



Hemne
SPAREBANK

Heim
Aure
Hitra
Frøya



**Informasjon i samsvar med kravene
i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)
31. desember 2019**

Innholdsfortegnelse

Innhold

1	Innledning og formål med dokumentet.....	3
2	Konsolidering.....	3
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	3
3	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4	Kredittrisiko og motpartsrisiko	6
4.1	Definisjon misligholdte engasjement	6
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantiansvar.....	7
4.6	Endring i nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier	8
4.7	Bruk av offisiell rating til kapitaldekningsformål.....	8
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	8
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	9
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	9
5	Egenkapitalposisjoner.....	10
6	Renterisiko	10
7	Styring og kontroll av risiko	11
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP	11
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoeer	12
8	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	16

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 pr. 31. desember 2019 og rapporteres i hele tusen kroner med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det benyttes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregningen 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

Kystregionen Eiendomsmegling AS er et heleid datterselskap som ble etablert høsten 2018. Selskapets formål er å drive eiendomsmeglingsvirksomhet. Selskapet er ikke konsolidert med bankens regnskap for 2019, da utelatelsen ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

3 Kapitalkrav

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Bankens ansvarlige kapital består av ren kjernekapital, annen kjernekapital og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital).

Kapitaldekning	Beløp
Innbetalt egenkapitalbeviskapital	82.857
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-1.979
Overkursfond	30
Sparebankens fond	274.601
Gavefond	1.859
Utjevningsfond	1.993
Sum egenkapital	330.970
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.institusjoner	0
Sum ren kjernekapital	330.970
Fondsobligasjoner	30.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.institusjoner	-445
Sum kjernekapital	360.525
Ansvarlig lånekapital	30.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.institusjoner	0
Sum tilleggskapital	30.000
Netto ansvarlig kapital	390.525

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.

Eksponeringskategorier (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter	0
Institusjoner	1.001
Foretak	113.239
Engasjement med pant i bolig	1.200.833
Forfalte engasjement	8.593
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.322
Institusjoner med kortsiktig rating	41.152
Egenkapitalposisjoner	43.638
Øvrige engasjement	114.609
<i>Sum beregningsgrunnlag kredittrisiko</i>	<i>1.535.387</i>
<i>Sum beregningsgrunnlag operasjonell risiko</i>	<i>142.739</i>
<i>Sum beregningsgrunnlag for motpartsrisiko</i>	<i>0</i>
Sum beregningsgrunnlag	1.678.126

Ren kjernekapitaldekning	19,72%
Kjernekapitaldekning	21,48%
Kapitaldekning	23,27%

Finanstilsynet publiserte den 15.februar 2018 vedtak av Pilar 2-krav. Banken skal ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 1,6 % av beregningsgrunnlaget. Pilar 2-kravet gjelder fra 31.mars 2018. Banken har et kapitalmål på 14,7% for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Alle banker rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,54% i Eika Gruppen AS og 0,88% i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	360.840
Kjernekapital	395.977
Ansvarlig kapital	433.015
Beregningsgrunnlag	1.984.612

Konsolidert Ren kjernekapitaldekning	18,18 %
Konsolidert Kjernekapitaldekning	19,95 %
Konsolidert Kapitaldekning	21,82 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,85 %

3.2 Bufferkrav

Banken har pr. 31.12.2019 et kombinert bufferkrav på kr 134,3 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr. 31.12.2019
Bevaringsbuffer (2,5%)	41.953
Motsyklisk buffer (2,5%)	41.953
Systemrisikobuffer (3,0%)	50.344
Kombinert bufferkrav	134.250

Banken har kr 255,5 millioner 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.

Uvektet kjernekapitalandel:

Poster utenom balansen med 20% konverteringsfaktor etter std.metoden	25.996
Poster utenom balansen med 50% konverteringsfaktor etter std.metoden	71.839
Poster utenom balansen med 100% konverteringsfaktor etter std. metoden	6.500
Øvrige eiendeler	3.438.118
(-)Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-28.836
(-)Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-28.836
Totalt eksponeringsbeløp	3.513.618
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.513.618
<u>Kapital:</u>	
Kjernekapital	360.525
Kjernekapital etter overgangsregler	360.525
Uvektet kjernekapitalandel	10,26%
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,26%

4 Kreditrisiko og motpartsrisiko

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement anses for å være misligholdt når en kunde ikke har betalt forfalte avdrag eller renter på utlån innen 90 dager etter forfall, eller når rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer.

Definisjon øvrige tapsutsatte engasjement:

Tapsutsatte engasjement er engasjement som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et allerede oppstått tap vil bli konstatert på et senere tidspunkt.

Definisjon verdifall:

Utlån og garantier vurderes etter Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner. Utlån måles ved første gangs balanseføring til virkelig verdi (låne-beløpet som er overført til kunden). I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for mottatte avdrag og eventuell nedskrivning for tap. Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier.

Retningslinjene omhandler både privat- og næringslivsengasjementer.

- Hvert kvartal blir det foretatt vurdering av engasjement som har utviklet seg negativt, eller som vi har mistanke om vil utvikle seg i negativ retning.
- Årlig gjennomgås et utvalg av store engasjement.

For engasjementene er det verdien av bankens sikkerheter, låntakers betjeningsevne etc. som vurderes. Kriterier for beregning av nedskrivninger på individuelle utlån er at det foreligger objektive bevis for verdifall. Objektive bevis på at et utlån har verdifall inkluderer, ifølge utlånsforskriften, observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- a) Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
- b) Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- c) Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor.
- d) Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. I nåverdiregningene benyttes løpende effektiv rente. Ved beregningen av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til påregnelig salgspris fratrukket salgskostnader.

Identifiseringen av tapsutsatte engasjement tar hovedsakelig utgangspunkt i tapshendelser som foreligger på balansedagen, men objektive bevis på manglende fremtidig oppgjørsevne hos debitor vurderes også. Banken foretar kvartalsvise vurderinger av vesentlige engasjement med tanke på individuelle nedskrivninger.

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte engasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne basert på en analyse av risiko og historiske tapstall og med grunnlag i bankens risikoklassifiseringssystem. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betalingsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser. Ved nedskrivninger på grupper av utlån er felles risikoklassifiseringsmodell for Eika-bankene benyttet, med tillegg av egne faktorer for beregning av nedskrivning. Faktorene korrelerer med risikoklasse, jo høyere risikoklasse som gir sterkere indikator på svekket økonomisk status, jo større faktor som medfører økt behov for nedskrivning.

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.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Personkunder	2.190.290	96.397	718	2.287.405
Jordbruk, skogbruk og fiske	74.169	7.745	195	82.109
Varehandel	44.515	7.821	6.649	58.985
Bygg og anlegg	144.151	20.770	10.748	175.669
Eiendomsdrift	332.815	7.561	5.105	345.481
Øvrige næringer	167.229	29.769	11.024	208.022
Sentralbank	62.345	0	0	62.345
Kredittinstitusjoner	339.228	0	6.500	345.728
Sum sektor/næringsfordeling	3.354.742	170.063	40.939	3.565.744
Hemne	1.040.865	66.025	14.560	1.121.450
Øvrige deler av Trøndelag	1.618.726	94.733	23.182	1.736.641
Øvrige deler av Norge	695.151	9.305	3.197	707.653
Utland	0	0	0	0
Sum geografisk fordeling	3.354.742	170.063	40.939	3.565.744
Gjennomsnitt²	3.186.865	152.524	40.540	3.379.929

1 Etter individuelle nedskrivninger

2 Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser ulike engasjementstyper fordelt på løpetider.

Engasjementer¹ 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	277.005	10.816	81.800	353.669	2.631.452	0	3.354.742
Ubenyttede rammer	0	0	72.673	0	97.390	0	170.063
Garantier	0	0	0	25.407	6.500	9.032	40.939
Sum	277.005	10.816	154.473	379.076	2.735.342	9.032	3.565.744

1 Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantiansvar

Matrisen nedenfor viser misligholdte og tapsutsatte engasjementer, 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	Tapsutsatte engasjementer	Samlede nedskr. ¹	Resultatførte nedskr. ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetn. på garantier
Personkunder	9.567	111	1.621	1.000	0	0
Bygg og anlegg	0	0	0	-500	0	0
Handel	219	0	0	0	0	0
Transport	0	0	0	0	0	0
Eiendomsdrift	0	0	0	0	0	0
Øvrige næringer	0	3.722	4.000	0	0	1.000
Øvrige finansinstitusjoner	0	0	0	0	0	0
Sum	9.786	3.833	2.021	500	0	1.000
Hemne	219	3.722	935	2	0	0
Øvrige deler av Trøndelag	9.488	111	1.086	498	0	0
Øvrige deler av Norge	79	0	0	0	0	1.000
Utland	0	0	0	0	0	0

1 Kun individuelle nedskrivninger

2 Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endring i nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier

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

	Utlån	Garantier
Inngående balanse	1.521	0
Økte nedskrivninger på individuelle utlån/ avsetninger på garantier	2	0
Nye nedskrivninger på individuelle utlån/ avsetninger på garantier	1.086	1.000
- Konstatert tap på tidligere individuelle nedskrivninger/avsetninger på garantier	-544	0
- Tilbakeføring på tidligere individuelle nedskrivninger/avsetninger på garantier	-44	0
Individuelle nedskrivninger 31.12.	2.021	1.000

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

Inngående balanse	8.500
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	2.590
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	11.090

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

	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger/avsetninger	500	0
Periodens endring i gruppenedskrivninger og garantier	2.590	1.000
Periodens konstaterte tap som det tidligere år er foretatt individuell nedskrivning for	544	0
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er foretatt individuell nedskrivning for	1.509	0
Periodens inngang på tidligere års konstaterte tap	-1.037	0
Renter	-77	0
Periodens tapkostnader	4.029	1.000

4.7 Bruk av offisiell rating til kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer banken plasserer i. Hemne Sparebank har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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

Matrisen nedenfor 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 ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	62.345	62.345	0	Ingen	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter	0	25.862	0	Ingen	0 %	0 %
Institusjoner	5.003	5.003	0	Ingen	0 %	0 %
Foretak	246.258	220.396	0	Ingen	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.846.733	2.846.733	0	Ingen	82%	0 %
Forfalte engasjementer	8.264	8.264	0	Ingen	91%	0 %
Institusjoner med kortsiktig rating	205.759	205.759	0	Ingen	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	123.225	123.225	0	Ingen	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	39.701	39.701	28.836	Ingen	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	155.506	155.506	0	Ingen	0 %	0 %
Sum	3.692.794	3.692.794	28.836			

¹ 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. Hemne Sparebank benytter ikke kredittderivater.

Banken foretar ikke motregning av eksponeringer i eller utenfor balansen ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjente for oss, skal dokumentere sin verdi gjennom takst, eiendomsverdi, kjøpekontrakt eller meglervurdering. På eiendommer i vårt primærmarked benyttes hovedsakelig bankens markedskunnskap (egenvurdering), og takst, eiendomsverdi, kjøpekontrakt eller meglervurdering der en finner det nødvendig ved fastsettelse av verdi. Verdivurdering av eiendom blir foretatt ved hver ny opplåning.

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

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.19 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
		herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	128.972	122.972	129.740	123.727
herav: Covered bonds inkl. OMF	122.972	122.972	123.727	123.727
herav: sikrede verdipapirer	0	0	0	0
herav: utstedt av offentlig forvaltning	0	0	0	0
herav: utstedt av finansielle foretak	6.000	0	0	0
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	0	0	0	0
Sum	128.972	122.972	129.740	123.727

Mottattesikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt	
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter	Nominell verdi av mottatte sikkerheter
Utlån og fordringer annen enn innskudd og utlån på anfordring		6.826
Andre mottatt sikkerheter		5.381.885
Sum		5.388.711

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Hemne Sparebank hadde ingen derivatkontrakter pr. 31.12.19. Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko er derfor kr. 0.

5 Egenkapitalposisjoner

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles vanligvis inn i tre porteføljer; handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Hemne Sparebank har ingen handelsportefølje, bankens beholdning besto derfor ved årsskiftet av poster klassifisert som omløps- og anleggsmidler. Det er i inneværende år ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Omløpsmidler er ordinær bankportefølje hvor intensjonen om å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingninger ikke er fremtredende. Aksjene m.m. blir verdsatt til den laveste av anskaffelseskost og markedsverdi.

Virkelig verdi (markedsverdi) av aksjer defineres som børskurs pr 31.12. Virkelig verdi for de aksjene som ikke noteres på børs, er satt til siste kjente omsetningskurs. Usikkerheten i anslagene over virkelig verdi anses å være minimal. Dersom virkelig verdi ikke kan anses med sikkerhet, er det unnlatt å gi opplysninger om antatt virkelig verdi.

Anleggsaksjer, det vil si aksjer som er beregnet til varig eie, er vurdert til anskaffelseskost. Nedskrivning blir foretatt når de virkelige verdiene er lavere enn anskaffelseskost. Det blir foretatt nedskrivning til markedsverdi dersom der foreligger et verdifall som ikke antas å være forbigående. Nedskrivningen skal reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

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

Egenkapitalposisjoner

Beløp i tusen kroner	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Realisert gev./-tap i perioden	Urealisert gev./-tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer, andeler og fond - gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	96	96	0	-903	0	0
- andre aksjer og andeler	791	904	0	-90	0	0
Aksjer og andeler - strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	0	0	0	0	0	0
- andre aksjer og andeler	59.517	59.517	0	-513	0	0

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6 Renterisiko

Hemne Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapirer
- Innskudd fra kunder
- Rentebærende verdipapirgjeld
- Annen rentebærende gjeld

Renterisiko er risiko for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. I begrepet inngår også kursrisiko/rentefølsomhet, dvs. endring i en obligasjons verdi ved endring av markedsrenten. Det vanlige er å beskrive renterisikoen med hvor stort beløp man taper gitt at renten går opp eller ned med 1%. Banken måler renterisikoen ved at det beregnes en gjennomsnittlig durasjon (tid til neste renteendring) for de forskjellige postene.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra en meglerforbindelse mottar vi månedlig analyse av obligasjonsporteføljen som inngår i bankens styring av renterisiko.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Varslingsfristen i finansavtaleloven for rentenedgang på kundeinnskudd er 2 måneder.

Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er noe høyere, men en del av disse avtalene har en klausul med 32 dagers varslingsfrist ved uttak. Disse innskuddene har rentebindingsperioder fra 1 – 24 måneder. Det er ikke benyttet renteswapper.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer. Banken har p.t. ingen sertifikatgjeld.

All annen rentebærende gjeld har flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR med kvartalsvise rentejusteringer. I perioder hvor det inngår rentebærende gjeld med fast rente vurderes behovet for renteswapper i hvert enkelt tilfelle.

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger i markedspolicyen.

I henhold til netto renteeksponering i balansen har vi beregnet renterisikoen pr 31.12.19 til kr 0,7mill.

7 Styling og kontroll av risiko

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være fremoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

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 førstelinjeforsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over 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 beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

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 i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Banken har videre, basert på en overordnet risikotoleranse, etablert et kapitalmål utover beregnet kapitalbehov. I fastsettingen av bankens kapitalmål for kapitaldekning inngår også fastsatt pilar2-krav fra Finanstilsynet, i tillegg til en egen styringsbuffer.

Bankens kapitalmål for kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år. Styret har vært tilstrekkelig involvert i prosessen, og Icaap har vært behandlet i to styremøter. Kvaliteten på risikostyrings- og ICAAP-prosessen har vært god. Risk-compliance manager har også deltatt i prosessen sammen med administrasjonen og styret.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for følgende risikoeer:

- Kredittrisiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Eiendomsrisiko
- Operasjonell risiko
- Andre mulige pilar 2-risikoer

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoeer gjøres ved hjelp av ulike metoder. Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en reversert stresstest. I en reversert stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik reversert stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under et kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

I desember 2017 mottok banken tilbakemelding fra Finanstilsynet (SREP) som i stor grad er sammenfallende med bankens egne konklusjoner. Etter at fristen for å kommentere tilsynets vurderinger gikk ut i februar 2018, fastsatte Finanstilsynet pilar 2-kravet til 1,6% for banken, gjeldende fra 31.mars 2018.

7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoeer

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av de enkelte risikoene.

Hemne Sparebank er en forholdsvis liten kredittinstitusjon. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy innebærer forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styling av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og kursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risikoer, og hvordan banken har håndtert disse.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en støttefunksjon for forretningsområdene og styret som skal sikre at alle vesentlige risikoer i institusjonen er identifisert, målt, vurdert og rapportert. Banken har etablert en compliancefunksjon som en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i linjen og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle.

Kredittrisiko/konsentrasjonsrisiko/kredittvekst

Bankens policy for kredittrisiko beskriver krav, rammer, organisering mv. på området kredittrisiko. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktsstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har etablert ett kredittutvalg bestående av banksjef, ass.banksjef og kredittansvarlig PM og BM. Banken skal ha en lav til moderat kredittrisikoprofil.

Det er kundens tilbakebetalingsevne, betalingsvilje og engasjementets lønnsomhet som skal være avgjørende for bankens kredittbeslutning. Dersom kundens tilbakebetalingsevne skulle svikte, skal sikkerhetene dekke inn bankens krav. Det skal ikke gis lån eller kreditter dersom kundens betalingsevne eller vilje ikke er til stede, selv om sikkerheten er tilfredsstillende. Lån og kreditter skal som hovedregel bare gis til personer og selskaper som har dokumentert en god betalingshistorikk, ikke har betalingsanmerkninger og som har vist/viser vilje til å tilbakebetale sin gjeld i henhold til inngåtte avtaler. Banker beregner kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt.

Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. Banker har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banker legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement. Banker har etablert rammer basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for kredittområdet. Endringer i kredittstrategi og vesentlige brudd på rammer kan gi grunnlag for å endre vurdert kapitalbehov i pilar 2.

Alle rammer og krav til utlånsporteføljen revideres årlig, og styret følger utviklingen tett gjennom blant annet de kvartalsvise risikorapportene. Bankens organisering, bemanning og kompetanse for oppfølging av kredittengasjementer er vurdert som god. Banken har egen kredittsjef som også har ansvar for kreditt PM, samt egen leder for kreditt BM, som begge følger opp kredittkvaliteten og faglig opplæring av bankens rådgivere.

Banken har i løpet av de siste årene hatt god vekst. Dette har vært ønsket av både styret, generalforsamlingen og administrasjonen. Dette har vært basert på en langtidsplanlegging og gode prognoser. Vi opplevde en sterkere vekst enn planlagt. Dette skyldes flere forhold som nedleggelse av DnB filialer, nedleggelse av Danske Bank filialer, sterkere fokus på lokalbank-konseptet i vårt nærrområde og økt aktivitet innen både person og næringsmarkedet. Snitt PD (beregnet gjennomsnittlig risiko for mislighold de kommende 12 måneder) i porteføljen har likevel holdt seg stabil. Det er ikke avdekket brudd på boligforskriftens 10 %-grense. Dette er tegn på at banken har god styring og kontroll, og ikke har påtatt seg ytterligere kredittisiko selv under perioder med sterk vekst.

Vårt regelverk, både i kreditthåndboken og i reglene for virksomheten på verdipapirmarkedet, gir klare begrensninger i volum og krav til sikkerhet. En stor del av bankens utlån er sikret ved pant i fast eiendom, ved årsskiftet er kun ca. 0,4 % av våre utlån gitt uten noen form for sikkerhet. Dette dreier seg om lønnskantilån og kreditter gitt på såkalte standardiserte vilkår samt mindre forbrukslån. Bankens obligasjonsportefølje er anskaffet for å sikre en nødvendig likviditetsbuffer, og består av obligasjoner utstedt av andre kredittinstitusjoner/banker. Det knytter seg liten kredittisiko til denne porteføljen. Ved årsskiftet er de enkelte papirene i porteføljen vurdert til det laveste av kostpris og markedsverdi.

Både person- og bedriftskundene risikoklassifiseres. Risikoklassifiseringssystemet gjør banken i bedre stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Personkundene klassifiseres ut fra bankens erfaring med kunden, og økonomiske nøkkeltall (betalingsevne). Næringskundene analyseres i forhold til historiske regnskapstall, og ut fra bankens erfaring med kunden (betalingsevne). Både person- og næringskunder blir delt inn i følgende tre risikoklasser: Lav risiko (rkl 1-3), middels risiko (rkl 4-7) og høy risiko (rkl 8-12). Styret får hvert kvartal en rapport om overholdelse av rammer satt i policy. Det gjelder bla. fordeling person- og næringsliv, andel næringsklasser, engasjementer større enn 10 % av bankens ansvarlige kapital samt utvikling i risikoklasser.

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon om:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske/regionale områder

Banken har forholdsvis små aktører i mange næringer som kunder. Banken har flere kommuner definert som sitt geografiske område: Hemne, Hitra, Frøya, Snillfjord, Aure og Halså. Bankens kunder er ikke avhengig av utviklingen i en bedrift eller næring. Det er satt rammer for hvor mye banken skal være engasjert i ulike næringer. Styret vurderer eksponeringen i de ulike næringer hvert kvartal.

I henhold til Forskrift om kredittinstitusjoners og verdipapirforetaks store engasjementer har banken 1 stort kundeengasjement unntatt Norges Bank, DnB og Eika Boligkreditt AS. Store engasjement gjennomgås av styret hvert kvartal.

Høy utlånsvekst kan medføre økt risiko for tap på grunn av at banken påtar seg kredittisiko som ikke fullt ut fanges opp i kapitaldekningsrapporteringen. Dersom veksten i tillegg i hovedsak har kommet utenfor bankens definerte geografiske markedsområde kan dette gi ytterligere forhøyet risiko for tap, spesielt for BM-engasjementer. Banken har benyttet Finanstilsynets metode beskrevet i Rundskriv 12/2016 for å beregne pilar 2 påslaget for utlånsvekst. Kapitalbehovet blir beregnet for utlånsvekst utover 8 prosent for hhv. PM og BM. Utlånsveksten måles som et annualisert geometrisk gjennomsnitt over to år. Utlånsveksten for PM og BM har de to siste årene vært hhv. 5,9 % og 12,4 %. Banken har hovedsakelig hatt sin vekst i bankens definerte geografiske markedsområde.

Likviditets- og finansieringsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiære økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Bankens policy for likviditetsrisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd, og banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner.

Likviditetsbuffer er en betegnelse på de ulike likviditetsreserver som banken har. Det er fastsatt mål og rammer for å sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbuffer. Banken rapporterer godt innenfor rammene.

Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid. Banken har tilfredsstillende fordeling på forfallstidspunktene på innlån. Innskudds-andelen utgjorde ved utgangen av året 83,8 % og styret har i policy satt en ramme for innskuddsdekning på minst 80%. Porteføljen av obligasjoner var ved årsskiftet på kr 129 mill. Kr 123 mill av dette er deponert i Norges Bank, og kan benyttes som sikkerhet for lån, resten av beholdningen kan omsettes. Banken har også en trekkrettighet i oppgjørsbank på 125 mill.

Det er vedtatt en likviditetspolicy med tilhørende rapportering som skal sikre god og langsiktig likviditetsstyring. Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen i Hemne Sparebank som tilfredsstillende.

Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området.

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, egenkapitalbevis, obligasjons- og pengemarkedsfond. Disse deles gjerne inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Bankens verdipapirportefølje skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon.

Hemne Sparebank har ingen portefølje definert som handelsportefølje.

Omløpsporteføljen er balanseført til kr 0,9 mill.

Anleggsbeholdningen består hovedsakelig av aksjer i strategiske selskaper.

Bankens virksomhet innen verdipapirmarkedet var på et lavt nivå i 2019. Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området. Bankens kursrisiko anses som lav ut fra volum.

Banken handler ikke med valuta. Valutarisikoen er derfor ubetydelig.

Eiendomsrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomspriserisiko knyttet til utlån dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko. Banken eier bankbygget som er balanseført til kr 8,7 mill. I tillegg ble naboeiendommen kjøpt i 2018. Den er balanseført til kr 4,8 mill. Eiendommen benyttes ikke i dag, men er under arbeid/renovering. Et uventet verdifall på eiendommene anses ikke å være av vesentlig betydning.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap mv. som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoens vesentlighet vises gjennom risiko for økonomiske tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse. Operasjonell risiko skal være lav.

Bankens risikotoleranse vises i praksis gjennom løpende håndtering av den operasjonell risiko. Håndteringen er avhengig av risikoens vesentlighet, som vises gjennom risikoen for økonomisk tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse, herunder tapte forretninger/inntekter og risiko for tap av omdømme. Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle hendelser. I policy for operasjonell risiko har banken satt rammer for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser. Banken rapporterer hendelser samlet til styret hvert kvartal. Bankens årlige internkontrollgjennomgang kan også avdekke mulig operasjonell risiko for banken.

Banken har etablert et rammeverk av styringsdokumenter for området. Det er etablert et elektronisk overvåkningssystem – AHV-klienten, som identifiserer transaksjoner som kan ha tilknytning til utbytte fra straffbare handlinger eller handlinger relatert til terror og sanksjoner. Systemet gjennomfører daglig kontroll av kunder, reelle rettighetshavere og disponenter mot internasjonale terror – og sanksjonslister. AVH-klienten har vært stabil og har fungert godt i 2019. I likhet med andre banker, har vi hatt spesiell sterk fokus på antihvitvaskarbeidet, med bakgrunn i «Kjenn din kunde»-prinsippet. Til tross for stor belastning

for ansatte og kunder har vi samarbeidet godt, og kommet i mål med oppdatering av pass, legitimasjon og kundeerklæringskjema.

Banken vil i 2020 benytte tjenester fra Eika Økonomiservice og Eika Depotservice.

Svikt i IT-løsninger er sannsynligvis den største operasjonelle risiko for en bank av vår størrelse. Banken ønsker å begrense den operasjonelle risikoen gjennom gode styringssystemer og gode kontrollrutiner.

Bankens overordnede og operasjonelle styring av operasjonell risiko er tilfredsstillende.

Andre mulige pilar 2 risikoer

Omdømme:

Omdømmerisikoen er en type operasjonell risiko som på kort sikt er sterkt knyttet til likviditetsrisikoen. Styret finner at risikoen for økt pris eller svekket tilgang på finansiering og/eller lavere inntekter knyttet til eventuelle omdømmeutfordringer, vil kunne dekkes gjennom ordinære endringer i driften. Omdømmerisiko genererer derfor ikke et økt kapitalbehov for banken i første omgang. Vedvarende omdømme-svekkelse kan imidlertid ha betydning for markedets forventning/krav til ansvarlig kapital i banken og følgelig vurderingen av bankens kapitalmål.

Forretningsmessig:

Dette er risikoen for uventede inntektssvingninger fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeadferd og endret konkurransesituasjon. Denne typen endringer i rammebetingelser forutsettes det at banken kan dekke inn gjennom ordinære endringer i driften.

Forsikring:

Banken har en indirekte forsikringsrisiko som er knyttet til virksomheten i Eika Forsikring, som er en del av Eika Gruppen. Forsikringsrisikoen er risikoen for uventede tap på forsikringskontrakter. Risikoen omfatter risiko for tap som følge av at forsikringspremier og reserveringer blir utilstrekkelig for den risiko som tegnes, og derved ikke dekker skadeutbetalinger og kostnader til drift og administrasjon av forsikringsordningene. Eika Forsikring avlaster en betydelig del av den økonomiske risikoen gjennom reassuranseprogrammer. Reassuranse bidrar til resultatutjevning og er risiko- og kapitalavlastende.

Strategisk:

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Banken har hovedkontor på Kyrksæterøra med avdelingskontor på Hitra, Frøya og Aure. Banken har en lokal sparebankprofil, og skal være en viktig aktør i utviklingen av lokalsamfunnene gjennom tiltak og finansiering av gode prosjekter. Hemne Sparebank er tilsluttet Eika Alliansen.

System:

Myndighetene har fastsatt krav til bevaringsbuffer i tillegg til både systemrisikobuffer og motsyklisk buffer som gjelder alle norske banker. I kapitalbehovsvurderingen for systemrisiko kan disse i praksis regnes som et minstekrav og betraktes som et minstenivå i likhet med pilar 1. I tillegg har myndighetene fastsatt en kapitalbuffer for systemviktige finansforetak. Hemne Sparebank er ikke vurdert å utgjøre en risiko for det finansielle systemet i Norge.

8 Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter				
1	Utsteder	Hemne Sparebank	Hemne Sparebank	Hemne Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010821770	NO0010780851	NO0010788268
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett	Norsk rett	Norsk lovgivning
Behandling etter kapitalregelverket				
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig obligasjonslån	Egenkapitalbevis
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	30 millioner	30 millioner	40 millioner
9	Instrumentets nominelle verdi	30 millioner	30 millioner	40 millioner
9a	Emisjonskurs	100,00	100,00	105,00
9b	Innløsningskurs	100	100	Ikke aktuelt
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	27.04.2018	15.12.2016	28.04.2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	15.12.2026	IA
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja	Nei
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	27.04.2023	15.12.2021	IA
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hvert kvartal- v/renteбет.dato	Hvert kvartal- v/renteбет.dato	IA
Renter/utbytte				
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3M Nibor + 4,00%	3M Nibor + 2,90%	IA
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei	IA
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Pliktig	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Pliktig	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei	
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei	
Konvertering/nedskrivning				
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Nei	IA
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Alvorlige former for soliditetssvikt		
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis		
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A	
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Annen godkjent kjernekapital	N/A	
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Hemne Sparebank	N/A	
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja	
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Finanstilsynet	Beregningsforskriften	
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Relevante regler	
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Relevante regler	
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A	
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	All annen gjeld	All annen senior gjeld	Fondsobligasjons gjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A	

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangsregler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.143	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1			
	herav: instrumenttype 2			
	herav: instrumenttype 3			
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	238.160	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser			84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	19.694	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	297.997	Sum rad 1 t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18	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)	-32.503	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	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)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	

21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	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)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-32.503	Sum rad 7 tom. 20a,21,22,25a, 25b,26 og 27	
29	Ren kjernekapital	265.494	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	30.000		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	30.000	Sum rad 30, 33 og 34	

Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	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)	-526	56 (c), 59, 60 og 79
40	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)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41b	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		
41c	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: ...		
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-526	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	29.474	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	294.968	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000	62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	30.000	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-0	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	30.000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	324.968	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	1.564.714	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	16,97 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	18,85 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	20,77 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	39.118	
66	herav: motsyklisk buffer	31.294	
67	herav: systemrisikobuffer	46.942	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0	CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	8,97 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

Kapitaldekning og buffere			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	29.800	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	1.500	36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver		62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)