

Individuelt solvensbehov pr. 31. december 2013

Søjle III oplysningskrav
- i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen



Møns Bank

Individuelt solvensbehov pr. 31. december 2013

Søjle III oplysningskrav
– i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen

Indhold

	Side
Lovgrundlag mv.	3
Processen	3
Model- og metodevalg	4
Kapitalbehov/solvensbehov opdelt på risikokategorier	9
Solvensprocent, basiskapital og solvensbehovet	10
Risikovægtede poster indenfor risikokategorier/kapitalkrav	11

Lovgrundlag mv.

Kapitaldækningsbekendtgørelsen Reglerne om opgørelse af kapitalbehovet fremgår af kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 1. Ifølge denne skal bestyrelsen og direktion både fastsætte bankens tilstrækkelige basiskapital og individuelle solvensbehov. Ved opgørelsen skal banken tage hensyn til de forhold, der beskrives i bekendtgørelsens bilag 1, hvor der er angivet de nærmere bestemmelser for, hvorledes dette skal gøres og hvilke elementer, der skal indgå i fastsættelsen.

Krav til offentliggørelse Der er i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 60 stk. 1 og stk. 5 krav om at offentliggøre de oplysninger, der fremgår af bilag 20.

De oplysninger, der skal gives jf. bilag 20, er beskrevet i punkterne 4 – 10. I henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 64, stk. 4, skal oplysninger offentliggøres med følgende frekvens:

Punkterne 4 – 5 skal offentliggøres minimum én gang årligt.

Punkterne 6 – 10 skal offentliggøres minimum kvartalsvis.

Bankens kvartalsmæssige oplysninger jf. ovennævnte offentliggøres på [www.moenbank.dk\Om Møns Bank\Investor Relations\Regnskaber mv\Risikorapporter](http://www.moenbank.dk/Om%20Møns%20Bank/Investor%20Relations/Regnskaber%20mv/Risikorapporter), hvor også de årlige oplysninger offentliggøres.

Finanstilsynets vejledning Finanstilsynet har med virkning fra 20. december 2012 udstedt en ny Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for kreditinstitutter. Vejledningen bygger på en kreditreservationsmodel – den såkaldte 8+ model, som banken fra og med 1. kvartal 2013 har opgjort solvensbehovet efter.

Dokumentation Dokumentation for opgørelse af tilstrækkelig basiskapital samt solvensbehovsprocenten skal årligt indsendes til Finanstilsynet bilagt særskilt dokumentation i relation til fremskaffelse af ansvarlig kapital og likviditet. Dokumentationen skal være Finanstilsynet i hænde senest 45 arbejdsdage efter årets udløb, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens § 67, stk. 8.

Processen

Den interne proces ved opgørelse af det individuelle solvensbehov Kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 1, punkterne 14 – 18, beskriver det forløb, der skal foregå i banken ved udarbejdelsen af det dokumentationsmateriale, der munder ud i, at der vedtages et solvensbehov gældende for det kommende år for banken.

Økonomifunktionen har i samarbejde med bankens kreditchef og direktion ansvaret for, at identificere de risici banken er eksponeret overfor. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici, der i indstillingen til bankens ledelse skal afdækkes med kapital.

Det er bankens ledelse, der har ansvaret for at vurdere, hvorvidt basiskapitalen er tilstrækkelig til at understøtte bankens kommende aktiviteter. Endvidere er det ledelsens opgave at sikre sig, at beslutningerne om fastsættelse af den tilstrækkelige basiskapital er en integreret del af den overordnede ledelse.

Bankens bestyrelse har kvartalsvis drøftelse omkring fastsættelsen af solvensbehovet. Drøftelsen tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til valg af stressvariable, stressniveauer, eventuelle risikoområder samt vækst forventninger. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici, jf. FIL § 124, stk. 1 og 4.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Solvensbehovet opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Den uafhængige vurdering I bekendtgørelsen er det et krav, at opgørelsen af den tilstrækkelige basiskapital skal gøres til genstand for en uafhængig vurdering. Der er i Møns Bank truffet beslutning om, at denne vurdering forestås af bestyrelsen, hvilket der i henhold til bekendtgørelsens bilag 1, punkt 89 er mulighed for, da banken anvender standardmetoden for kreditrisiko og ikke anvender interne modeller for opgørelse af markedsrisiko.

Intern
rapporte-
ring

Der rapporteres månedligt til bestyrelsen, hvorvidt der er indtruffet forhold, som nødvendiggør en revurdering af bankens solvensbehov. Ellers foregår den interne rapportering og vurdering omkring solvensbehovsprocenten kvartalsvis til bankens ledelse i forbindelse med offentliggørelse af periodemeddelelser, halvårsrapporter og årsrapporter.

Model- og metodevalg

Modelvalg

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensmodel, som banken anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af de risikovægtede poster (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

Derudover opstilles i tilsynets vejledninger benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynets opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer Møns Bank på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici. I nødvendigt omfang foretages individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

Møns Bank følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 % af de risikovægtede poster)		8
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)		
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)		
+ 4) Kreditrisici, heraf 4a) Kreditrisici på store kunder (>2% af basiskapitalen) med finansielle problemer 4b) Øvrige kreditrisici 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer 4d) Koncentrationsrisiko på brancher		
+ 5) Markedsrisici, heraf 5a) Renterisici 5b) Aktierisici 5c) Valutarisici		
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)		
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)		
+ 8) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Møns Banks opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt basiskapitalen er tilstrækkelig til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Møns Bank en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet.

Indtjening Tilgangen er, at bankens basisindtjening (resultat før kursreguleringer, nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. og skat) er første buffer til at dække tab på udlån og garantier. Banken har derfor med afsæt i de grupper, der fremgår af Finanstilsynets vejledning vurderet, om bankens budget for 2014 giver anledning til, at der skal afsættes kapital til dækning af en risiko på indtjeningen.

Tillægget bregnes ved at den forventede basisindtjening (BI) sættes i forhold til udlån og garantier. Herefter vurderes et eventuelt tillæg ud fra følgende:

$BI < 0 = \text{Tillæg (udlån + garantier)} / 100$
 $0 < BI < 1 = \text{Tillæg (udlån + garantier)} * (1 - BI) / 100$
 $BI > 1 = \text{Intet tillæg}$

Banken har en meget stærk basisindtjening, hvilket også er gældende for budgettet for 2014 og har med afsæt heri ikke taget tillæg som følge af manglende indtjening.

Vækst En høj udlånsvækst er forbundet med en særlig høj risiko. Finanstilsynet vurderer som udgangspunkt en samlet år-til-år udlånsvækst på 10 % og derofter, kan påføre instituttet en overnormal kreditrisiko. Denne overnormale kreditrisiko er ikke indeholdt i søjle I-kravet, hvorfor der skal afsættes kapital til at dække den.

I bankens budget for 2014 er indregnet en udlånsvækst på 50 mio. kr., hvilket ikke medfører tillæg til solvensbehovet.

Kreditrisici generelt Kreditrisikoen er risiko for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket i søjle I, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle engagementer og brancher.

Kunder med finansielle problemer Kunder med finansielle problemer omfatter kunder indenfor nedennævnte kategorier, der udgør mere end 2 % af bankens basiskapital, hvilket ultimo 2013 betyder kunder hvis engagement udgør mere end 3,8 mio. kr.:

1. Kunder med OIV (bonitetskategori 1)
2. Kunder uden OIV, men med visse udfordringer, og hvor konstatering af OIV vil føre til en væsentlig nedskrivning indenfor det kommende år (bonitetskategori 2c)

Banken fastsætter individuelt et solvensbehov på ovennævnte kunder. Med i vurderingen af kapitalbehovet på de enkelte engagementsdele er belåningsværdi af sikkerheder samt omfanget af virksomhedspant og kautioner, der i første omgang ikke er indregnet i de registrerede sikkerheder.

Kategori	Opgjort tabsrisiko før nedskrivninger (1.000 kr.)	Nedskrivninger (1.000 kr.)	Tabsrisiko efter nedskrivninger (1.000 kr.)	Reserveret under 8 %'s kravet (1.000 kr.)	Afsat solvensbehov (1.000 kr.)
Bonitetskategori 1	93.047	62.954	30.093	7.537	22.556
Bonitetskategori 2c	0	0	0	0	0
	93.047	62.954	30.093	7.537	22.556

Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer Et stort engagement er et engagement, der overstiger 10 % af basiskapitalen. Reservationer i forhold til en koncentrationsrisiko skal tage højde for den situation, hvor et beskedent antal engagementer udgør en forholdsvis stor andel af den samlede engagementsmasse, idet effekten af, at nogle af de største engagementer bliver nødlidende vil være stor for banken. I flg. Finanstilsynets vejledning vil institutter, hvor summen af de 20 største engagementer udgør mindre end 4 % af engagementsmassen som udgangspunkt hverken skulle tage et tillæg eller et fradrag. Banken har opgjort de 20 største engagementer til at udgøre 18 % af den samlede engagementsmasse. Jo større en andel af de 20 største engagementer udgør af den samlede engagementsmasse, jo større tillæg til solvensbehov kræves. Nedenfor bankens beregning. Engagementer med kreditinstitutter indgår ikke i opgørelsen.

Koncentrationsrisiko	20 største engagementer 1.000 kr.	Den samlede eksponering 1.000 kr.	Andel
20 største engagementer	327.314	1.860.755	18 %
Allerede solvensreserveret (under kunder m/finansielle problemer)	8.733		3 %

Med udgangspunkt i andelen beregnet ovenfor, de risikovægtede poster i henhold til nedenstående tabel samt Finanstilsynets formel, kan bankens tillæg til solvensbehovet beregnes.

Koncentrationsrisiko	Risikovægtede poster (1.000 kr.)
Risikovægtede poster	1.057.917

Tillæg = $\sqrt{(0,18-0,04)/125} \cdot 1.057.917 \cdot (1-0,03) \cdot 0,5 = 3.072 \text{ t.kr.}$

Tillægget på 3.072 t.kr. er i 2013 vægtet med 50 %, men vil blive vægtet med 100 % i 2014.

Koncentrationsrisiko på brancher

I henhold til Finanstilsynets vejledning skal institutterne forholde sig til, hvor ujævn den erhvervs-mæssige krediteksponering er på brancher. Når instituttets engagementer er fordelt på et relativt lille antal brancher, vil effekten af en lavkonjunktur i en eller flere af disse brancher have stor betydning for instituttets økonomiske sundhed. Det er denne risiko, der skal afsættes kapital til at dække. Så jo mere koncentreret et institut er på enkelte brancher, jo større vil udsvinget i nedskrivninger potentielt være, og jo mere kapital skal der afsættes.

Til at måle graden af koncentration på brancher anvender Finanstilsynet HHI-indekset. Metoden giver et tillæg til solvensbehovet, hvis andelen af engagementer i en branche overstiger 20 pct. af den samlede engagementsmasse. Nedenfor vises opgørelsen jf. Finanstilsynets vejledning.

Koncentration på brancher	Udlån + garantidebitorer ultimo før nedskrivninger og hensættelser 1.000 kr.	Andel	Andel ²
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	188.938	0,19	0,0361
Industri og råstofindvinding	24.861	0,02	0,0004
Energiforsyning	6.367	0,01	0,0001
Handel	124.904	0,12	0,0144
Transport, hoteller og restauranter	108.977	0,11	0,0121
Information og kommunikation	9.778	0,01	0,0001
Finansiering og forsikring * 0,75	60.687	0,06	0,0036
Fast ejendom + bygge og anlæg	330.876	0,33	0,1089
Øvrige erhverv	158.299	0,16	
I alt erhverv	1.013.687	1,00	0,1757

Øvrige erhverv er ikke en egentlig branche, og medregnes derfor ikke i beregningen af HHI. For at undgå, at branchekoncentrationen sænkes ved at placere engagementer som øvrige erhverv, justeres HHI for andelen øvrige erhverv. Det vil sige, at hvis andelen af øvrige erhverv i forhold til de samlede erhvervsengagementer er større end den beregnede koncentrationsrisiko på de øvrige brancher, er det koncentrationen på øvrige erhverv, der bliver styrende.

HHI-indekset er det højeste af henholdsvis andelen af "øvrige erhverv" på 0,16 eller summen af andele² på andre erhverv på 0,1757, som er mindre end 20 % og som derfor ikke resulterer i et tillæg til solvensbehovet.

Overtagelsen af Kongsted Sparekasse har ikke betydet nogen væsentlig forskydning af bankens i forvejen gode branchemæssige spredning.

Markeds-
risici i
øvrigt

Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i rente, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. 8+ metoden tager udgangspunkt i de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser til at tage markedsrisiko.

Renterisiko:

Finanstilsynet har opstillet 2 metoder til opgørelse af markedsrisikoen for renterisici

- Standardmetoden: hvorefter banken skal opgøre renterisikoen indenfor og udenfor handelsbeholdningen særskilt, der kan således ikke – under denne metode – ske netting mellem positioner indenfor og udenfor handelsbeholdningen. Det er dog fortsat muligt at nette indenfor de positioner, der ligger i handelsbeholdningen. Der tages udgangspunkt i den maksimale rammeudnyttelse de seneste 12 måneder.
- Porteføljemetoden: der kan anvendes af alle pengeinstitutter, der har en aktiv styring af renterisici – herunder afdækning mellem renterisici i handelsbeholdning og udenfor handelsbeholdning - vil der derimod være mulighed for at "nette" positioner indenfor og udenfor handelsbeholdningen, når der i tilstrækkeligt omfang tages højde for varighed og positionsstørrelse. Det vil sige, at de risici, der ligger indenfor og udenfor handelsbeholdningen, udligner hinanden. Således kan en eventuel negativ renterisiko udenfor handelsbeholdningen udlignes af en positiv renterisiko indenfor handelsbeholdningen.

Banken har valgt standardmetoden, idet der ikke aktivt foretages afdækning af renterisiko.

Finanstilsynets udgangspunkt for reservation af solvensbehov til renterisikoen, er en renteændring på 2 %-point.

Bankens overordnede ramme for renterisiko er på 9 mio. kr.

Bankens udnyttelse af rammen indenfor/udenfor handelsbeholdningen de seneste 12 måneder har medført følgende opdeling og afsat solvensbehov:

Handelsbeholdningen:	(1.000 kr.)
Kernekapital	190.368
Reserveret renterisiko	8.250
I %- af kernekapital	4,33

Idet renterisikoen er beregnet til under 5 % medfører det ikke tillæg til solvensbehovet.

Udenfor handelsbeholdningen:	(1.000 kr.)
Kernekapital	190.368
Reserveret renterisiko	750
I %- af kernekapital	0,39

Tillægget til solvensbehovet for poster udenfor handelsbeholdningen beregnes som den generelle renterisiko * kernekapital * positionernes risikofrie rente. Banken har beregnet solvenstillægget ultimo 2013 til $0,39 * 190.368 * 2 = 1.500$ t.kr.

Aktierisiko:

Aktierisikoen fastsættes ligeledes med udgangspunkt i den af bestyrelsen fastsatte beføjelse til direktionen til at tage aktierisiko. Aktierisikoen udtrykkes ved aktiebeholdningsprocenten, der er et udtryk for, hvor meget summen af aktier i handelsbeholdningen udgør af kernekapitalen. Beholdningen af anlægsaktier giver ikke tillæg til solvensbehovet.

Aktier i handelsbeholdningen:	(1.000 kr.)
Kernekapital	190.368
Maksimal grænse for aktier	30.000
I %- af kernekapital	15,76

Idet aktierisikoen er beregnet til under 50 % medfører det ikke tillæg til solvensbehovet.

Valuta:

Valutarisikoen fastsættes ligeledes med udgangspunkt i den af bestyrelsen fastsatte beføjelse til direktionen til at tage valutarisiko.

Bankens ramme for valutarisiko er 75 mio. kr. Herefter er der defineret 3 forskellige grupper af valuta nemlig CHF/NOK/SEK, OECD-valutaer og ikke OECD-valutaer. Endelig kan den samlede ramme udnyttes fuldt ud til EUR.

Valuta:	(1.000 kr.)
Kernekapital	190.368
Maksimal grænse for valuta	75.000
I %- af kernekapital	39,40
Tillæg udnyttelse af ramme til EUR (85 %)	1.434
Tillæg udnyttelse af ramme til andre valutaer (15 %)	3.375
Fradrag	5.711
Tillæg til solvensbehovet i alt	0

Idet der er et bundfradrag, der beregnes som (bundfradrag (10%) * kernekapital efter fradrag) * 30 % betyder det, at valutarisikoen ikke medfører tillæg i solvensbehovet.

Likviditets-
risici

Der er i Lov om finansiel virksomhed krav om, at likviditeten mindst skal udgøre 10 % af bankens samlede gælds- og garantiforpligtelser.

Bankens likviditetsoverdækning ultimo 2013 udgjorde 235,5 % og er dermed særdeles komfortabel.

I forhold til solvensbehovet skal der stresses for indlån fra professionelle aktører (pensionskasser, forsikringsselskaber og kreditinstitutter) samt udstedte obligationer med en restløbetid på under ½ år. Det der skal afsættes under likviditetsrisikoen er den meromkostning som banken kan forvente at få, såfremt der opstår situationer, hvor likviditeten bliver vanskelig at fremskaffe.

I det banken ikke har nævneværdige indlån til professionelle aktører og samtidig har en meget komfortabel likviditetsoverdækning, er der ikke afsat beløb i solvensbehovsopgørelsen til likviditetsrisici.

Operatio-
nelle 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 skal foretage en kvalitativ vurdering af bankens kontrolmiljø. Kontrolmiljøet er en samlet betegnelse for de ressourcer, banken anvender til at minimere de risici, der er ved at udøve finansiel virksomhed. Det vil blandt andet sige en vurdering af omfanget af interne forretningsgange, graden af funktionsadskillelse, og om der er de nødvendige styrings- og kontrolværktøjer på alle relevante forretningsområder.

Banken skal forholde sig til, hvorvidt der er et behov for tillæg til solvensbehovet som følge af særlige risici, der ikke vurderes at være tilstrækkelig dækket af søjle I.

Det er ledelsens vurdering, at den operationelle risiko er fuldt afdækket i under søjle I. Banken opfylder kravet om et fornuftigt kontrolmiljø. I forhold til kontrolmiljøet kan nævntes, at der er funktionsadskillelse på alle væsentlige områder. Herudover er der forretningsgange på alle væsentlige områder herunder de politikker og forretningsgange, der er et krav i henhold til § 71-bekendtgørelsen. På IT-siden benytter vi Bankernes EDB Central, som er underlagt en systemrevision.

Lovbestem-
te krav

Ud over minimumskravet der følger af § 124, stk. 2, nr. 1 er banken ikke omfattet af lovkrav i relation til den tilstrækkelige basiskapital og solvensbehov.

Kapitalbe-
hov/
solvens-
behov
opdelt på
risikokate-
gorier

Solvensbehov i Møns Bank pr. 31. december 2013		
	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	118.818	8,00%
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00%
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00%
+ 4) Kreditrisici, heraf		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	22.556	1,52%
4b) Øvrige kreditrisici	0	0,00%
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	1.226	0,08%
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00%
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	1.500	0,10%
5b) Aktierisici	0	0,00%
5c) Valutarisici	0	0,00%
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00%
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	0	0,00%
+ 8) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00%
Total = kapitalbehov/solvensbehov	144.100	9,70 %
Heraf til kreditrisici (4)	23.782	1,60%
Heraf til markedsrisici (5)	1.500	0,10%
Heraf til operationelle risici (7)	0	0,00%
Heraf til øvrige risici (2+3+6)	0	0,00%
Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)	118.818	8,00%
Risikovægtede poster	1.485.223	

Solvensprocent, basiskapital og solvensbehovet (herunder lovbestemte krav)

Solvensprocent og basiskapital	Tilstrækkelig basiskapital 1.000 kr.	%
Kreditrisici	23.782	1,6 %
Markedsrisici	1.500	0,1 %
Operationelle risici	0	0,0 %
Øvrige risici	0	0,0 %
Tillæg som følge af lovbestemte krav	118.818	8,0 %
I alt tilstrækkelig basiskapital/solvensbehov	144.100	9,7 %
Overdækning/kapitalforhold		
- Basiskapital efter fradrag	190.368	12,8 %
- Tilstrækkelig basiskapital	144.100	9,7 %
Solvensoverdækning	46.268	3,1 %
Vægtede poster	1.485.223	

Solvensoverdækning

Banken har opgjort solvensoverdækningen til 3,1 %-point ud fra et solvensbehov på 9,7 %. Med afsæt i de kommende nye kapitaldækningsregler, der implementeres fra og med 1. januar 2014 og frem til 2019 har ledelsen besluttet, at styrke bankens kapitalgrundlag med 35 mio. kr. i hybrid kernekapital. Den hybride kernekapital skal sikre, at banken til stadighed har en komfortabel overdækning i takt med, at de nye kapitalregler indføres - herunder de nye bufferkrav. Banken har en overordnet politik og målsætning om, at den fremtidige aktivitet alene skal baseres på kernekapital. Den hybride kapital skal sikre kapitalgrundlaget indtil denne målsætning er opfyldt.

Banken har i dag ansvarlig lånekapital på 50 mio. kr., der udløber pr. 1. november 2014 og som ultimo 2013 alene indgår i bankens basiskapital med 25 % svarende til 12,5 mio. kr. Efter de nye kapitaldækningsregler vil lånet ikke kunne indregnes i opgørelsen af basiskapitalen efter de nye regler, hvorfor banken har søgt om tilladelse til at indfri lånet ved førstkomende rentetermin.

Efter ikrafttrædelse af de nye kapitaldækningsregler samt optagelse af ovennævnte hybride kernekapital forventes bankens solvensprocent at ligge i størrelsesordenen 14,3 %, hvilket ledelsen anser for en komfortabel overdækning.

Kreditrisici

Kreditrisikoen er bankens største risikoområde, hvorfor den største del af solvensbehovet kan henføres hertil. Banken har derfor også stor fokus på netop dette risikoområde. Den væsentligste del af den afsatte kapital inden for kreditrisikoområdet kan henføres til kunder med finansielle problemer, størrelsen af denne reservation er afhængig af konjunktursituationen.

Markedsrisici

Risikoen for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Der tages afsæt i de af bestyrelsens fastsatte beføjelser til direktionen og udnyttelsen heraf. Det afsatte beløb knytter sig til renterisikoen udenfor handelsbeholdningen.

Operationelle risici

Under denne kategori er der afsat kapital til dækning af risiko for tab på grund af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusiv retslige risici.

Øvrige forhold

Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, eventuel kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen samt eventuel kapital til dækning af dyrere likviditet fra professionelle investorer.

Lovmæssige krav

Dækker over 8 %'s kravet i søjle I, jf. § 124, stk. 2, nr. 1 i lov om finansiell virksomhed, samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om finansiell virksomhed giver et direkte tillæg i solvensbehovet.

Risikovægtede poster med kreditrisiko/Kapitalkrav til poster med kreditrisiko

Risikovægtede poster
kredit/
kapitalkrav

1.000 kr.	Risikovægtede poster	Kapitalkrav 8% af eksponering
Eksporeringer mod centralbanker	0	0
Eksporeringer mod institutter	45.509	3.641
Eksporeringer mod erhvervsvirksomheder	222.849	17.828
Eksporeringer mod detailkunder	606.459	48.517
Eksporeringer sikret ved pant i fast ejendom	171.848	13.748
Eksporeringer hvorpå der er restance eller overtræk	56.761	4.541
Eksporeringer i andre poster, (aktiver uden modparter)	27.327	2.186
Gruppevise nedskrivninger under standardmetoden	-16.087	-1.287
I alt vægtede poster med kreditrisiko	1.114.666	89.174

Risikovægtede poster med markedsrisiko/Kapitalkrav til poster med markedsrisiko

Risikovægtede poster
markeds-
risiko/
kapitalkrav

1.000 kr.	Risikovægtede poster	Kapitalkrav 8% af eksponering
Gældsinstrumenter	131.672	10.534
Aktier	3.790	303
Kollektive investeringsordninger	676	54
Valutarisiko	24.280	1.942
I alt vægtede poster med markedsrisiko	160.418	12.833

Risikovægtede poster med operationel risiko/Kapitalkrav til operationel risiko

Risikovægtede poster
operationel
risiko/
kapitalkrav

1.000 kr.	Risikovægtede poster	Kapitalkrav 8% af eksponering
Operationel risiko	210.139	16.811
I alt vægtede poster operationel risiko	210.139	16.811

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