,00 %	110.073

Bufferkraven utgjør et tillegg på 7,0 %, eller kr 110,1 mill.

Tabellen under viser bankens kapital og bankens overskudd av kapital sett i forhold til samlet kapitalkrav (inklusive bufferkrav):

Samlet kapitalkrav inklusive bufferkrav	Prosent	Samlet krav	Kapital	Overskudd
Kapitalkrav ren kjernekapital	11,50 %	180.834	232.093	51.258
Kapitalkrav kjernekapital	13,00 %	204.421	278.701	74.280
Kapitalkrav ansvarlig kapital	15,00 %	235.871	300.310	64.439

Banken har et overskudd av kapital på kr 64,4 mill i forhold til samlet kapitalkrav.

Tabellen under viser bankens interne kapitalmål sett i forhold til faktisk kapital:

Bankens kapitalmål 2016	Prosent	Mål	Kapital	Overskudd
Kapitalmål ren kjernekapital	14,50 %	228.008	232.093	4.084
Kapitalmål kjernekapital	15,50 %	243.733	278.701	34.968
Kapitalmål ansvarlig kapital	17,00 %	267.320	300.310	32.990

Banken har et kapitalmål som ligger 2,0 prosentpoeng over myndighetenes samlede kapitalkrav. Banken har et overskudd på kr 33,0 mill sett i forhold til kapitalmålet.

Uvektet egenkapitalandel

Tabellen under viser bankens kapital uten fradrag i forhold til bankens forvaltningskapital:

Uvektet egenkapitalandel 31.12.	Beløp	Prosent	Ber.gr.lag
Uvektet egenkapitalandel/forvaltningskapital	243.037	7,28 %	
Fondsobligasjoner/forvaltningskapital	50.000	1,50 %	
Ansvarlig kapital/forvaltningskapital	25.000	0,75 %	
Uvektet egenkapital/forvaltningskapital	318.037	9,53 %	3.336.874

Banken har en opptjent egenkapitalandel på 7,28 %. Inklusive fondsobligasjoner og ansvarlig lån er andelen 9,53 %

Uvektet kjernekapitalandel, Leverage Ratio.

Regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsregler i forhold til uvektede balanseførte- og ikke-balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven.

Den uvektede kjernekapitalandelen har som hensikt å fungere som sikkerhet mot for lavt beregningsgrunnlag i kapitaldekningsberegningene, og sørge for at banken holder et minimum av kapital.

Tabellen under viser den uvektede kjernekapitalandelen:

Leverage ratio, uvektet kjernekapitalandel 31.12	Beløp	Prosent	Ber.gr.lag
Uvektet kjernekapital ren kjernekapital	225.310	6,40 %	3.522.906
Uvektet kjernekapitalandel	275.310	7,81 %	3.522.906
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	278.701	7,91 %	3.522.906
Kapitalandel inkl. ansvarlig kapital	300.310	8,52 %	3.522.906

Bankens rene kjernekapital, eller opptjent egenkapital med fradrag av investeringer i finansinstitusjoner ut over 10 prosent av Fornebubankens opptjente egenkapital og fradrag for immaterielle eiendeler, er på 225,3 mill. Det utgjør 6,40 % av beregningsgrunnlaget.

Legger vi til kr 50 mill i Fondsobligasjoner øker kapitalen til kr 275,3 mill, noe som er 7,81 % av beregningsgrunnlaget. Leverage ratio etter overgangsregler er 7,91%.

Styring og kontroll av risiko

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en integrert del av bankens internkontrollopplegg. Styret samlet fungerer som revisjons- og risikokontrollutvalg, og banken har opprettet en risikokontrollfunksjon og en compliancefunksjon.

ICAAP, beregning av kapitalbehov

Banken foretar hvert år en vurdering om bankens kapital situasjoner tilfredsstillende i forhold til fremtidige tap som kan oppstå. Kapitalsituasjonen vurderes med hensyn til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Sett i sammenheng med forventet finansiell utvikling, regulatoriske krav og markedets forventning beslattes minimumsmål for ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital. Bankens minimumskrav til kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurdering legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes gjennom driften, men skal dekkes av kapital.

Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse vurderingene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt i policydokumenter for risikoområdene danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger, samtidig som de legger føringer for mulige strategier. Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk rammeverket til banken, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner.

Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Bankens beregnede kapitalbehov tar utgangspunkt i minstekrav for kapitaldekning iht. kapitalkravforskriften for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko (Pilar 1), ref. kapittelet om kapitaldekning. Med dette minstekravet som basis beregner banken det ytterligere kapitalbehovet som vil kunne oppstå ved uventede tap (Pilar 2 tillegg).

Tabellen under viser bankens internt beregnede pilar 2 tillegg:

Internt beregnet pilar 2-tillegg i mill.kr.	ICAAP 2016
Kredittrisiko	0,0
Konsentrasjonsrisiko	9,9
Markedsrisiko bank- og handelsportefølje	11,7
Eiendomsrisiko	1,0
Strategisk- og forretningsrisiko	0,0
Likviditet/omdømmerisiko	0,0
Operasjonell risiko	1,5
Risiko for fremtidig pensjonsforpliktelse	0,6
Sum internt beregnet pilar 2-tillegg	24,7
Beregningsgrunnlag	1.362
Pilar 2-tillegget i prosent av beregningsgrunnlaget	1,8 %

Pilar 2-tillegget forutsettes dekket av ren kjernekapital, og skal for 2016 være med å danne grunnlaget for bankens kapitalmål. Kapitalmålet for 2017 må derfor øke med inntil 1,8 prosentpoeng i forhold til kapitalmålet for 2016 når det gjelder ren kjernekapitaldekning.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at lånekunder ikke kan eller vil oppfylle sine betalingsforpliktelser.

Tiltak i banken for å redusere kredittrisikoen:

- Avslag på lånesøknader fra kunder med misligholdsrisiko og/eller betalingsanmerkninger.
- Pant i boligeiendom i over 97% av utlånsvolum PM og BM.
- Krav til 20% egenkapital
- Definert markedsområde, kjenn din kunde

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risiko for tap som følge av konsentrasjon av store enkeltkunder, enkelte bransjer, geografiske områder, sikkerheter med samme risikoegenskaper (for eksempel priser), motparter i interbank-operasjoner eller handel med finansielle derivater.

Kapitalbehovet beregnet når det gjelder individuell konsentrasjonsrisiko er hovedsakelig en statistisk beregning som vurderer de tusen største lånene opp mot hvor stor andel disse utgjør av de totale lånene.

I tillegg er det avsatt for regional konsentrasjon grunnet et avgrenset geografisk område, samt avsatt for bransjekonsentrasjon grunnet andel av utlån som er mot omsetning og drift av fast boligeiendom.

Fornebubanken vurderer konsentrasjonsrisikoen i porteføljen som lav. Banken vurderer at de fleste andre sammenlignbare små og mellomstore banker har en større risiko på dette området. Bankens styre vil fortløpende foreta en vurdering av porteføljens konsentrasjonsrisiko.

Markedsrisiko i bankporteføljen, handelsporteføljen og anleggsporefoljen

Markedsrisiko er risikoen for tap forårsaket av at endringer i markedsparametrene påvirker verdien av bankens plasseringer i markedet.

En stor del av bankens plasseringer er bankens likviditetsportefølje/bankportefølje. Denne består av rentefond, inkludert OMF-fond (Obligasjoner med fortrinnsrett), pengemarkedsfond (sertifikater) og obligasjonsfond (obligasjoner). Banken opplever relativt store verdisvingninger på denne type plasseringer. Porteføljen forvaltes av banken, og følges tett fra dag til dag. Det er en forutsetning at fondene det investeres i skal være likvid, og med en relativt kort rentedurasjon.

Banken har plassert penger i enkeltaksjer og i aksjefond. Hoveddelen av dette er strategiske investeringer i Eika-gruppen og i Eika Boligkreditt. Disse investeringene har en vesentlig høyere markedsverdi enn bokført verdi, et kursfall her vil derfor ikke få så stor tapseffekt.

Markedsvirksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området.

Kapitalbehovet er hovedsakelig beregnet ut fra et kurstap på 40 prosent.

Eiendomsrisiko

Eiendomspriserisiko er risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer.

Bankens eiendommer består av en fritidseiendom i Norge, en leilighet i Norge og en leilighet i Spania.

Kapitalbehovet som er beregnet forutsetter et fall i verdi på 30%.

Strategisk risiko og forretningsrisiko

Dette er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg som vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Dette aktualiserer behovet for å se fremover og sikre seg nødvendig kapital i forbindelse med igangsatte og planlagte aktiviteter.

Banken har ingen strategisk risiko.

Likviditetsrisiko, rammer og eksponeringer

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det vil påføre banken vesentlige ekstraomkostninger.

Risiko knyttet til økte finansieringskostnader vil måtte dekkes over ordinær drift, mens risiko for at banken ikke får ny finansiering/refinansiering ikke kan løses ved økt kapitalisering av banken. Styret finner som følge av dette ikke grunn til at bankens likviditetsrisiko per i dag representerer ytterligere kapitalbehov for banken.

Likviditetsrisiko, rammer og faktisk eksponering				
Stresstest likviditet		31.12.2016	Ramme	Kommentar
Antall måneder drift uten ekstern finansiering ved stress	OK	12	6	Ref. stresstest likviditet 2016.
Innskudd/utlån i prosent		31.12.2016	Ramme	Kommentar
Innskuddsdekning totalt	OK	96	70	
Innskuddsdekning eks. klientkonti	OK	80		
Innskuddsdekning inkl. EBK	OK	79		
Største innskudd (eks. klientkonti), mill kr		31.12.2016	Ramme	Kommentar
Det største innskudd	OK	73	94	
De 10 største innskudd	OK	227	377	
Forfall funding, mill kr		31.12.2016	Ramme	Kommentar
Forfall under 6M	OK	75	150	Maks 5% av kundeinnskudd
Forfall 6M til 12M	OK	50	150	Maks 20% av kundeinnskudd
Likviditetsindikatorer i prosent		31.12.2016	Ramme	Kommentar
LCR-Likviditetsdekning 30 dager	OK	187	100	Krav: 80%
NSFR-langsiktig finansiering	OK	145	100	Ingen krav foreløpig
Likviditetsindikator 1 (1 år)	OK	120	105	Mot referansebanker
Likviditetsindikator 2 (1 mnd)	OK	126	110	Mot referansebanker
Trekkrettighet i DNB (Mill kr)	OK	100	100	

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker, svikt i systemer eller eksterne hendelser.

Banken skal innrette seg slik at store tap unngås. Tiltak knyttet til operasjonell risiko skal være basert på en analyse av kostnad og nytte.

Renterisiko

Renterisiko er risiko for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. Risikoen oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingstid.

Renterisiko i utlån til kunder og andre banker:

Fastrenteutlån utgjør en renterisiko for banken ved at banken ikke kan heve rentesatsen før rentebindingsperioden har utløpt. Ved en renteøkning på ordinære utlån til privatkunder har banken en varslingsfrist på 6 uker, noe som kan medføre en viss risiko.

Innskudd i Norges Bank, DNB og andre norske banker er innskudd som kan disponeres fritt. Rentesatsen på beløp opp til et visst beløp er mer eller mindre knyttet til styringsrenten i Norges Bank. Det er lite eller ingen renterisiko i disse innskuddene.

Renterisiko i rentebærende verdipapirer:

Rentebærende verdipapirer består av sertifikater, obligasjoner og rentebærende fond. Alle bankens plasseringer her er i papirer med flytende rente som hovedsakelig reguleres kvartalsvis.

Renterisiko i innskudd fra kunder:

Fastrenteinnskudd utgjør en renterisiko for banken ved at banken ikke kan senke rentesatsen før rentebindingsperioden har utløpt. Ved en rentesenkning på ordinære innskudd til privatkunder har banken en varslingsfrist på 8 uker, noe som kan medføre en viss risiko.

Renterisiko i verdipapirgjeld og fondsobligasjoner:

Bankens verdipapirgjeld har flytende rente. All verdipapirgjeld har kvartalsvis renteendring, og rentesatsen er knyttet opp mot NIBOR 3M med et påslag.

Renterisiko styres etter vedtatte rammer, og rentesikring vurderes fortløpende.

Tabellen under viser følgene av en økning i det generelle rentenivået med 1 %-poeng:

Eiendeler	Beløp	Dager varsel	Durasjon/år	Renterisiko
Norges bank	300.048	0,0		0
Andre banker	22.503	0,0		0
Utlån	2.617.371	0,0		
Utlån PM	2.184.581	42,0	0,115	-2.514
Utlån fastrente	14.755	1.825,0	5,000	-738
Utlån BM	418.035	7,0	0,019	-80
Rentepapirer	334.061	180,0	0,493	-1.647
Andre aktiva	62.891	0,0		0
Sum	3.336.874			-4.979
Gjeld	Beløp	Dager varsel	Durasjon/år	Renterisiko
Obligasjonslån	469.168	90,0	0,247	1.157
Innskudd	2.524.259	0,0		
Innskudd PM	1.311.837	56,0	0,153	2.013
Innskudd fastrente	210.687	180,0	0,493	1.039
Innskudd BM	1.001.735	7,0	0,019	192
Annen gjeld	25.411	0,0	0,000	0
Fondsobligasjon	75.000	90,0	0,247	185
Egenkapital	243.037	0,0	0,000	0
Sum	3.336.874			4.586
Netto renterisiko				-394

(Noter)

Skjema for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Banken har utstedt en fondsobligasjon pålydende kr 50 mill den 28.11.2012. Obligasjonen er godkjent etter kapitalregelverket som annen godkjent kjernekapital med 100 % også etter overgangsperioden. Obligasjonen er evigvarende, med rett til innløsning fra den 28.11.2017. Ref. note 10-Gjeld.

Videre har banken den 14. desember 2016 utstedt et Ansvarlig lån pålydende kr 25 mill. Lånet er godkjent som ansvarlig kapital med 100 prosent også etter overgangsperioden. Forfallsdato er 14. desember 2026, med rett til innløsning fra den 14. desember 2021.

Vi viser til standardisert skjema for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital på bankens hjemmeside.