

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

Pilar 3 informasjon

Formålet med dette kapitlet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2018 med mindre annet fremgår.

Dokumentet offentliggjøres på Fornebu Sparebanks hjemmeside.

Fondsobligasjon

Banken har et fondsobligasjonslån fra september 2017 på kr 40,0 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 forfaller i desember 2026

Konsolidering

Banken har ingen datterselskaper eller tilknyttede selskaper per 31.12.

Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Fornebu Sparebank har per rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

Motpartsrisiko knyttet til derivater

Fornebu Sparebank 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 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 debitors bo 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. Blancolån tapsavsettes da i sin helhet. Pantesikrede utlån tapsavsettes med den delen av lånet som går ut over reel verdi av panteobjektet.

Banken benytter EIKA gruppens modell for gruppevis avsetninger. Modellen som benyttes er utviklet på grunnlag av alle kredittaktive kunder i Eikabankene. Modellen er felles for alle Eikabanker og er utviklet i samarbeid med AAA Soliditet.

Modellen som benyttes er en sannsynlighetsbasert (PD – probability of default) risikoklassifiseringsmodell. Modellen benyttes på alle kunder der det er risiko for tap for banken. Det betyr at alle kunder med lån, kreditt eller garanti blir risikoklassifisert, i tillegg til kunder med overtrekk over NOK 1.000,-.

Risikoklassifiseringsmodell er delt i to hovedmodeller – en for personmarked og en for bedriftsmarked. Hovedmodellene er igjen delt i ulike undermodeller. Det gjøres også et modellmessig skille mellom eksisterende og nye kunder.

Risikoklassifiseringsmodellen beregner sannsynlighet for at kunden går i mislighold i løpet av de neste 12 måneder.

Bankene benytter to hovedmodeller for risikoklassifisering – en for personmarked og en for bedriftsmarked. Begge hovedmodellene er delt inn tre delmodeller:

- Ekstern (generisk) modell
- Intern (atferds) modell
- Makromodell

Delmodellene har ytterligere modellsplitt for bedre å finne optimal vektning av variablene i modellene. Modellene er bygd opp slik at kunden vurderes etter en rekke variabler, for hver variabel får kunden poeng. Høyere samlet poeng gir bedre risikoklasse for kunden.

Den interne modellen krever 6 måneder med kundedata før den trer i kraft. Det betyr at en kunde må ha et risikoprodukt i 6 måneder før kunden får en risikoklasse basert på internmodell. Unntaket er kunder som får risikoklasse kun basert på overtrekk. Disse får umiddelbart risikoklasse basert på interne data.

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	Anleggsporefølje, langsiktig	Strategisk portefølje. Allianseformål
Aksjer, bokført verdi	775		1.582	38.278
Aksjer, virkelig verdi			2.466	63.628
Rentebærende fond		295.243		

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 papirers 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	31.12.2018	
	i 1.000 kr	Prosent
Sparebankens fond	294.443	
Fradrag for immaterielle eiendeler	-253	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-10.677	
SUM ren kjernekapital/-dekning i prosent	283.513	20,46 %
Ren kjernekapitaldekning uten overgangsregler	283.513	20,46 %
Fondsobligasjoner	40.000	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	
SUM kjernekapital/-dekning i prosent	323.513	23,35 %
Ansvarlig kapital	25.000	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	0	
SUM ansvarlig kapital/-dekning i prosent	348.513	25,15 %
Beregningsgrunnlag	1.385.762	

Fornebu Sparebank har en ren kjernekapitaldekning på 20,46 %, og en kapitaldekning på 25,15 % per 31.12.

Tabellen under viser bankens beregningsgrunnlag og beregnet kapitalkrav:

Spesifikasjon av beregningsgrunnlaget	31.12.2018			
	1.000 kr	Ber.gr.lag	Vekt	Kap.krav
Stater og sentralbanker	865.170	0	0 %	0
Institusjoner	6.140	1.228	20 %	98
Foretak	515.396	509.496	99 %	40.760
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.837.570	613.383	33 %	49.071
Forfalte engasjementer	17.429	26.143	150 %	2.091
Høyrisikoengasjementer	49	73	150 %	6
Obligasjoner med fortrinnsrett	140.172	14.017	10 %	1.121
Aksjer	29.656	29.656	100 %	2.372
Andeler i verdipapirfond	155.071	43.816	28 %	3.505
Øvrige engasjementer	58.420	10.614	18 %	849
SUM beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.625.072	1.248.426	34,44 %	99.874
Operasjonell risiko	137.336	137.336		10.987
SUM beregningsgrunnlag	3.762.408	1.385.762	36,83 %	110.861

Bankens beregningsgrunnlag er kr 1.386 mill, og kapitalkravet er kr 110,9 mill.

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

Kapitalkrav og -overskudd uten bufferkrav	31.12.2018		
	Prosent	Krav	Overskudd
Kapitalkrav ren kjernekapital	4,50 %	62.359	221.154
Kapitalkrav kjernekapital	6,00 %	83.146	240.367
Kapitalkrav ansvarlig kapital	8,00 %	110.861	237.652

Med et kapitalkrav på kr 110,9 mill har banken et overskudd av kapital på kr 237,7 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 %	34.644
Systemrisikobuffer	3,00 %	41.573
Motsyklisk buffer	2,00 %	27.715
SUM bufferkrav	7,50 %	103.932

Bufferkraven utgjør et tillegg på 7,5 %, eller kr 103,9 mill.

Tabellen under viser bankens pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet:

Pilar 2-krav satt av Finanstilsynet	Prosent	i 1.000 kr
SREP 2018	3,10 %	42.959

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

Samlet kapitalkrav	Prosent	Samlet krav	Kapital	Overskudd
Kapitalkrav ren kjernekapital	15,10 %	209.250	283.513	74.263
Kapitalkrav kjernekapital	16,60 %	230.037	323.513	93.476
Kapitalkrav ansvarlig kapital	18,60 %	257.752	348.513	90.761

Banken har et overskudd av kapital på kr 90,8 mill i forhold til samlet kapitalkrav.

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

Bankens kapitalmål 2018	Prosent	Mål	Kapital	Overskudd
Kapitalmål ren kjernekapital	16,10 %	223.108	283.513	60.405
Kapitalmål kjernekapital	17,60 %	243.894	323.513	79.619
Kapitalmål ansvarlig kapital	19,60 %	271.609	348.513	76.904

Banken har et kapitalmål som ligger 1,0 prosentpoeng over myndighetenes kapital- og bufferkrav. Banken har et overskudd på kr 76,9 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	294.443	8,63 %	
Fondsobligasjoner/forvaltningskapital	40.000	1,17 %	
Ansvarlig kapital/forvaltningskapital	25.000	0,73 %	
Uvektet egenkapital/forvaltningskapital	359.443	10,53 %	3.413.022

Banken har en opptjent egenkapitalandel på 8,63 %. Inklusive fondsobligasjoner og ansvarlig lån er andelen 10,53 %

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	283.513	8,13 %	
Uvektet kjernekapitalandel	323.513	9,28 %	
Kapitalandel inkl. ansvarlig kapital	348.513	10,00 %	3.486.719

Bankens kjernekapital, eller opptjent egenkapital med fradrag av investeringer i finansinstitusjoner ut over 10 prosent av Fornebu Sparebanks opptjente egenkapital og fradrag for immaterielle eiendeler, er på 323,5 mill. Det utgjør 9,28 % av beregningsgrunnlaget.

Legger vi til kr 40 mill i Fondsobligasjoner øker kapitalen til kr 348,5 mill, noe som er 10,0 % av beregningsgrunnlaget.

Tabellen under viser bankens kapitaldekning og Leverage Ratio konsolidert med Eika gruppen og Eika Boligkreditt:

Kapitaldekning konsolidert	
Ren kjernekapitaldekning	18,23 %
Kjernekapitaldekning	21,03 %
Kapitaldekning	22,90 %
Leverage Ratio	8,03 %

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. I tillegg har banken ansvarlige personer innenfor Anti Hvitvask og GDPR (personvern).

ICAAP, beregning av kapitalbehov

Banken foretar hvert år en vurdering om bankens kapitalsituasjoner 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 beslutes 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 2019
Kredittrisiko	10,0
Konsentrasjonsrisiko	20,7
Markedsrisiko bank- og handelsportefølje	8,6
Eiendomsrisiko	0,0
Strategisk- og forretningsrisiko	0,0
Likviditet/omdømmerisiko	0,0
Operasjonell risiko	1,5
Risiko for fremtidig pensjonsforpliktelse	0,0
Sum internt beregnet pilar 2-tillegg	40,8
Beregningsgrunnlag	1.386
Pilar 2-tillegget i prosent av beregningsgrunnlaget	2,9 %
Konsolidert samlet pilar 2 tillegg	2,6 %

Pilar 2-tillegget forutsettes dekket av ren kjernekapital, men siden kapitalbehovet beregnet av banken er lavere enn det allerede fastsatte kravet fra Finanstilsynet så får det ingen innvirkning på bankens kapitalmål.

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.
- Krav til 20% egenkapital
- Definerert markedsområde, kjenn din kunde

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risiko for tap som følge av konsentrasjon av næringsengasjementer. Det beregnes konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransjekonsentrasjon

Kapitalbehovet når det gjelder konsentrasjonsrisiko er hovedsakelig en statistisk beregning.

Markedsrisiko i bankporteføljen, handelsporteføljen og anleggsporeføljen

Markedsrisiko i 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 verdissingninger 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 per 31.12 av 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.

Nøkkeltall for likviditet

Likviditetsrisiko, rammer og faktisk eksponering				
Stresstest likviditet		31.03.2018	Ramme	Kommentar
Antall måneder drift uten ekstern finansiering ved stress	OK	12	6	Ref. stresstest likviditet 2018.
Innskudd/utlån i prosent		31.12.2018	Ramme	Kommentar
Innskuddsdekning totalt	OK	113	70	
Innskuddsdekning eks. klientkonti	OK	87		
Innskuddsdekning inkl. EBK	OK	96		
Største innskudd (eks. klientkonti), mill kr		31.12.2018	Ramme	Kommentar
Det største innskudd	OK	76	84	Maks 5% av kundeinnskudd
De 10 største innskudd	OK	301	334	Maks 20% av kundeinnskudd
Forfall funding, mill kr		31.12.2018	Ramme	Kommentar
Forfall under 6M	OK	110	150	
Forfall 6M til 12M	OK	0	150	
Likviditetsindikatorer i prosent		31.12.2018	Ramme	Kommentar
LCR-Likviditetsdekning 30 dager	OK	303	110	Krav: 100%
NSFR-langsiktig finansiering	OK	209	110	Ingen krav foreløpig
Likviditetsindikator 1 (1 år)	OK	146	105	Mot referansebanker
Likviditetsindikator 2 (1 mnd)	OK	151	110	Mot referansebanker
Trekkrettighet i DNB (Mill kr)	OK	175	130	

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 ulike gjenstående rentebindingstider.

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 rentesenking 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	865.170	0,0		0
Andre banker	6.140	0,0		0
Utlån	2.197.675	0,0		
Utlån PM	1.777.408	42,0	0,115	-2.045
Utlån fastrente	2.232	1.825,0	5,000	-112
Utlån BM	418.035	7,0	0,019	-80
Rentepapirer	295.243	180,0	0,493	-1.456
Andre aktiva	48.795	0,0		0
Sum	3.413.022			-3.693
Gjeld	Beløp	Dager varsel	Durasjon/år	Renterisiko
Obligasjonslån	484.702	90,0	0,247	1.195
Innskudd	2.498.519	0,0		
Innskudd PM	1.311.371	56,0	0,153	2.012
Innskudd fastrente	160.202	180,0	0,493	790
Innskudd BM	1.026.946	7,0	0,019	197
Annen gjeld	70.358	0,0	0,000	0
Fondsobligasjon	75.000	90,0	0,247	185
Egenkapital	284.443	0,0	0,000	0
Sum	3.413.022			4.379
Netto renterisiko				686

Skjema for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Banken har utstedt en fondsobligasjon pålydende kr 40 mill den 20.09.2017. Obligasjonen er godkjent etter kapitalregelverket som annen godkjent kjernekapital med 100 % også etter overgangsperioden. Obligasjonen er evigvarende, med rett til innløsning fra den 20.09.2022. 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.