

# Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)

31. desember 2014 – ASKIM SPAREBANK



## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene .....	2
3.	Kapitalkrav .....	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	3
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4.	Kreditrisiko og motpartsrisiko .....	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	6
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	7
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	8
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	8
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	9
5.	Egenkapitalposisjoner.....	9
6.	Renterisiko .....	10
7.	Styring og kontroll av risiko .....	10
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	12

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

---

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2014 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

## 2. KONSOLIDERING

---

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Estator Eiendomsmegling AS	100	1.516	66 %	66 %	Ski	Eiendomsmegling

Selskaper som er delvis konsolidert – egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	6.000	484	28 %	28 %	Askim	Eiendomsmegling

### 2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Estator Eiendomsmegling AS og Sparebankenes Eiendomsmegler AS er konsolidert med Askim Sparebank i regnskapsmessig sammenheng.

Estator Eiendomsmegling AS og Sparebankenes Eiendomsmegler AS er ikke konsolidert med Askim Sparebank i kapitaldekningsmessig sammenheng.

### 3. KAPITALKRAV

---

#### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag:

<b>Kapitaldekning</b>	
Sparebankens fond	417.353
Gavefond	3.500
<b>Sum egenkapital</b>	<b>420.853</b>
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-2.735
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-10.510
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>407.608</b>
Fondsobligasjoner	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-22.143
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>425.465</b>
Ansvarlig lånekapital	30.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-21.019
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>8.981</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>434.446</b>

**Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)**

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	12.956
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	33.883
Foretak	218.023
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.387.383
Forfalte engasjementer	23.883
Høyrisiko-engasjementer	165
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.647
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.409
Andeler i verdipapirfond	10.347
Egenkapitalposisjoner	44.227
Øvrige engasjementer	149.198
CVA-tillegg	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.920.121</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	210.229
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	346
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.130.696</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,39 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,97 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,13 %</b>

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2014 et kombinert kapitalbufferkrav på MNOK 117:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2014 i mill kr
Bevaringsbuffer	53,267
Systemrisikobuffer	63,921
Motsyklisk buffer	Ikke aktuelt
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>117</b>

Banken har MNOK 311,727 i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsordninger delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10)., og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført.

#### Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	8,86 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	9,19 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er indekket innen 90 dager.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

### 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller inngått avtale. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.

### 4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter individuelle nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	56.015	10.000		
Lønnstakere o.l.	2.358.296	140.750	2.035	
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	148.652	17.473	4.471	
Industriproduksjon	34.210	5.313	788	
Bygg og anlegg	106.676	6.164	6.398	
Varehandel, hotell/restaurant	80.157	23.538	17.294	
Transport, lagring	29.133	4.379	3.882	
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	339.392	33.740	9.415	
Sosial og privat tjenesteyting	64.010	7.393	5.736	
Sentralbank	59.089			
Kredittinstitusjoner	477.670			
Eika Boligkreditt			222.936	
<b>Sum</b>	<b>3.753.300</b>	<b>248.750</b>	<b>272.955</b>	<b>4.275.005</b>
Østfold og Akershus	2.868.143	190.521	209.060	3.267.724
Resten av Norge	878.600	58.229	63.895	1.000.725
Utlandet	6.557	-	-	6.557
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>3.680.174</b>	<b>238.210</b>	<b>245.621</b>	<b>4.164.005</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

### 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	634.638	42.344	180.979	768.637	2.095.830	30.872	3.753.300
Ubenyttede rammer			13.750		235.000		248.750
Garantier				269.580	3.375		272.955
<b>Sum</b>	<b>634.638</b>	<b>42.344</b>	<b>194.729</b>	<b>1.038.217</b>	<b>2.334.205</b>	<b>30.872</b>	<b>4.275.005</b>

## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	11.583	2.291	3.668	786		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	5.861	6.456	2.234	2.234		
Industriproduksjon						
Bygg og anlegg	381		381		105	105
Varehandel, hotell/restaurant	108	49	8			
Transport, lagring	220					
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	4.938		342			
Sosial og privat tjenesteyting						
<b>Sum</b>	<b>23.091</b>	<b>8.796</b>	<b>6.633</b>	<b>3.020</b>	<b>105</b>	<b>105</b>
Østfoild og Akershus	23.091	8.796	6.633	3.020		
Resten av Norge						
Utlandet						

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)

	Utlån	Garantier
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	13.935	106
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-10.160	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	190	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.869	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.308	
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>6.526</b>	<b>106</b>

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)

	Utlån	Garantier
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	18.499	175
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	269	0
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>18.768</b>	<b>175</b>

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen krc)

	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-7.409	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger	269	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	10.160	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	90	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-220	
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>2.890</b>	<b>-</b>



## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle godkjente rating. Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjement i kategorien utlån til kunder hvor godkjent offisiell rating påvirker kapitaldekningen.

Kortsiktig offisiell rating har blitt benyttet og påvirket kapitalkravet knyttet til 3 engasjement under «utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner».

Langsiktig offisiell rating har blitt benyttet og påvirket kapitalkravet knyttet til 4 engasjement under «sertifikater og obligasjoner».

Det er godkjente offisielle ratinger fra Standard & Poor's og/eller Moody's og/eller Fitch som har blitt benyttet til kapitaldekningsmessige formål.

## 4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	59.089	59.089			0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	66.015	66.015			0 %	0 %
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	-	-				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	136.862	136.862		S&P, Fitch, Moody's	0 %	0 %
Foretak	406.568	406.568			0 %	2 %
Massemarkedsengasjementer	-	-				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.281.389	1.433.437			87 %	0 %
Forfalte engasjementer	21.924	21.924			7 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	110	110			0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	206.466	206.466			0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	97.046	97.046		S&P, Fitch, Moody's	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	30.872	30.872			0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	97.899	97.899	53.672		0 %	0 %
Øvrige engasjementer	260.070	260.070			0 %	0 %
<b>Sum</b>	<b>4.664.310</b>	<b>2.816.358</b>	<b>53.672</b>	-		

<sup>1</sup> Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

## 4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde MNOK 0,7 (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

### Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi <sup>1</sup>
Før motregning	-
Etter motregning	-

1 Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi.

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

### Finansielle eiendeler holdt for handelsformål

En finansiell eiendel klassifiseres i denne kategorien dersom den primært er anskaffet med henblikk på å gi fortjeneste fra kortsiktige prissvingninger. Banken har ingen eiendeler plassert i denne kategorien 31.12.2014 med unntak av andeler i pengemarkeds- og obligasjonsfond som er bokført til markedsverdi.

### Verdipapirer er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler.

Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte verdipapirer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet.

For ikke børsnoterte verdipapirer som enten er omløpsmidler eller anleggsmidler vil det foretas beregninger eller vurderinger som i størst mulig grad er basert på observerbare priser.

Dersom virkelig verdi av verdipapirer klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives verdipapiret. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

### Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	2.427	3.438		1.011	-	-
- andre aksjer og andeler	91.464	116.018	1.615	24.554	-	-

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

## 6. RENTERISIKO

---

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Banken benytter rentederivater for å redusere renterisiko på utlån til kunder med fast rente.

Banken har en svært begrenset ramme for renterisiko. Renterisiko måles og rapporteres kvartalsvis til styret.

Renterisiko	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	
Utlån til kunder med rentebinding	
Rentebærende verdipapirer	
Øvrige rentebærende eiendeler	
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	
Verdipapirgjeld	
Øvrig rentebærende gjeld	
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	
<b>Sum renterisiko</b>	-

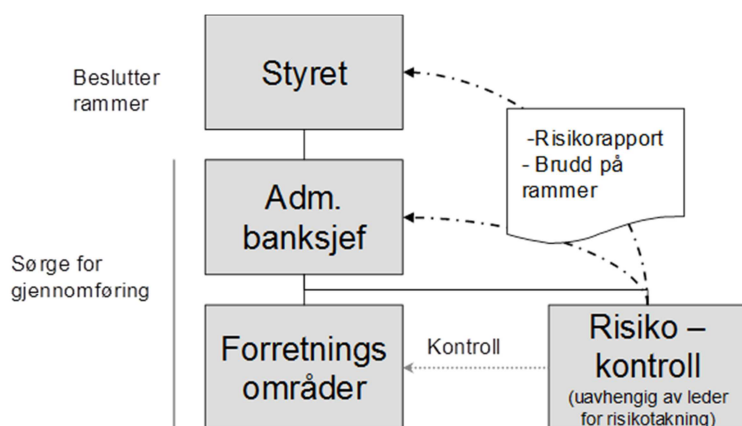
<sup>1</sup> Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

Bankens risikostyring tar utgangspunkt i policy for virksomhets- og risikostyring bl.a. med beskrivelse av organisering av funksjoner, rapportering og fastsettelse av rammer.

Banken har etablert en risikokontrollfunksjon underlagt adm. banksjef. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen rapporterer til styret ved behov, illustrert i figur nedenfor.



Banken har i underliggende risikostyringsdokumenter vedtatt rammer for eksponering av kreditt-, likviditets- og markedsrisiko. Status på eksponering i forhold til rammer rapporteres kvartalsvis til styret, med begrunnelse og tiltak hvis banken er i brudd med vedtatte rammer.

Banken har definert sin risikotoleranse for følgende risikotyper:

Risikotype	Risikotoleranse	Kommentarer
Kredittrisiko	Lav/Moderat	Banken skal kunne betjene de fleste potensielle lånekunder innenfor bankens geografiske nedslagsområde, og skal ha lav til moderat kredittrisiko i utlånsporteføljen på linje med gjennomsnittet for mindre norske sparebanker.
Likviditetsrisiko	Lav	Banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert – i hovedsak med innskudd. Banken skal også ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner.
Markedsrisiko	Lav	Banken har begrenset kompetanse og begrensede ressurser innfor dette området.  Forvaltningen skal derfor bare skje ved eie av andeler i verdipapirfond som investerer i rentebærende papirer som tar lav risiko, eller innskudd i Norges Bank.

Operasjonell risiko	Lav	Banken skal innrette virksomheten slik at den i størst mulig grad unngår store tap knyttet til operasjonelle hendelser.
Øvrige risikoforhold <i>Omdømme</i>	Lav	

Risikoanalyse med kapitalbehov for ovennevnte risikotyper dekkes senere i dette kapitlet.

## 8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

---

Se eget vedlegg.