

Basel II Oplysningskrav 2013



MønsBank

Banken med stærke relationer - værd at anbefale

Basel II
Oplysningskrav
2013

INDHOLDSFORTEGNELSE

Side

Indledning	3
Målsætninger og risikopolitikker	4
Markedsrisici generelt	4
Renterisiko	4
Valutarisiko	5
Aktierisiko	5
Finansielle instrumenter	5
Likviditetsrisiko	6
Kreditrisiko	6
Ejendomsrisici	8
Operationelle risici	8
Forretningsrisiko	8
Risiko på basiskapitalen	8
Anvendelsesområde	9
Basiskapital	10
Modpartsrisiko	11
Positiv bruttodagsværdi af finansielle kontrakter efter netting/Den samlede eksponeringsværdi af instituttets modpartsrisiko opgjort efter markedsværdimetoden	11
Kreditrisiko	12
Regnskabsmæssige definitioner	12
Den samlede værdi af eksponeringer efter nedskrivninger	12
Eksponeringernes gennemsnitlige værdi	12
Eksponeringernes geografiske fordeling	13
Branchefordeling af kreditkategorier	14
Fordeling af kreditkategorier	15
Misligholdte og værdiforringede fordringer mv.	15
Værdiforringede fordringer og nedskrivninger (individuel vurderet) fordelt på brancher	16
Bankens udvikling i nedskrivninger/hensættelser	17
Kreditvurderingsbureauer	17
Oplysninger om opgørelse af kreditrisiko under IRB-modellen	17
Markedsrisiko	18
Oplysninger om interne modeller (var-modeller)	18
Operationel risiko	19
Eksponeringer i aktier mv., der ikke indgår i handelsbeholdningen	20
Eksponeringer for renterisiko i positioner udenfor handelsbeholdningen	21
Oplysninger vedrørende securitiseringer	21
Oplysninger vedrørende opgørelse af kreditrisiko i IRB-institutter	21
Oplysninger vedrørende de kreditreducerende metoder	21
Oplysninger om avancerede målemetoder til opgørelse af operationel risiko	21

INDLEDNING

Basel II søjle 3

Banken skal følge et EU-direktiv "Capital Requirements Directive" også kaldet CRD eller kapitalkravsdirektivet.

Direktivet består af 3 søjler; kapitaldækningsberegning (søjle I), tilsynsprocessen (søjle II) samt oplysningsforpligtelserne (søjle III).

Søjle I indeholder standardberegninger på risici.

Søjle II tilpasser beregningen individuelle risici.

Søjle III giver overblik over målsætninger og politikker for risikostyring.

Kapitalkravsdirektivet giver valgmuligheder, når kapitalbelastningen skal beregnes.

Meget kreditværdige kunder giver direktivet mulighed for at kapitalbelaste lavere.

Direktivet tager udgangspunkt i sammenhængen mellem risiko og kapitalbelastning.

Offentliggørelse af risikoforhold mv.

Banken offentliggør detaljerede informationer omkring risikoprofil og kapitalbehov med henblik på at øge gennemsigtigheden for tilsynsmyndigheder og markedet.

Dog ikke fortrolige og konkurrenceskadende oplysninger

Markedet skal have information om væsentlige forhold vedrørende kapitalstruktur- og dækning, risikoeksponering, risikostyring og regnskabsprincipper, der som minimum vil blive offentliggjort én gang om året.

Banken pålægges dog ikke at offentliggøre fortrolige eller konkurrenceskadende oplysninger.

Kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 20

Søjle III er implementeret i den danske lovgivning via kapitaldækningsbekendtgørelsen. I kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 20 er anført de detaljerede oplysningskrav, som skal opfyldes.

Oplysningskrav i risikotyper

Banken er eksponeret i følgende risikotyper:

Markedsrisici

Kreditrisici

Operationelle risici

Likviditetsrisici

Forretningsrisici

Risiko på basiskapitalen (solvensbehovet)

Offentliggørelsespolitik

Kravene vedrørende offentliggørelse af søjle III - oplysningerne med hensyn til form, frekvens m.m. findes i kapitaldækningsbekendtgørelsens kapitel 8. Oplysningerne vedrørende bankens individuelle solvensbehov er fra og med Risikorapporten for 2012, udsendt i en selvstændig rapport. Banken har besluttet at offentliggøre oplysningerne på [www.moensbank.dk\Om Møns Bank\Investor Relations\Regnskaber m.v.\Risikorapporter](http://www.moensbank.dk/Om%20M%C3%B8ns%20Bank/Investor%20Relations/Regnskaber%20m.v./Risikorapporter).

Oplysninger i nærværende rapport skal offentliggøres én gang om året samtidig med offentliggørelsen af årsrapporten. Banken skal dog løbende vurdere, om dens oplysninger giver et retvisende billede af dens risikoprofil, er dette ikke tilfældet, skal banken offentliggøre supplerende oplysninger ud over de i bilag 20 krævede.

Der er enkelte oplysningskrav, der ikke opfyldes af den årsag, at de vedrører forretningsområder, som banken ikke beskæftiger sig med.

Målsætninger og risikopolitikker

Markedsrisici generelt

Markedsrisiko er risikoen for, at markedsværdien af bankens aktiver og passiver ændrer sig som følge af ændringer i markedsforsholdene.

Bankens samlede markedsrisici opgøres som summen af rente-, valuta-, likviditets- og aktierisici.

Banken udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som dagligt påvirker banken. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udviklingen og udnyttelsen af de tildelte risikorammer. Den daglige styring foretages af direktionen, der kan delegerer denne til medarbejderne. Bankens anvender afledte finansielle instrumenter (derivater) til afdækning af specifikke områder for at sikre sig mod visse risici.

Overvågning og rapportering af markedsrisici sker på daglig basis. Rapportering til bestyrelsen foretages på månedsbasis.

Renterisiko

Renterisikoen beskriver bankens samlede risiko for værditab som følge af ændringer i renten.

Bankens samlede renterisiko styres ud fra et overordnet loft for bankens samlede renterisiko. For obligationsbeholdningens vedkommende styres renterisikoen med udgangspunkt i en kombination af lofter for renterisiko, lofter for beholdningers størrelse samt grænse for maksimalt accepteret tab - fordelt på forskellige obligationstyper. Bankens foretager ikke afdækning af bankens renterisiko.

Renterisikoen beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning.

Bankens renterisiko er opgjort til 4,5 mio. kr. eller 2,3 % af kernekapitalen efter fradrag. Heraf udgør konverterbare realkreditobligationer 0,9 mio. kr.

Renterisikoen er siden sidste år faldet fra 6,7 mio. kr. til 4,5 mio. kr. Bankens renterisiko er således på et relativt lavt niveau. Bankens obligationsbeholdning er for størstepartens vedkommende anbragt i korte og variabelt forrentede obligationer, således at markedsrisikoen mindskes mest muligt under de nuværende markedsvilkår med et historisk lavt renteniveau.

Renterisiko fordelt efter instrumenttype (mio. kr.):	Lange positioner	Korte positioner	Renterisiko
Positioner i handelsbeholdningen:			
Værdipapirer i balancen inkl. spotforretninger	536,0	0,0	3,9
Terminforretninger	2,2	2,2	0,0
Swaps	176,7	176,7	0,0
I alt positioner i handelsbeholdningen	714,9	178,9	3,9
Positioner udenfor handelsbeholdningen:			
Balanceførte poster	51,5	46,9	0,6
Positioner med begrænset eller afdækket renterisiko	1.077,0	1.582,4	0,0
I alt positioner udenfor handelsbeholdningen:	1.128,5	1.629,3	0,6
Heraf ikke opgjort til markedsværdi	1,1	0,0	0,0
Alle positioner	1.843,4	1.808,2	4,5

Renterisiko fordelt efter varighed og valuta (mio. kr.):	0-1 år	1-2 år	2-3,6 år	> 3,6 år	I alt
Danske kroner	1,0	1,2	0,3	1,5	4,0
EUR	0,0	0,0	0,2	0,3	0,5
I alt	1,0	1,2	0,5	1,8	4,5

Valutarisiko

Valutarisikoen angives ved valutakursindikator 1, som udtrykker det største beløb af nedennævnte nettopositioner opgjort i procent af kernekapitalen efter fradrag. Valutaindikator 1 udgør 12,8 %.

Valutarisikoen styres med udgangspunkt i loft for beholdningens størrelse. Bankens netto valutamellemværender er forholdsvis begrænsede, idet udlandslån overfor bankens kunder er afdækket af modsvarende forretninger i andet kreditinstitut.

Fordelt på nettopositioner:	mio. kr.
Sum af lange nettopositioner	24,3
Sum af korte nettopositioner	0,0

Aktierisiko

Aktierisikoen styres med udgangspunkt i grænse for maksimalt accepteret tab, lofter for beholdningens størrelse - fordelt på forskellige aktietyper f.eks. børsnoterede danske aktier, børsnoterede udenlandske aktier og unoterede aktier mv. Samtidig er fastsat lofter for enkeltpositioner. Af aktiebeholdningen på i alt 92,2 mio. kr. udgør finansielle anlægsaktier og -kapitalandele 88,1 mio. kr. Bankens beholdning af aktier i handelsbeholdningen udgør således i alt 4,1 mio. kr., hvilket betyder, at effekten af en aktiekursændring på eksempelvis 10 % er en ændring i kursværdien på 0,4 mio. kr.

Aktierisiko fordelt på noteret og unoteret:	mio. kr.
Noteret på Københavns Fondsbørs	4,0
Noteret på andre børser	0,1
I alt	4,1

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter anvendes alene som afdækning af en tilsvarende forretning overfor en kunde. Regnskabsbekendtgørelsens regler for regnskabsmæssig sikring anvendes ikke.

Banken har meget få afledte finansielle instrumenter.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen er risikoen for, at banken ikke kan honorere sine betalingsforpligtelser ved hjælp af likviditetsberedskabet.

Bankens likviditet styres med udgangspunkt i lovgivningens minimumskrav samt en politik, der tilsikrer, at banken til enhver tid er tilstrækkelig likvid og samtidig får et optimalt afkast af likviditeten. Bankens målsætning om overdækningen i forhold til lovens minimumskrav er 50 %.

Afhængig af position i forhold til målsætning, er der udfærdiget retningslinjer for, hvor tit der skal følges op/rapporteres. Rapportering til bestyrelsen foretages som minimum på månedsbasis.

Bankens overdækning på likviditet er ultimo 2013 opgjort til 235,5 % svarende til 495,0 mio. kr. Likviditetsoverdækningen er steget siden ultimo 2012, hvor den var 212,8 %, hvilket har baggrund i, at der i Kongsted Sparekasse var et betydeligt indlånsoverskud i forhold til udlånene.

Banken har som nævnt ovenfor en meget stor indlånsoverdækning i forhold til udlånene og dermed også en meget komfortabel likviditetsoverdækning. Historisk har dette også mere eller mindre været gældende for banken, hvilket gav banken mulighed for at fravælge de statsgaranterede likviditetslån under Bankpakke III. Ligeledes har banken fravalgt at gøre brug af mulighederne for at belåne udlån i Nationalbanken.

I planerne for bankens udvikling er der fokus på de kommende likviditetskrav, herunder som nævnt ovenfor, at der opretholdes et fornuftigt forhold mellem de samlede ud- og indlån.

Banken har ansvarlig lånekapital for 50 mio. kr., der udløber 1. november 2014, og som umiddelbart kan indfries før tid. Banken ønsker at erstatte dette lån med ny hybrid kernekapital på 35 mio. kr., hvilket ikke nævneværdigt ændrer ved bankens likviditetsmæssige stilling i det kommende år.

Banken har ikke fundingkilder, der udløber i det kommende år.

Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for tab, som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser.

De væsentligste risici i banken vedrører i sagens natur kreditrisiko. Bankens risikostyringspolitikker er derfor tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger indenfor de af bestyrelsen vedtagne rammer og forventet sikkerhed. Kreditpolitikken sætter bl.a. rammer indenfor følgende områder: Kundetyper, typer af produkter, geografisk eksponering, eksponering indenfor udvalgte typer af sikkerheder, indtjening i forhold til valgt risikoprofil, store engagementer og koncentrationsrisici.

Banken tilstræber en spredning af engagementer på kundetyper, branche og størrelse, således at intet enkeltengagement eller kundetype/branche kan få afgørende indflydelse på bankens drift.

Den samlede krediteksponering er sammensat af balanceførte og ikke balanceførte poster. Eksponeringen omfatter både den almindelige bankforretning og handelsaktiviteter.

Bankens største engagementer samt alle engagementer større end 0,2 mio. kr., som har markeringen "OEI med nedskrivninger" gennemgås af bestyrelsen 2 gange årligt.

Alle kundeengagementer har en tilknyttet rådgiver, der forestår behandling af kreditforespørgsler. Den største del af engagementerne bevilges decentralt. Større engagementer samt komplekse og markeringsengagementer bevilges centralt af bankens kreditafdeling, direktion og bestyrelse. Lån og kreditter ydes på baggrund af kundens dokumenterede tilbagebetalingsevne, hvorfor sikkerhedsstillelse primært kræves for at afdække risikoen for, at betalingsevnen svigter af uforudsete årsager. Krav til sikkerhedsstillelse stiger i takt med lånets størrelse og afviklingstid.

Ved lån med væsentlige blancoelementer afdækkes dødsfaldsrisikoen i videst muligt omfang. Bevilling af kreditfaciliteter til igangværende virksomheder baseres på en analyse og vurdering af regnskaber, budgetter, ledelse samt engagementsrentabilitet. Bevilling til nyetablerede virksomheder foretages som hovedregel på fuldt dækket basis.

Banken klassificerer kunderne i 6 grupper i overensstemmelse med den risiko, der vurderes at være forbundet med lån til netop denne kunde. Klassificeringen sker for privatkunder ud fra en række parametre herunder rådighedsbeløb, sikkerhed og reel formue. Erhvervs kunder klassificeres ligeledes efter en række parametre herunder egenkapital, resultat, konsolidering og likviditet. Klassificeringen er påbegyndt i 2013 og der mangler fortsat en gruppe kunder (både erhverv og privat) at klassificere, denne gruppe består imidlertid alene af mindre udlånsengagementer, der for størstedelens vedkommende vurderes at have normal kreditbonitet.

Fordelingen på risikoklasserne kan illustreres således for henholdsvis privat og erhverv:

Privat	Rating-klasse Finans- tilsynet	%-vis fordeling
Utvivlsom god bonitet	3	7
Normal bonitet	2a	15
Lidt forringet bonitet	2b	13
Lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn	2b	9
Væsentlige svagheder, men uden nedskrivning	2c	9
Nedskrivningskunder	1	13
Ingen klassifikation p.t.		34
I alt		100

Erhverv	Rating-klasse Finans- tilsynet	%-vis fordeling
Utvivlsom god bonitet	3	4
Normal bonitet	2a	21
Lidt forringet bonitet	2b	23
Lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn	2b	14
Væsentlige svagheder, men uden nedskrivning	2c	9
Nedskrivningskunder	1	15
Ingen klassifikation p.t.		14
I alt		100

De resterende engagementer uden kreditklassifikation forventes kreditklassificeret i første halvår 2014.

Summen af store engagementer, der overstiger 10 % af basiskapitalen, er opgjort efter bekendtgørelse om store engagementer og udgør 72,9 % af basiskapitalen.

Udlån og garantier fordelt på brancher (efter korrektiver)	mio. kr.	I pct.
Offentlige myndigheder	1	0
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	131	9
Industri og råstofindvinding	23	1
Energiforsyning	4	0
Bygge- og anlæg	69	5
Handel	96	7
Transport, hoteller og restauranter	88	6
Information og kommunikation	8	1
Finansiering og forsikring	69	5
Fast ejendom	200	14
Øvrige erhverv	123	8
I alt erhverv	811	56
Private	651	44
I alt udlån og garantier	1.463	100

Af- og nedskrivninger vurderes løbende. På engagementer, der vurderes at indebære tab, foretages individuel nedskrivning. Herudover foretages nedskrivninger/hensættelser på grupper med ensartede kreditrisici. Såfremt et engagement udvikler sig dårligere end forventet, etableres der omgående skærpet opmærksomhed på engagementet.

Rentenulstilling af engagementer sker, når det vurderes, at indtægtsføring af renter vil medføre yderligere tab.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. udgør 75,5 mio. kr. i 2013, hvilket svarer til 4,7 % af de samlede lån og garantier pr. 31. december 2013. Herudover er der en tilbageførsel på 0,2 mio. kr. på en hensættelse på andre poster med kreditrisiko. Den akkumulerede nedskrivnings- og hensættelsesprocent udgør 8,8 % svarende til 141,7 mio. kr. Ud over forannævnte har banken en hensættelse på andre poster med kreditrisiko på 0,4 mio. kr. Endvidere kan oplyses, at banken på lån og kreditter overtaget fra Fanefjord Sparekasse og Kongsted Sparekasse yderligere har en underkurskonto på 40,1 mio. kr., der kan ligestilles med nedskrivninger.

Ejendomsrisici

Ejendomsrisikoen er meget begrænset. Af ejendomsporteføljen på i alt 20,7 mio. kr. udgør domicilejendomme 19,0 mio. kr. Effekten af en ændring i ejendomsværdierne på alle vore ejendomme på f.eks. 10 % er pr. 31. december 2013 på 2,1 mio. kr.

Operationelle risici

Den operationelle risiko skal afdække risikoen for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusiv retslige risici.

Banken anvender basisindikator metoden, hvor kapitalkravet er 15 % af et gennemsnit af bankens netto rente- og gebyrindtægter over en treårig periode. Trods muligheden for at forsikre sig mod tab, er der ingen mulighed for at anvende forsikring som risikoreducerende element når basisindikator metoden anvendes.

Banken har med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici udarbejdet flere politikker. En central del er sikkerhedspolitikken, der stiller en række krav til IT og personale, ligesom den stiller en række minimumskrav til håndtering af følsomme oplysninger. Herudover er der udarbejdet nødplan for IT, som skal begrænse tab i tilfælde af manglende IT-faciliteter eller anden lignende kritesituation.

Banken ønsker et stærkt kontrolmiljø og har derfor også udarbejdet en række standarder for, hvorledes de enkelte kontroller skal foregå. For at mindske afhængigheden af enkeltpersoner, er der udarbejdet skriftlige arbejdsgange. Herudover søger banken til stadighed, at begrænse disse risikoområder ved uddannelse af medarbejdere på områder med størst afhængighed.

Banken har etableret en compliance- og risikofunktion, der skal medvirke til at sikre, at vi til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav.

Det er bankens politik, at de operationelle risici til stadighed begrænses under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet hermed.

Banken anvender proaktivt Finanstilsynets statusskemaer (skemaer der benyttes af Tilsynet i forbindelse med kontrolbesøg i bl.a. pengeinstitutter) til at vurdere, hvordan banken opfylder de stillede krav til den finansielle sektor.

Forretningsrisiko

Risiko for tab som følge af ydre påvirkninger/begivenheder, der kan skade bankens indtjening eller image.

Området dækker over en lang række andre potentielle risikoområder, der udførligt er beskrevet og kapitalbelastet i opgørelsen af bankens kapital- og solvensbehov.

Risiko på basiskapitalen

Risiko på basiskapitalen er beskrevet i "Individuelt solvenskrav pr. 31. december 2013" og er offentliggjort på www.moensbank.dk/Om Møns Bank/Investor Relations/Regnskaber m.v./Risikoreporter.

Anvendelsesområde

A/S Møns Bank udfærdiger ikke koncernregnskab. Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen). Årsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med yderligere danske oplysningskrav til årsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Banken har ikke aktiebesiddelser, der kræver regnskabsmæssig pro-rate konsolidering.

Basiskapital

Nedenfor er redegjort for basiskapitalen og dens bestanddele

Opgørelse af basiskapital	1.000 kr.
Aktiekapital	24.000
Overført overskud	216.821
Kernekapital	240.821
Foreslået udbytte	0
Immaterielle aktiver	2.293
Udskudte aktiverede skatteaktiver	7.755
Primære fradrag i kernekapital	10.048
Kernekapital efter primære fradrag	230.773
Hybrid kernekapital	0
Kernekapital inkl. hybrid kernekapital efter primære fradrag	230.773
Halvdelen af summen af kapitalandele mv. >10 pct.	26.690
Overskydende fradrag jf. § 28, stk. 12	13.715
Andre fradrag	40.405
Kernekapital inkl. hybrid kernekapital efter fradrag	190.368
Ansvarlig lånekapital	12.500
Opskrivningshenlæggelser	475
Supplerende kapital	12.975
Basiskapital før fradrag	203.343
Halvdelen af summen af kapitalandele mv. >10 pct.	26.690
Modregning af det overskydende fradrag jf. § 28, stk. 12	-13.715
Fradrag i basiskapitalen	12.975
Basiskapital efter fradrag	190.368

Modpartsrisiko

Banken anvender markedsværdimetoden for modpartsrisiko til at opgøre eksponeringernes størrelse for afledte finansielle instrumenter, der er omfattet af definitionen i kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 16, samt for kreditderivater inden for handelsbeholdningen.

Fastsættelsen af eksponeringens værdi ved markedsværdimetoden for modpartsrisiko følger af nedenstående metode:

- 1) Kontrakter opgøres til markedsværdi for at opnå den aktuelle genanskaffelsesomkostning for alle kontrakter med en positiv værdi.
- 2) For at nå frem til et tal for den potentielle fremtidige krediteksponering multipliceres kontraktens nominelle hovedstole eller underliggende værdier med procentsatser fastsat af Finanstilsynet.
- 3) Summen af de aktuelle genanskaffelsesomkostninger og de potentielle fremtidige krediteksponeringer udgør eksponeringsværdien.

I forbindelse med bankens fastsættelse af den tilstrækkelige basiskapital holdes kapital svarende til 8 % af den positive markedsværdi af derivaterne.

I bankens bevillingsproces og i den almindelige engagementsovervågning tages der højde for den beregnede eksponeringsværdi, således at det sikres, at denne ikke overstiger den bevilgede kreditgrænse på modparten.

Positiv bruttodagsværdi af finansielle kontrakter efter netting/Den samlede eksponeringsværdi af instituttets modpartsrisiko opgjort efter markedsværdimetoden

	Positiv bruttodagsværdi af finansielle kontrakter efter netting	Den samlede eksponeringsværdi af bankens modpartsrisiko opgjort efter markedsværdimetoden
1.000 kr.		
Modpart med risikovægt 20 pct.	0	0
Modpart med risikovægt 35 pct.	0	0
Modpart med risikovægt 75 pct.	410	410
Modpart med risikovægt 100 pct.	9.400	9.400

Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for tab, som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser.

Møns Bank er en moderne lokalbank, der ønsker at fastholde relationen til sine kunder samt skabe relationer til potentielle kunder.

Banken afdækker kreditrisikoen ved pant i ejendomme, løsøre, virksomhedspant og/eller fordringer.

Herudover tages der eventuel sikkerhed i selskabers aktier/anparter, udbyttebegrænsningsaftale, tilbagetrædelseserklæring samt kaution.

Regnskabsmæssige definitioner

Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv. skal ske, når der indtræder en objektiv indikation af værdiforringelse. Banken følger bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber paragraf 51-54.

Den samlede værdi af eksponeringer efter nedskrivninger ultimo 2013

1.000 kr.	Risikovægtede poster	Kapitalkrav 8% af eksponering
Vægtede poster med kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko	1.130.753	90.459
Gruppevis nedskrivninger	-16.087	-1.287
	1.114.666	89.172

Eksponeringernes gennemsnitlige værdi

(Simpelt gennemsnit af de kvartalsvise solvensindberetninger i 2013)

1.000 kr.	Gennemsnitlig værdi	Kapitalkrav 8% af eksponering
Eksponeringer mod institutter	47.779	3.822
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder	244.161	19.533
Eksponeringer mod detailkunder	612.681	49.014
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	168.596	13.488
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	51.956	4.156
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	33.190	2.655
	1.158.363	92.668

Eksponeringernes geografiske fordeling

Bankens kunder fordeler sig med omkring 70 % i bankens nære markedsområde (Møn, Bogø, Præstø, Vordingborg, Kongsted, Faxe, Næstved samt Nordfalster), omkring 20 % på det øvrige Sjælland og resten, der ligger udenfor disse 2 områder.

Bankens forretningsomsætning udenfor det nære markedsområde har udviklet sig positivt, og af nedenstående tabel fremgår det, at samlet er 28 % af bankens kunder bosiddende udenfor bankens nære markedsområde.

Antal kunder fordelt geografisk:

Kunder antal:	2013	Andel (%)
Det nære markedsområde	12.681	72
Det øvrige Sjælland	3.331	19
Øvrige	1.519	9
	17.531	100

Bankens samlede forretningsvolumen (indlån + udlån (før modregning af nedskrivninger og under-/overkurs) + garantier) udgjorde ultimo 2013 3.144 mio. kr.

Volumen fordelt geografisk:

Volumen mio. kr.	2013	Andel (%)
Det nære markedsområde	2.237	71
Det øvrige Sjælland	791	25
Øvrige	116	4
	3.144	100

Branchefordeling af kreditkategorier

(Gammel branchefordeling)

Samlede kreditkategorier fordelt på brancher:

1.000 kr.	Central-regeringer	Institutter	Erhvervs-virksom-heder mv.	Detail-kunder	Ekspone-ringer sikret ved pant i fast ejendom	Ekspone-ringer hvorpå der er restance eller over-træk	Ekspone-ringer i andre poster, herunder aktiver uden modpart-er
Offentlige myndigheder				24.007	12.524		
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri			74.487	107.839	8.855		
Fremstillingsvirksomhed, råstofindvinding, el-, gas-, vand- og varmeværker			12.500	21.797	10.362		
Bygge- og anlægsvirksomhed			7.140	77.785	19.374	2.502	
Handel, restaurations- og hotelvirksomhed			16.919	128.979	43.475	15.405	
Transport, post og telefon			8.257	23.613	5.499	3.494	
Kredit-, finansieringsvirksomhed samt forsikringsvirksomhed	56.925	203.827	55.095	14.780	1.765		53.981
Ejendomsadministration og -handel, forretningsservice			48.685	130.362	134.416	6.931	
Øvrige erhverv			11.416	46.702	27.315	504	
I alt erhverv	56.925	203.827	234.499	551.857	251.061	28.836	53.981
Private			12.738	594.980	134.334	15.918	
I alt	56.925	203.827	247.237	1.170.844	397.919	44.754	53.981

Fordeling af kreditkategorier

Restløbetid på kreditkategorier indenfor balancen (balanceførte poster):

1.000 kr.	An- fordring	0 - 3 mdr.	3 mdr. - 1 år	1 - 5 år	Over 5 år
Eksponeringer mod centralregeringer	56.925				
Eksponeringer mod institutter	167.535		515	8.400	5.000
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder	63.506	13.176	62.685	45.808	15.655
Eksponeringer mod detailkunder	96.702	45.679	151.375	331.070	116.161
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	11.657	9.448	34.110	42.563	16.919
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	7.574	1.020	9.982	11.897	3.591
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	53.981				
I alt	457.880	69.323	258.667	439.738	157.326

Misligholdte og værdiforringede fordringer mv.

Nedskrivningen, der foretages hvert kvartal af Kreditafdelingen, svarer til forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalingsstrømme, jf. definitionen i bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsbørsmæglerselskaber paragraf 52, stk. 3.

Misligholdte fordringer er, når modparter har væsentlige restancer eller overtræk i over 90 dage og hvor modparten ikke betaler sine ydelser i takt med de forfalder, indfrier sin gæld på et aftalt tidspunkt eller når et meddelt kreditmaksimum for kassekreditter og lignende overskrides. Ved væsentlige restancer forstås restancer, der udgør 1.000 kr. eller mere for så vidt angår detaileksponeringer og 10.000 kr. for alle andre eksponeringer.

Værdiforringer og nedskrivninger (individuet vurderet) fordelt på brancher:

1.000 kr.	Udlån og garanti-debitorer, hvorpå der er foretaget nedskrivninger/hensættelser	Nedskrivninger/hensættelser ultimo året	Udgiftsførte beløb vedr. værdireguleringer og nedskrivninger i løbet af perioden
Offentlige myndigheder	0	0	0
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	6.249	2.035	1.117
Industri og råstofindvinding	4.882	4.054	703
Energiforsyning	0	0	0
Bygge- og anlæg	17.503	8.067	1.852
Handel	16.692	7.497	-454
Transport, hoteller og restauranter	41.856	19.869	11.686
Information og kommunikation	0	0	-1.028
Finansiering og forsikring	22.995	13.955	5.739
Fast ejendom	14.830	8.256	427
Øvrige erhverv	15.033	8.427	2.181
I alt erhverv	140.040	72.160	22.223
Private	106.622	53.447	36.526
I alt individuelt vurderet	246.662	125.607	58.749
Gruppevist vurderet	782.144	16.087	12.421

Bankens udvikling i nedskrivninger/hensættelser:

1.000 kr.	Individuelle nedskrivninger/hensættelser		Gruppevise nedskrivninger/hensættelser		Hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko
	Udlån	Garanti-debitorer	Udlån	Garanti-debitorer	Andre poster
Akkumulerede nedskrivninger/ hensættelser primo på udlån og garantidebitorer	78.545	2.055	3.425	0	745
Bevægelser i året					
Nedskrivninger/hensættelser i årets løb	73.552	4.745	13.933	0	22
Tilbageførsel af nedskrivninger/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation på værdiforringelse eller værdiforringelsen er reduceret	17.987	1.562	1.512	0	200
Andre bevægelser	1.127	1.705	241	0	0
Endeligt tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet/hensat	16.572	0			200
Akkumulerede nedskrivninger/ hensættelser ultimo på udlån og garantidebitorer	118.665	6.943	16.087	0	367
Summen af udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget nedskrivninger/ hensættelser (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)	211.739	34.922	782.144	0	367

Kreditvurderingsbureauer

Oplysningskravet vedrører alene de pengeinstitutter, som anvender den direkte ratingmetode.

Møns Bank anvender ikke kreditvurderingsbureauer.

Oplysninger om opgørelse af kreditrisiko under IRB-modellen

Oplysningskravet vedrører kun IRB-institutter, som Møns Bank ikke er en del af.

Markedsrisiko

Markedsrisikoen er risikoen for tab, der som følge af bankens aktiver og forpligtelser påvirkes af generelle som specifikke markedsforhold.

I kapitaldækningsbekendtgørelsen stilles der krav om, at banken skal oplyse om risici relateret til handelsbeholdningen. Herunder ses en opgørelse af solvenskravene for de pågældende risici:

1.000 kr.	Risikovægtede poster	Kapitalkrav 8% af eksponering
Poster med positionsrisiko:		
- Gældsinstrumenter	131.672	10.534
- Aktier	3.790	303
- Kollektive investeringsordninger	676	54
- Valutaposition	24.280	1.942
Samlet værdi af eksponeringer	160.418	12.832

Oplysninger om interne modeller (VAR-modeller)

Møns Bank har ikke VAR-modeller og har derfor ikke oplyst herom.

Operationel risiko

I henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen skal pengeinstitutterne kapitalmæssigt afdække operationelle risici. Kapitalkravet til de operationelle risici skal dække: "Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedure, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici".

Møns Bank anvender basisindikatormetoden, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 18, til opgørelse af kapitalkravet til de operationelle risici. Det betyder, at kapitalkravet til de operationelle risici opgøres til:

15 % af de gennemsnitlige "basisindtægter" de seneste 3 år.

Basisindtægterne er summen af nettorenteindtægter og ikke-renterelaterede nettoindtægter.

Banken gennemfører imidlertid løbende en vurdering af kapitalkravet til de operationelle risici. Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor, vil der blive taget højde herfor under bankens opgørelse af solvensbehovet.

Eksponeringer i aktier mv., der ikke indgår i handelsbeholdningen

Møns Bank har i samarbejde med andre pengeinstitutter erhvervet aktier i en række sektorselskaber. Disse sektorselskaber har til formål at understøtte bankens forretning indenfor realkredit, betalingsformidling, IT, investeringsforeninger mv. Møns Bank ønsker som udgangspunkt ikke at sælge disse aktier, idet en deltagelse i disse sektorselskaber anses for nødvendig for at drive et lokalt pengeinstitut. Aktierne betragtes derfor som værende udenfor handelsbeholdningen.

I flere af sektorselskaberne omfordeles aktierne således, at pengeinstitutternes ejerandel hele tiden afspejler det enkelte pengeinstituts forretningsomfang med sektorselskabet. Omfordelingen sker typisk med udgangspunkt i sektorselskabets indre værdi. Møns Bank regulerer på den baggrund den bogførte værdi af disse aktier kvartalsvis, halvårligt eller helårligt - afhængigt af hyppigheden af nye informationer fra det enkelte sektorselskab. Den løbende regulering bogføres i henhold til reglerne over resultatopgørelsen.

I andre sektorselskaber omfordeles aktierne ikke, men værdiansættes derimod typisk med udgangspunkt i den senest kendte handel, alternativt beregnes værdien med udgangspunkt i en anerkendt værdiansættelsesmetode. Reguleringer i den bogførte værdi af aktierne i disse selskaber tages ligeledes over resultatopgørelsen.

I 2013 er bogført en samlet kursgevinst på 4,4 mio. kr. i resultatopgørelsen på bankens beholdning af anlægspapirer.

I forhold til 2012 er der foretaget en ændring i indregningen af indskud i Bankernes EDB Central. Indskuddet i flg. risikoopgørelsen for 2012 indgår ikke længere som en kapitalandel, men som en post under andre aktiver i bankens regnskab. Beløbet der indgår i nedennævnte opgørelse er andel af akkumuleret overskud i Bankernes EDB Central. Der er nærmere redegjort for ændringen i bankens årsrapport for 2013.

Unoterede aktiepositioner 1.000 kr.	Nominal beholdning	Værdi- ansættelse	Realiseret gevinst/tab 2013	Ikke realiseret gevinst/tab 2013	Akkumu- lerede ikke realiserede gevinster/ tab i alt
Letpension Holding A/S	596	793	-205	49	-3.501
VP A/S	22	231			208
DLR Kredit A/S	4.018	62.358		3.232	27.476
Nets Holding A/S	108	6.430		1.390	4.876
Bankernes Kontantservice A/S	129	35		-198	-202
Dansk Erhvervsfinansiering	0	0	-3.000		0
Bluegarden Holding A/S	21	80	-200	-229	-128
BEC	4.595	4.595			0
PRAS A/S	1.927	6.532	138	362	2.678
Garanti Invest A/S	2	854		-96	-433
Spar Invest Holding A/S	125	2.446		-99	-99
BI Holding A/S	107	3.298		34	2.324
Matchpoint Virksomhedsmægler	667	302		-296	-914
Landbrugets Finansieringsbank A/S	143	133		-10	-10
Feriepartner Møn	13	10			0

De akkumulerede gevinster/tab er medregnet i kerne- og basiskapitalen i den udstrækning, der ikke er foretaget fradrag som følge af kapitalandele, der tilsammen overstiger 10 % af basiskapitalen før fradrag.

Eksponeringer for renterisiko i positioner udenfor handelsbeholdningen

Renterisiko relateret til positioner udenfor handelsbeholdningen udgør 589 t. kr. Fastforrentede udlån udgør 50.345 t.kr. med en renterisiko på 723 t.kr. og obligationer (hold-til-udløb) udgør 1.107 t.kr. med en renterisiko på 1 t.kr. Fastforrentede indlån samt gæld til kreditinstitutter udgør 46.843 t.kr. med en renterisiko på -135 t.kr.

1.000 kr.	Lange positioner	Korte positioner	Renterisiko
Balanceførte poster	51.452	46.843	589
Positioner med begrænset eller afdækket renterisiko	1.076.988	1.582.443	0
Positioner med specielle renteformler	0	0	0
I alt positioner udenfor handelsbeholdningen:	1.128.440	1.629.286	589

Renterisikoen opgøres ultimo hver måned og udregnes som kursværdien af positionen multipliceret med modificeret varighed multipliceret med 1 procent.

Renterisiko udenfor handelsbeholdningen fordelt på valuta

1.000 kr.	Renterisiko
DKK	586
CHF	7
EUR	-4
I alt positioner udenfor handelsbeholdningen:	589

Renterisiko udenfor handelsbeholdningen fordelt på varigheder

1.000 kr.	Lange positioner	Korte positioner	Renterisiko
0 mdr. < varighed <= 3 mdr.	22.716	34.487	11
3 mdr. < varighed <= 6 mdr.	2.444	0	12
6 mdr. < varighed <= 9 mdr.	10.260	0	63
9 mdr. < varighed <= 12 mdr.	1.107	0	1
1 år < varighed <= 2 år	3.869	0	54
2 år < varighed <= 3,6 år	6.451	11.069	61
Varighed > 3,6 år	4.605	1.287	389
I alt positioner udenfor handelsbeholdningen:	51.452	46.843	589

Oplysninger vedrørende securitiseringer

Møns Bank anvender ikke securitiseringer og har derfor ikke beskrevet området.

Oplysninger vedrørende opgørelse af kreditrisiko i IRB-institutter

Oplysningskravet vedrører kun IRB-institutter og er ikke omtalt her.

Oplysninger vedr. de kreditrisikoreducerende metoder

Møns Bank anvender ikke pt. kreditrisikoreduktionsteknikker, hvorfor området ikke er beskrevet.

Oplysninger om avancerede målemetoder til opgørelse af operationel risiko

Møns Bank anvender ikke AMA-modeller (avanceret opgørelsesmetoder jf. kapitaldækningsbekendtgørelsen, som kræver speciel tilladelse i Finanstilsynet), hvorfor området ikke er beskrevet.

Stege

Storegade 29
4780 Stege
Telefon 55 86 15 00

Åbningstider

Mandag-fredag Kl. 10.00 - 16.00
Torsdag Kl. 10.00 - 17.00

Bogø

Bogø Hovedgade 139
4793 Bogø By
Telefon 55 89 40 35

Mandag, onsdag og torsdag Kl. 10.00 - 12.30
Tordag tillige Kl. 13.30 - 17.00
Tirsdag og fredag LUKKET (fra 1/4-2014 også lukket torsdag)

Klintholm

Thyravej 14
4791 Borre
Telefon 55 81 92 35

Tirsdag og fredag Kl. 10.00 - 12.30
Mandag, onsdag og torsdag LUKKET

Fanefjord

Hjørnet 2
4792 Askeby
Telefon 55 81 71 16

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 12.00 + Kl. 14.00 - 16.00
Torsdag tillige Kl. 16.00 - 18.00
(fra 1/4-2014 Torsdag åben til kl. 17.00)

Præstø

Svend Gønges Torv 10
4720 Præstø
Telefon 55 94 17 00

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00
Torsdag Kl. 10.00 - 17.00

Kongsted

Dyssevej 3, Kongsted
4683 Rønnede
Telefon 54 88 61 00

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00
Torsdag Kl. 10.00 - 18.00

MønDirekte

Telefon 55 86 15 00