

Halvårsrapport 2015

CVR-nr. 65746018



Møns Bank tager gerne på besøg hos kunderne, her filialdirektør Lars Jørgensen hos indehaver af Mogenstrup Genoptræning, Natan Ravn.



Fondsbørsmeddelelse nr. 06/2015

MønsBank

Banken med stærke relationer - værd at anbefale

Halvårsrapport 2015 i overskrifter

Regnskabet for perioden 1. januar – 30. juni 2015 er kendetegnet ved:

- Resultat før skat udgør 17,9 mio. kr. og efter skat 14,2 mio. kr.
- Basisdrift på 20,3 mio. kr., hvilket er væsentligt højere end forventningerne ved årets start.
- Opjustering af forventningerne til basisdriften med 7 mio. kr. for hele året til et niveau på 30-35 mio. kr.
- Nedskrivninger på udlån på 4,5 mio. kr.
- Positiv kursregulering på 2,1 mio. kr.
- Stigende forretningsomfang (indlån/udlån/garantier) på 7,9 % i forhold til ultimo 2014.
- Stærk likviditetsoverdækning på 227,6 % i forhold til minimumskravet.
- Kapitalprocent på 13,5 % og et individuelt kapitalbehov på 9,8 % svarende til en overdækning på 38 %.
- Opfylder med stor margen alle grænser i forhold til Finanstilsynets Tilsynsdiamant.

Hoved- og nøgletal

	1. halvår 2015	1. halvår 2014	1. halvår 2013	1. halvår 2012	1. halvår 2011
Resultatopgørelse (mio. kr.):					
Netto rente- og gebyrindtægter før modregninger	66,0	62,0	59,2	50,1	45,1
Andre driftsindtægter	0,4	0,1	2,9	0,0	0,0
Udgifter til personale og administration	42,0	39,2	36,0	31,4	30,3
Øvrige driftsudgifter	0,7	0,5	0,6	0,7	0,4
Primær basisdrift	23,7	22,4	25,5	18,0	14,4
Tab på formidlede realkreditlån (modregninger)	1,8	0,4	1,6	1,9	1,3
Udgift til Indskydergarantifonden	1,6	1,6	1,7	0,8	1,5
Basisdrift	20,3	20,4	22,2	15,3	11,6
Nedskrivninger/hensættelser nødlidende banker	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Nedskrivninger/hensættelser kundeengagementer	4,5	9,3	34,6	7,5	21,7
Resultat før kursregulering og skat	15,8	11,1	-12,4	7,8	-10,4
Kursreguleringer	2,1	9,6	-0,5	0,9	0,5
Resultat før skat	17,9	20,7	-12,9	8,7	-9,9
Skat	3,7	3,4	-3,3	2,4	-2,9
Periodens resultat	14,2	17,3	-9,6	6,3	-7,0
Balance (mio. kr.):					
Udlån	1.091,5	1.039,2	1.080,2	911,5	1.012,7
Indlån	1.687,9	1.491,7	1.480,4	1.066,0	1.010,9
Hybrid kernekapital ¹⁾	34,6	34,5	0,0	0,0	0,0
Efterstillet kapital	0,0	0,0	50,0	50,0	50,0
Egenkapital	272,2	259,6	248,2	254,5	252,0
Aktiver i alt	2.095,7	1.923,4	1.908,3	1.530,4	1.427,5
Garantier	631,4	466,8	457,7	446,0	406,7

¹⁾ Den hybride kapital er optaget til amortiseret kostpris, dvs. nominal værdi med fradrag af stiftelsesomkostninger, der driftsføres over en 5-årig periode.

Hoved- og nøgletal

	1. halvår 2015	1. halvår 2014	1. halvår 2013	1. halvår 2012	1. halvår 2011
Officielle nøgletal:					
Kapitalprocent	13,5%	13,5%	13,9%	18,5%	20,3%
Kernekapitalprocent	13,5%	13,5%	13,9%	17,1%	17,5%
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	6,7%	8,3%	-5,1%	3,4%	-3,9%
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	5,3%	6,9%	-4,0%	2,5%	-2,7%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,37 kr.	1,41 kr.	0,82 kr.	1,21 kr.	0,82 kr.
Renterisiko	1,8%	2,7%	3,1%	2,0%	0,3%
Valutaposition	26,8%	13,3%	10,7%	2,8%	1,7%
Valutarisiko	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
Udlån i forhold til indlån	72,0%	78,4%	80,7%	91,2%	105,4%
Overdækning i f. t. lovkrav om likviditet	227,6%	223,4%	219,7%	212,3%	80,4%
Summen af store eksponeringer	79,7%	52,0%	43,5%	46,9%	35,3%
Akkumuleret nedskrivningsprocent	7,2%	8,5%	7,1%	4,4%	3,8%
Halvårets nedskrivningsprocent	0,2%	0,6%	2,1%	0,2%	1,5%
Halvårets udlånsvækst	4,2%	1,4%	8,3%	-4,5%	4,9%
Udlån i forhold til egenkapital	4,0	4,0	4,4	3,6	4,0
Afkastningsgrad (p.a.)	1,4%	1,8%	-1,0%	0,8%	-1,0%
Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber:					
Halvårets resultat pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	75,8 kr.	87,7 kr.	-40,6 kr.	27,8 kr.	-30,6 kr.
Indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	1.155 kr.	1.099 kr.	1.053 kr.	1.135 kr.	1.102 kr.
Børskurs/indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 100 kr.)	0,5	0,5	0,5	0,4	0,5
Supplerende nøgletal:					
Basisindtjening pr. omkostningskrone	1,46 kr.	1,49 kr.	1,58 kr.	1,46 kr.	1,36 kr.
Aktiens ultimokurs (stykstørrelse 100 kr.)	595	575	520	485	518
Antal medarbejdere (gennemsnit)	86	80	74	66	64

Indhold

	Side
Halvårsrapport 2015 i overskrifter	2
Hoved- og nøgletal	3
Indhold	5
Oplysninger om banken	6
Ledespåtegning	7
Ledelsesberetning	8
Resultat- og totalindkomstopgørelse for perioden 1. januar - 30. juni 2015	15
Balance pr. 30. juni 2015	16
Egenkapitalopgørelse	18
Noteoversigt	19
Noter, herunder anvendt regnskabspraksis	20

Oplysninger om banken

A/S MØNS BANK

Storegade 29 · DK-4780 Stege

CVR-nr. 65 74 60 18

Hjemstedskommune: Vordingborg kommune

Telefon: 55 86 15 37
Telefax: 55 86 15 55
Internet: www.moensbank.dk
E-mail: post@moensbank.dk

Under tilsyn af Finanstilsynet (FT-nr. 6140)

Bestyrelse

Proprietær Jens Ravn (formand)

Civiløkonom Peter Ole Sørensen (næstformand)

Direktør Christian Brix-Hansen

Direktør Agnethe Hviid

Boghandler Elly Nielsen

Direktion

Bankdirektør Flemming Jensen

Revisionsudvalg

Den samlede bestyrelse

Formand: Jens Ravn

Det uafhængige bestyrelsesmedlem med kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen og revision:

Christian Brix-Hansen

Aflønnings-/nomineringsudvalg

Den samlede bestyrelse

Formand: Jens Ravn

Risikoudvalg

Den samlede bestyrelse

Formand: Jens Ravn

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Weidekampsgade 6, 2300 København S.

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2015 for A/S Møns Bank.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed, herunder Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Halvårsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med yderligere danske oplysningskrav for børsnoterede finansielle virksomheder.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2015 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar – 30. juni 2015.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i bankens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som banken står overfor.

Halvårsrapporten har ikke været underlagt revision eller review.

Stege, den 26. august 2015.

Direktion

Flemming Jensen
Bankdirektør

Ellis Rasmussen
Administrationschef

Bestyrelse

Jens Ravn
Formand

Peter Ole Sørensen
Næstformand

Christian Brix-Hansen
Bestyrelsesmedlem

Agnete Hviid
Bestyrelsesmedlem

Elly Nielsen
Bestyrelsesmedlem

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatet

Bankens resultat for 1. halvår 2015 udgør et overskud på 17,9 mio. kr. før skat og 14,2 mio. kr. efter skat.

Resultatet før skat forrenter egenkapitalen med 13,4 % p.a. og efter skat med 10,7 % p.a.

Det høje aktivitetsniveau fra 1. kvartal er fortsat i 2. kvartal og danner dermed baggrund for en meget tilfredsstillende basisdrift fastholdt på niveau med sidste år. Basisdriften har således ikke fået det oprindelige forventede fald som følge af et større omkostningsniveau via de strategiske tiltag igangsat i 2014 samt en væsentlig reduceret indtjening på bankens overskudslikviditet.

Hertil kommer et positivt fondsresultat samt nedskrivninger på udlån på et acceptabelt niveau, der følger bankens forventninger.

Udviklingen i basisdriften danner baggrunden for en opjustering af forventningerne til basisdriften med 7 mio. kr. til 30 – 35 mio. kr. for året som helhed.

Basisdriften

Basisindtjeningen

Netto renteindtægterne udgør 38,9 mio. kr., hvilket er et fald i forhold til samme periode sidste år på 4,1 mio. kr. svarende til 9,5 %. En skærpet konkurrence på udlån, der dog i nogen grad opvejes af et fald i indlånsrentesatserne, har samlet set betydet et fald i netto renteindtægterne på ind- og udlånsområdet. Hertil kommer et markant fald i renteindtægter fra bankens meget store overskudslikviditet, som følge af den ændrede risikoprofil, hvilket der blev redegjort for i bankens årsrapport for 2014.

Udbytte af aktier mv. udgør 1,6 mio. kr. mod 1,4 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år.

Netto gebyr- og provisionsindtægterne har i væsentligt omfang været påvirket af det meget høje aktivitetsniveau, der har kendetegnet hele 1. halvår. Netto gebyr- og provisionsindtægterne udgør 23,7 mio. kr., hvilket er en stigning på 6,5 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år svarende til 37,9 %. Den væsentligste årsag til stigningen er de mange konverteringer på realkreditområdet, men også et meget højt aktivitetsniveau som følge af tilgang af nye kunder. Stor aktivitet på investeringsområdet samt stigende aktivitet på ejendomsmarkedet er andre væsentlige årsager til stigningen. I netto gebyr- og provisionsindtægterne er i 1. halvår 2015 modregnet 1,8 mio. kr. som følge af tab på formidlede realkreditlån mod en modregning sidste år på 0,4 mio. kr.

Resultatet netto rente- og gebyrindtægter udgør herefter 64,2 mio. kr., hvilket er en stigning på 2,6 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år svarende til 4,3 %.

Andre driftsindtægter udgør 0,4 mio. kr. mod 0,1 mio. kr. i samme periode sidste år.

Den samlede basisindtjening i første halvår 2015 udgør herefter 64,6 mio. kr. hvilket er en stigning på 2,9 mio. kr. svarende til 4,8 %. Korrigeret for ovennævnte modregninger udgør stigningen 4,3 mio. kr. svarende til 6,9 %.

Omkostningerne

Bankens samlede omkostninger for første halvår 2015 udgør 44,3 mio. kr. mod sidste år 41,3 mio. kr., en stigning på 3,0 mio. kr. svarende til 7,4 %.

Stigningen kan i langt overvejende grad henføres til de strategiske tiltag, herunder den nye filial i Næstved samt udvidelsen af Møn Direkte, der blev foretaget hen over 2. halvår 2014, og derfor ikke påvirkede omkostningerne i 1. halvår 2014.

Bankens udgift på 1,6 mio. kr. til Indskydgarantifonden er uforandret i forhold til samme periode sidste år.

Der henvises til note 5 for yderligere specifikation.

Basisdriften

Bankens basisdrift udgør herefter 20,3 mio. kr., hvilket er et fald på 0,1 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år svarende til 0,6 %.

Basisdriften er således på niveau med sidste år, og fremkommer som følge af en væsentlig højere stigning i de samlede indtægter – der fuldt ud kompenserer for de stigende omkostninger. Banken har således været i stand til at tjene til de stigende omkostninger, der følger af de strategiske tiltag igangsat i 2014.

Det er samtidig tilfredsstillende at se, at den højere indtjening ikke alene har baggrund i indtægter fra konvertering af realkreditlån, men også kan henføres til en stor kundetilgang samt virkningen af de øvrige forretningsmæssige tiltag, der indgår i bankens strategi.

Kursreguleringer

De samlede kursreguleringer udgør en kursgevinst på 2,1 mio. kr. mod sidste års kursgevinst på 9,6 mio. kr. og fordeler sig med et kurstab på obligationerne på 0,3 mio. kr., en kursgevinst på aktierne på 3,8 mio. kr., en kursgevinst på valuta m.m. på 0,3 mio. kr. og endelig et kurstab på investeringsejendomme på 1,5 mio. kr. Af kursgevinsten på aktierne kan de 2,9 mio. kr. henføres til anlægsbeholdningen. I sidste års kursgevinst indgik en kursgevinst på salget af bankens ejerandel af Nets på 3,5 mio. kr.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.

Banken har i 1. halvår 2015 udgiftsført nedskrivninger for 4,5 mio. kr. mod sidste år 9,3 mio. kr.

Behovet for nedskrivninger har i 1. halvår 2015 været på et normalt niveau under de nuværende konjunkturer, hvilket er meget tilfredsstillende.

Periodens nedskrivninger kan i overvejende grad henføres til det private segment, hvor faldet i ejendomspriserne fortsat præger nedskrivningsbehovet i de situationer, hvor der indtræffer arbejdsløshed og ændret indtjeningsgrundlag hos bankens privatkunder. Banken ser fortsat ikke et øget behov for nedskrivninger på landbrugssegmentet. Ligeledes er der ikke konstateret behov for øgede nedskrivninger som følge af udløb af afdragsfrihed på realkreditlån. Banken har i beregningen af kapitalbehovet, jf. senere i ledelsesberetningen, foretaget reservationer i forhold til landbrugssegmentet og udløb af afdragsfrihed.

Halvårets nedskrivningsprocent på 0,2 % af de samlede udlån og garantier (før nedskrivninger) betyder, at den akkumulerede nedskrivningsprocent er 7,2 % (beregnet på egentlige nedskrivninger), hvilket er et fald på 0,6 %-point i forhold til ultimo 2014.

Beregnes den akkumulerede nedskrivningsprocent inklusiv underkursen på udlån overtaget efter Fanefjord Sparekasse og Kongsted Sparekasse, ser udviklingen således ud:

År	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	62015
Akkumulerede nedskrivning	15.940	35.414	45.083	71.956	84.024	141.695	134.794	132.883
Underkurs Fanefjord	0	0	0	0	22.434	16.532	8.258	7.607
Underkurs Kongsted	0	0	0	0	0	21.745	11.364	8.231
Værdiregulering i alt	15.940	35.414	45.083	71.956	106.458	179.972	154.416	148.721
Udlån og garantier før nedskrivninger	1.426.450	1.462.491	1.452.471	1.520.004	1.548.448	1.643.420	1.748.703	1.871.563
I % af udlån og garantier	1,1	2,4	3,1	4,7	6,9	11,0	8,8	7,9

Som det tydeligt fremgår, har der været et stærkt stigende behov for nedskrivninger i takt med den økonomiske afmatning i forlængelse af Finanskrisen i 2008 frem til og med 2013, hvorefter kurven falder, hvilket er et udtryk for, at tilbageførsler og tab overstiger nye nedskrivninger. Fra og med 2012 er der taget hensyn til underkurskontoen, som rent bogførings-teknisk ikke håndteres som en nedskrivning, men kan ligestilles med en nedskrivning, da underkurskontoen modregnes i udlånet før nedskrivning.

De realiserede tab (både direkte tab og tab på tidligere hensat) fremgår af nedennævnte tabel. Herudover fremgår tab af underkurskontoen.

År	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	62015
Konstaterede tab	1.087	2.170	7.899	16.932	28.102	21.564	28.182	11.374
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-174	-653	-108	-362	-5.588	-702	-397	-1.216
Tab underkurs	0	0	0	0	719	4.891	17.051	3.043

For yderligere oplysninger omkring nedskrivninger på udlån mv. henvises til note 6.

Indlån

Bankens indlån udgør ultimo halvåret 1.688 mio. kr. mod 1.566 mio. kr. ultimo 2014. Indlånet er således steget med 122 mio. kr. svarende til 7,8 %.

Banken deltager fortsat ikke aktivt i markedet for aftaleindskud, idet vi lægger stor vægt på, at det er gode stabile indlån fra eksisterende og nye kunder, der skal understøtte bankens indlånsudvikling.

Udlån

Bankens udlån udgør ultimo halvåret 1.091 mio. kr. mod 1.047 mio. kr. ultimo 2014. Udlånene er således steget med 44 mio. kr. svarende til 4,2 %.

Banken oplever forsat stor tilbagebetaling på eksisterende udlån, og flere har i forbindelse med forårets konverteringer benyttet lejligheden til at omlægge banklånene til de billigere realkreditlån. Tilgangen af nye kunder samt en øget optimisme i samfundet generelt har dog betydet, at banken på trods heraf har været i stand til at øge bankens udlån.

Fondsbeholdning

Bankens samlede fondsbeholdning udgør ultimo halvåret 677 mio. kr., hvilket er en stigning 11 mio. kr. siden ultimo 2014 svarende til 1,7 %. Handelsbeholdningen udgør 584 mio. kr. af de 677 mio. kr.

Der henvises til afsnittet Markedsrisici senere i ledelsesberetningen.

Garantier

Bankens garantier udgør ultimo halvåret 631 mio. kr., hvilket er en stigning på 84 mio. kr. siden ultimo 2014 svarende til 15,4 %. En væsentlig årsag til stigningen er de midlertidige garantier i forbindelse med de mange konverteringer på realkreditområdet, men også andre garantiområder som kontanthandelsgarantier i forbindelse med ejendoms handler og øvrige garantier er øget væsentligt.

Vigtige begivenheder i perioden

Der har ikke i perioden indtrådt begivenheder eller usædvanlige forhold, der har påvirket resultatet for 1. halvår 2015.

Begivenheder efter 30. juni 2015

Der er ikke indtrådt begivenheder eller usædvanlige forhold efter 30. juni 2015, der påvirker bankens økonomiske stilling.

Forventningerne til resultatet for hele 2015

Som ovenfor nævnt opjusterer banken forventningerne til basisdriften (overskud før kursreguleringer, nedskrivninger og skat) for hele 2015 med 7 mio. kr. til 30 - 35 mio. kr. De seneste forventninger blev offentliggjort i bankens Årsrapport for 2014 og lød på en basisdrift i størrelsesordenen 23 – 28 mio. kr.

Med en basisdrift i 1. halvår på 20,3 mio. kr. lyder det som et meget forsigtigt skøn, men henset til at der ikke i 2. halvår kan forventes samme indtjening på realkreditområdet, vurderes basisindtjeningen for 2. halvår ikke at kunne leve helt op til samme niveau som i 1. halvår.

Det samlede resultat for året vil herudover afhænge af udviklingen på de finansielle markeder (der henvises til afsnittet om Markedsrisici) samt udviklingen i samfundsøkonomien i øvrigt, herunder det afledte behov for nedskrivninger på bankens udlån. Niveaulet for nedskrivninger forventes på et lavere niveau end i 2014.

Væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer i den resterende del af 2015

På bankens hjemmeside www.moensbank.dk/om-moens-bank/investor-relations/regnskaber-mv/risikorapporter er der en beskrivelse af de enkelte risici samt, hvordan banken styrer disse.

Bankens risici den resterende del af 2015 adskiller sig ikke væsentligt fra tidligere, og nedenfor er redegjort for, hvordan banken er eksponeret indenfor de forskellige risikotyper ultimo halvåret 2015.

Kreditrisici

Branchespredning

Bankens samlede udlån og garantier fordeler sig med 54 % til erhverv og 46 % til private. Som det fremgår af nedenstående tabel, er der fortsat en god branchemæssig spredning, hvor de største brancher er *fast ejendom, landbrug, handel og øvrige erhverv*.

Bankens korrektivkonto på udlån og garantier fordelt på de enkelte brancher viser, at 47 % af korrektivkontoen kan henføres til erhverv og 53 % til private. Den største koncentration i erhvervssegment kan henføres til gruppen *transport, hoteller og restauranter* med 16 %.

Erhvervsgruppe:	Volumen på udlån og garantier		Fordeling af korrektivkonto	
	Halvåret 2015 (efter modregning af korrektiver)	Året 2014 (efter modregning af korrektiver)	Halvåret 2015	Året 2014
Offentlige myndigheder	0%	1%	0%	0%
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	10%	9%	2%	1%
Industri og råstofindvinding	1%	1%	1%	1%
Energiforsyning	0%	0%	0%	0%
Byggeri og anlæg	5%	5%	6%	6%
Handel	7%	7%	5%	6%
Transport, hoteller og restauranter	5%	5%	16%	15%
Information og kommunikation	1%	0%	0%	0%
Finansiering og forsikring	4%	4%	8%	9%
Fast ejendom	14%	14%	3%	5%
Øvrige erhverv	7%	8%	6%	6%
Erhverv i alt	54%	53%	47%	49%
Privat	46%	46%	53%	51%

Ledelsesberetning

Sikkerheder

Sikkerhedsstillelser sker som hovedregel ved pant i ejendomme, løsøre, virksomhedspant og/eller fordringer. Herudover tages der eventuel sikkerhed i selskabers aktier/anpartar, udbyttebegrænsningsaftaler, tilbagetrædelseserklæringer samt kautioner.

Bankens modtagne sikkerheder på i alt 1.239 mio. kr. målt på belåningsværdien fordeler sig således:

Fordeling af sikkerheder målt på belåningsværdi	Halvåret 2015	Året 2014
Pant i fast ejendom	68%	70%
Værdipapirer	15%	14%
Pant i løsøre	11%	10%
Vækstkaution	3%	3%
Konti	2%	2%
Anden sikkerhed	1%	1%

Risikoklasser (rating af kunder)

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. Erhvervskunder klassificeres ligeledes efter en række parametre herunder egenkapital, resultat, konsolidering og likviditet. Klassificeringen efter bankens nye model blev påbegyndt i starten af 2013, og det forventes, at alle kunder er klassificeret efter den nye model i indeværende år. Ultimo halvåret er 94 % af bankens samlede eksponeringer klassificeret.

	Ratingklasse Finanstilsynet	%-vis fordeling halvåret 2015	%-vis fordeling året 2014
Privat:			
Utvivlsom god bonitet	3	10%	10%
Normal bonitet	2a	28%	23%
Lidt forringet bonitet	2b	24%	20%
Lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn	2b	9%	11%
Væsentlige svagheder, men uden nedskrivning	2c	6%	7%
Nedskrivningskunder	1	13%	15%
Ingen klassifikation		10%	14%
I alt privat		100%	100%
Erhverv:			
Utvivlsom god bonitet	3	8%	7%
Normal bonitet	2a	30%	25%
Lidt forringet bonitet	2b	27%	27%
Lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn	2b	17%	19%
Væsentlige svagheder, men uden nedskrivning	2c	6%	6%
Nedskrivningskunder	1	11%	13%
Ingen klassifikation		1%	3%
I alt privat		100%	100%

Store eksponeringer

Nøgletallet store eksponeringer udgør ved halvåret 79,7 % og er steget med 11,9 %-point siden ultimo 2014. Stigningen har dels baggrund i et fald i kapitalgrundlaget (der henvises til afsnittet kapitalforhold senere i ledelsesberetningen) og dels i mellemfinansiering ved ejendomshandel. Stigningen kan således i væsentlighed henføres til midlertidige forhold.

Der henvises til hoved- og nøgletal på side 4.

Markedsrisici

Bankens renterisiko styres ud fra et af ledelsen fastsat overordnet risikobudget.

Renterisikoen beskriver bankens samlede risiko for værditab som følge af ændringer i renten. Effekten af en parallelforskydning af rentekurven på 1 %-point er ultimo halvåret opgjort til 3,9 mio. kr. svarende til 1,8 % af bankens kernekapital. Renterisikoen er steget i forhold til ultimo 2014, hvor den udgjorde 1,9 mio. kr., men er dog fortsat på et lavt niveau, ikke mindst set i forhold til størrelsen af bankens fondsbeholdning.

Ledelsesberetning

Banken har fortsat en meget forsigtig investeringsprofil, og størstedelen af obligationsbeholdningen er placeret i variabelt forrentede obligationer og obligationer med kort løbetid. Bankens ledelse vurderer til stadighed bankens renterisiko, størrelsen af obligationsbeholdningen samt sammensætningen heraf.

Bankens aktiebeholdning udgør 100 mio. kr. ved halvåret, og fordeler sig med 7 mio. kr. i handelsbeholdningen og 93 mio. kr. i anlægsbeholdningen.

Bankens aktierisiko beregnes af aktier i handelsbeholdningen og ved en kursændring på 10 % tjener eller taber banken således 0,7 mio. kr. på beholdningen.

Kapitalforhold

Banken skal have et kapitalgrundlag, der understøtter den valgte risikoprofil. Kredit- og markedsrisikoen opgøres efter standardmetoden og den operationelle risiko efter basisindikatormetoden. Det er fortsat ledelsens vurdering, at der ikke på nuværende tidspunkt er behov for at anvende mere avancerede metoder til opgørelse af kapitalen.

Bankens kapitalgrundlag udgør ved halvåret 223,6 mio. kr. mod 225,8 mio. kr. ultimo 2014. Faldet kan i al væsentlighed henføres til et større fradrag på 5,9 mio. kr. for ikke væsentlige kapitalandele i den finansielle sektor, der i nogen grad opvejes af et mindre fradrag på 2,9 mio. kr. for udskudte skatteaktiver. Risikoeksponeringen udgør ved halvåret 1.651 mio. kr. mod 1.536 mio. kr. ultimo 2014. Stigningen i den samlede risikoeksponering kan for en væsentlig del henføres til stigningen i bankens garantier, som der er redegjort for ovenfor. Herudover påvirker udlånsstigningen samt placering af den stigende likviditet som følge af indlånsfremgangen. Kapitalprocenten kan herefter opgøres til 13,5 % mod 14,7 % ultimo 2014, et fald på 1,2 %-point. Bankens kapitalgrundlag og dermed også kapitalprocenten er opgjort uden indregning af periodens overskud. Indregnes bankens overskud ultimo halvåret, kunne kapitalgrundlaget opgøres til 239,2 mio. kr. med en kapitalprocent på 14,5 %.

Der henvises til note 3 for opgørelsen af bankens kapitalgrundlag.

Ledelsen har fastsat et kapitalmål på p.t. 13,0 %. Det individuelle kapitalbehov er opgjort til 9,8 %, der blandt andet er fastsat ud fra ledelsens forventninger til fremtiden.

Bankens egenkapital jf. balancen udgør ved halvåret 272,2 mio. kr. mod 259,4 mio. kr. ultimo 2014. Udviklingen kan alene henføres til periodens resultat, udbetalt udbytte samt nettovirkningen af bankens køb og salg af egne aktier.

Banken har en overordnet politik og målsætning om, at den fremtidige aktivitet alene skal baseres på den egentlige kernekapital. Banken optog i 2014 ny hybrid kapital på 35 mio. kr. (bogført til amortiseret kostpris 34,6 mio. kr.), som kapitalmæssigt skal sikre banken, indtil målsætningen er nået.

Banken har udarbejdet en kapitalplan, der vurderer, i hvilket omfang den nuværende kapital er tilstrækkelig. I den lagte kapitalplan leves fuldt op til de højere minimumskrav samt de større krav til kvaliteten af kapital, der blev indført med de nye kapitaldækningsregler, i takt med, at kravene indføres. Banken har ud over kapitalplanen udfærdiget nødplan og genopretningsplan på kapitalområdet. Af disse planer fremgår, at banken har et stort kapitalberedskab i form af kapitalandel i sektorejede selskaber, herunder en meget stor beholdning af DLR aktier på 73,5 mio. kr., som vil betyde en styrkelse af kapitalprocenten i størrelsen 4 %-point ved afhændelse heraf.

I henhold til Lov om finansiel virksomhed skal bestyrelsen og direktionen sikre, at banken har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag, hvilket er den kapital, der efter ledelsens vurdering som minimum skal til for at dække alle væsentlige risici.

Opgørelsen af kapitalbehovet er baseret på bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov samt Finanstilsynets vejledning herom. Banken har på baggrund af det beregnede kapitalbehov opgjort en overdækning på 61,7 mio. kr. svarende til 3,7 %-point, som udgør forskellen mellem det nuværende kapitalkrav og den faktiske kapitalprocent. Banken har opgjort kapitalbehovet efter en 8+ tilgang svarende til Finanstilsynets foretrukne model.

Bankens kapitalbehov opdelt på risikoområder:

Risikoområde	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (1.000 kr.)	Kapitalbehov (%)
Kreditrisiko	25.662	1,5%
Markedsrisici	4.166	0,3%
Operationelle risici	0	0,0%
Øvrige forhold	0	0,0%
Tillæg (lovbestemte krav)	132.086	8,0%
I alt	161.914	9,8%

	Kapitalgrundlag (1.000 kr.)	Kapitalbehov (%)
Kapitalgrundlag	223.628	13,5%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	161.914	9,8%
Overdækning (%-point)	61.714	3,7%

Der henvises til www.moensbank.dk/om-moens-bank/investor-relations/regnskaber-mv/risikorapporter for en beskrivelse af opgørelsesmetoderne til det individuelle kapitalbehov.

Likviditet

Banken har siden 1. kvartal 2014 indberettet det nye krav til likviditet (LCR) i henhold til de nye kapitaldækningsregler indført i 2014, men skal først efterleve dem fra 1. oktober 2015, hvor de indføres frem mod 2018. Henset til bankens meget komfortable likviditetsforhold lever banken fuldt op til de nye krav til likviditet, hvor banken pr. 1. oktober 2015 skal have en Liquidity Coverage Ratio (LCR) på 60 %. I planerne for bankens udvikling er der fokus på, at der opretholdes et fornuftigt forhold mellem de samlede ud- og indlån således, at kravene fortsat overholdes.

Baseret på de nuværende krav har banken en betydelig likviditetsoverdækning i forhold til lovens minimumskrav, overdækningen udgør 227,6 % svarende til 551 mio. kr. Likviditetsoverdækningen er steget med 7,2 %-point i forhold til ultimo 2014.

Banken har ikke gjort brug af bankpakkerens mulighed for statsgaranterede likviditetslån samt muligheden for belåning af udlån i Nationalbanken.

Banken har ikke større gældsforpligtelser, der forfalder indenfor de kommende år. Bankens hybride lånekapital kan tidligst indfries i 2019.

Restløbetid på bankens mellemværende med kreditinstitutter samt på ud-/indlån fremgår af noterne 8, 9, 10 og 11.

Nye lovkrav

I medfør af lov om afstruktureret og afvikling af visse finansielle virksomheder, som trådte i kraft den 1. juni 2015, vil der blive etableret en afviklingsfinansieringsordning (Afviklingsformuen). Afviklingsformuen administreres af Finansiell Stabilitet og skal være opbygget senest 31. december 2024 og skal have midler svarende til mindst 1 % af de dækkede indskud i alle danske kreditinstitutter.

Møns Bank skal i lighed med alle danske kreditinstitutter bidrage med indskud til Afviklingsformuen, første bidrag skal indbetales senest ultimo 2015. Bidraget for bankens vedkommende vil være meget begrænset.

Going concern

Med afsæt i redegørelserne i afsnittene omkring kapitalgrundlag og likviditet er det bankens vurdering og overbevisning, at banken har et rigtigt godt og stabilt kapitalmæssigt og likviditetsmæssigt fundament til understøttelse af bankens fremadrettede drift og udvikling, hvilket dermed også gælder for den kommende 12 måneders periode.

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets tilsynsdiamant fastlægger en række særlige risikoområder med en række grænseværdier. Bankens overholder med stor margin de fastlagte grænseværdier.

Banken har forholdt sig således til de fem grænseværdier:

Tilsynsdiamantens pejlemærker	Grænseværdi	Møns Banks værdier
Summen af store eksponeringer	Mindre end 125 %	79,7%
Funding-ratio *)	Mindre end 1	0,5
Ejendomseksponeringer **)	Mindre end 25%	13,8%
Udlånsvækst	Mindre end 20%	4,2%
Likviditetsoverdækning	Større end 50%	227,6%

*) Funding ratio er et udtryk for:

Udlån/Arbejdende kapital (indlån, udstedte obligationer, efterstillet kapitalindskud og egenkapital) fratrukket obligationer med en restløbetid under 1 år.

**) I gruppen ejendomseksponering indgår fast ejendom og gennemførelse af byggeprojekter. Hertil kommer, at beregningen er foretaget før modregning af bankens korrektivkonto.

Sammenfattende kan konstateres, at banken ligger komfortabelt i forhold til samtlige grænser, hvilket også er et ledelsesmæssigt fokusområde.

Ledelsesberetning

Ovenævnte pejlemærke for store eksponeringer ændres fra og med 1. januar 2018 til at omfatte summen af de 20 største eksponeringer i stedet for som nu, de eksponeringer, der udgør mere end 10 % af kapitalgrundlaget. Grænseværdien ændres fra mindre end 125 % af kapitalgrundlaget til at til at være mindre end 175 % af den egentlige kernekapital. Med den lagte kapitalplan vil banken fortsat ligge med en komfortabel marginal til den nye grænseværdi for store eksponeringer.

Forretningsmodel

Banken har en bæredygtig forretningsmodel, der er baseret på bankens vision, mission og værdigrundlag samt i bankens historie, geografiske placering og position i lokalområdet.

Hovedaktiviteten er at udbyde bankprodukter til både privatkunder og til små og mellemstore erhvervs-kunder med en sund økonomi. Banken har opdelt sin kundeportefølje i 3 hovedområder:

1. Det nære markedsområde - filialdækning.
2. Det sekundære markedsområde – fjernkundefkonceptet Møn Direkte m/konsulentdækning.
3. Det sekundære markedsområde – fjernkundefkonceptet Møn Direkte u/konsulentdækning.

Kunderne fordeler sig med pt. 73 % i det nære markedsområde, 18 % i det sekundære markedsområde med konsulentdækning og 9 % i det sekundære marked uden konsulentdækning. Banken tilbyder kunderne et bredt sortiment af produkter kombineret med kompetent rådgivning.

Transaktioner med nærtstående parter

Der har i 1. halvår 2015 ikke været transaktioner mellem banken og dets nærtstående parter.

Finanskalender 2015

12.11.2015 Periodemeddelelse 1. januar – 30. september 2015.

Yderligere information

Yderligere information om halvårsrapporten kan fås ved henvendelse til bankdirektør Flemming Jensen, telefon 55861536.

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Note	1. halvår 2015 (1.000 kr.)	1. halvår 2014 (1.000 kr.)	Helåret 2014 (1.000 kr.)
Resultatopgørelse			
Renteindtægter	42.978	48.760	97.091
Renteudgifter	4.032	5.735	11.388
Netto renteindtægter	38.946	43.025	85.703
Udbytte af aktier mv.	1.622	1.396	1.416
Gebyrer og provisionsindtægter	26.632	19.413	41.183
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	2.958	2.250	4.965
Netto rente- og gebyrindtægter	64.242	61.584	123.337
4 Kursreguleringer	2.051	9.587	2.116
Andre driftsindtægter	400	120	873
5 Udgifter til personale og administration	42.026	39.143	82.578
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	733	512	1.780
Andre driftsudgifter	1.584	1.634	3.527
6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	4.485	9.283	17.188
Resultat før skat	17.865	20.719	21.253
7 Skat af periodens resultat	3.677	3.394	2.937
Periodens resultat	14.188	17.325	18.316
Totalindkomstopgørelse			
Periodens resultat	14.188	17.325	18.316
Anden totalindkomst efter skat	0	0	0
Periodens totalindkomst	14.188	17.325	18.316

Balance - aktiver

Note		1. halvår 2015 (1.000 kr.)	1. halvår 2014 (1.000 kr.)	Helåret 2014 (1.000 kr.)
	AKTIVER			
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	190.069	25.719	79.738
8	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	26.685	75.247	63.239
9	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.091.465	1.039.249	1.047.191
	Obligationer til dagsværdi	577.623	575.655	575.010
	Obligationer til amortiseret kostpris	0	582	0
	Aktier mv.	99.894	102.787	91.142
	Immaterielle aktiver	1.726	2.111	1.908
	Grunde og bygninger i alt	36.190	23.076	33.651
	Investeringsjendomme	17.347	4.240	14.792
	Domicilejendomme	18.843	18.836	18.859
	Øvrige materielle aktiver	2.401	458	1.986
	Aktuelle skatteaktiver	0	1.261	132
	Udsudte skatteaktiver	2.442	4.385	5.336
	Aktiver i midlertidig besiddelse	0	11.524	0
	Andre aktiver	63.491	57.853	54.131
	Periodeafgrænsningsposter	3.733	3.500	1.943
	Aktiver i alt	2.095.719	1.923.407	1.955.407

Balance - passiver

Note		1. halvår 2015 (1.000 kr.)	1. halvår 2014 (1.000 kr.)	Helåret 2014 (1.000 kr.)
	PASSIVER			
	Gæld			
10	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	59.593	86.591	47.698
11	Indlån og anden gæld	1.687.904	1.491.719	1.566.250
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	0	1.361	1.361
	Aktuelle skatteforpligtelser	656	0	0
	Andre passiver	26.138	33.359	30.069
	Periodeafgrænsningsposter	355	415	2
	Gæld i alt	1.774.646	1.613.445	1.645.380
	Hensatte forpligtelser			
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	3.834	3.581	3.834
	Hensættelser til tab på garantier	8.259	9.536	8.701
	Andre hensatte forpligtelser	2.118	2.693	3.496
	Hensatte forpligtelser i alt	14.211	15.810	16.031
12	Efterstillede kapitalindskud i alt	34.615	34.510	34.563
	Egenkapital			
	Aktiekapital	24.000	24.000	24.000
	Opskrivningshenlæggelser	475	475	475
	Overført overskud eller underskud	247.772	235.167	232.558
	Foreslået udbytte	0	0	2.400
	Egenkapital i alt	272.247	259.642	259.433
	Passiver i alt	2.095.719	1.923.407	1.955.407

Egenkapitalopgørelse

	Aktiekapital	Opskrivnings- henlæggelser	Foreslået udbytte	Overført overskud	I alt
	(1.000 kr.)	(1.000 kr.)	(1.000 kr.)	(1.000 kr.)	(1.000 kr.)
Egenkapital 01.01.2014	24.000	475	0	216.821	241.296
Periodens resultat				17.325	17.325
Anden totalindkomst				0	0
Totalindkomst for perioden	0	0	0	17.325	17.325
Udlodning til ejere					0
Køb af egne aktier				-10.766	-10.766
Salg af egne aktier				11.787	11.787
Egenkapital 30.06.2014	24.000	475	0	235.167	259.642
Periodens resultat			2.400	-1.409	991
Anden totalindkomst				0	0
Totalindkomst for perioden	0	0	2.400	-1.409	991
Udlodning til ejere					0
Køb af egne aktier				-6.490	-6.490
Salg af egne aktier				5.290	5.290
Egenkapital 31.12.2014	24.000	475	2.400	232.558	259.433
Periodens resultat				14.188	14.188
Anden totalindkomst				0	0
Totalindkomst for perioden	0	0	0	14.188	14.188
Udlodning til ejere			-2.400	56	-2.344
Køb af egne aktier				-4.417	-4.417
Salg af egne aktier				5.387	5.387
Egenkapital 30.06.2015	24.000	475	0	247.772	272.247

Aktiekapitalen udgør 24 mio. kr. og består af 1.200.000 stk. aktier med en pålydende værdi á 20 kr.

Noteoversigt

Note

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 2 Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn
- 3 Kapitalforhold og solvens
- 4 Kursreguleringer
- 5 Udgifter til personale og administration
- 6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender
- 7 Skat
- 8 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker
- 9 Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris
- 10 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker
- 11 Indlån og anden gæld
- 12 Efterstillede kapitalindskud
- 13 Eventualforpligtelser

Noter

Note 1

Anvendt regnskabspraksis

Halvårsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed, herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Halvårsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med yderligere danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Halvårsregnskabet aflægges i danske kroner og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2014. Vi henviser til årsrapporten for 2014 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionen på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

Note 2

Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn

Halvårsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske. Forudsætningerne kan være ufuldstændige, og uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå, ligesom andre vil kunne komme frem til andre skøn.

De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2015, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2014, hvortil der henvises.

Usædvanlige forhold:

Halvårsrapporten for 1. halvår 2015 er ikke påvirket af usædvanlige forhold.

Noter

Note	1. halvår 2015 (1.000 kr.)	1. halvår 2014 (1.000 kr.)	Helåret 2014 (1.000 kr.)
3 Kapitalforhold og solvens:			
Egentlig kernekapitalprocent	13,5	13,5	14,7
Kernekapitalprocent	13,5	13,5	14,7
Kapitalprocent	13,5	13,5	14,7
	(1.000 kr.)	(1.000 kr.)	(1.000 kr.)
Kapitalkrav			
Egenkapital	272.247	259.642	259.433
Fradrag periodens overskud	-14.188	-17.325	0
Fradrag for opskrivningsshenlæggelser	0	-475	-475
Fradrag for foreslået udbytte	0	0	-2.400
Egentlig kernekapital før fradrag	258.059	241.842	256.558
Fradrag for immaterielle aktiver	-1.490	-1.813	-1.642
Fradrag for skatteaktiver	-1.697	-4.023	-4.634
Fradrag for forsigtig værdiansættelse	-584	0	-577
Andre fradrag	-30.660	-22.800	-23.869
Egentlig kernekapital	223.628	213.206	225.836
Hybrid kernekapital	34.615	34.510	34.563
Kernekapital før fradrag	258.243	247.716	260.399
Øvrige fradrag i kernekapitalen	-34.615	-34.510	-34.563
Kernekapital	223.628	213.206	225.836
Supplerende kapital	0	0	0
Opskrivningsshenlæggelser	0	0	0
Kapitalgrundlag før fradrag	223.628	213.206	225.836
Øvrige fradrag i kapitalgrundlag	0	0	0
Kapitalgrundlag efter fradrag	223.628	213.206	225.836
Risikoeksponering			
Kreditrisiko	1.204.605	1.096.815	1.120.791
Markedsrisiko	215.308	273.029	184.104
Operationel risiko	231.158	210.139	231.158
Risikoeksponering i alt	1.651.071	1.579.983	1.536.053

Noter

Note	1. halvår 2015 (1.000 kr.)	1. halvår 2014 (1.000 kr.)	Helåret 2014 (1.000 kr.)
4 Kursreguleringer:			
Obligationer	-314	942	-8.489
Aktier mv.	3.817	8.368	11.099
Investeringsjendomme	-1.500	0	-842
Valuta	259	218	212
Afledte finansielle instrumenter	-211	59	136
I alt kursreguleringer	2.051	9.587	2.116
5 Udgifter til personale og administration:			
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab			
Bestyrelse	425	329	676
Direktion	1.037	1.062	2.118
Repræsentantskab	11	0	134
I alt lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	1.473	1.391	2.928
Personaleudgifter			
Løn	19.462	18.363	38.683
Pension	2.348	2.089	4.472
Udgifter til social sikring	2.910	2.678	5.314
I alt personaleudgifter	24.720	23.130	48.469
Øvrige administrationsudgifter			
IT-udgifter	9.138	8.209	17.074
Markedsføring og sponsorater	647	667	1.955
Generalforsamling	705	603	630
Repræsentation	86	91	203
Uddannelse mv. personale	695	806	1.688
Kontorudgifter i øvrigt	3.873	3.820	8.620
Husleje (netto)	379	113	417
Ejendomsudgifter	310	313	594
I alt øvrige administrationsudgifter	15.833	14.622	31.181
I alt udgifter til personale og administration	42.026	39.143	82.578

Note	1. halvår 2015 (1.000 kr.)	1. halvår 2014 (1.000 kr.)	Helåret 2014 (1.000 kr.)
6 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.:			
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender:			
Individuelle nedskrivninger			
Individuelle nedskrivninger primo	121.010	118.665	118.665
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb ¹⁾	13.365	26.373	43.824
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår ¹⁾	-8.181	-8.605	-18.998
Andre bevægelser	3.404	3.608	3.608
Endelig tabt tidligere nedskrevet	-10.773	-13.587	-26.089
Individuelle nedskrivninger ultimo	118.825	126.454	121.010
Gruppevise nedskrivninger			
Gruppevise nedskrivninger primo	5.083	16.087	16.087
Nedskrivninger henholdsvis værdiregulering i årets løb ¹⁾	1.397	899	2.144
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår ¹⁾	-925	-12.800	-13.362
Andre bevægelser	244	214	214
Gruppevise nedskrivninger ultimo	5.799	4.400	5.083
Nedskrivninger på øvrige poster med kreditrisiko:			
Individuelle nedskrivninger			
Hensættelser på øvrige poster med kreditrisiko primo	493	367	367
Hensættelser henholdsvis værdiregulering i årets løb ¹⁾	19	30	129
Tilbageførsel af hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår ¹⁾	-133	0	-3
Individuelle nedskrivninger ultimo	379	397	493
Nedskrivninger garantidebitorer:			
Individuelle hensættelser			
Individuelle hensættelser primo	8.701	6.943	6.943
Hensættelser ¹⁾	221	3.468	3.754
Tilbageførsel af hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår ¹⁾	-551	-647	-1.516
Endelig tabt tidligere hensat	-112	-228	-480
Individuelle hensættelser ultimo	8.259	9.536	8.701
Nedskrevet og hensat i alt ultimo	133.262	140.787	135.287
Udgiftsført i resultatopgørelsen			
¹⁾ Indgår i resultatopgørelsen	5.212	8.718	15.972
Endelig tabt ikke tidligere nedskrevet/hensat	489	806	1.613
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-1.216	-241	-397
Udgiftsført i resultatopgørelsen i alt	4.485	9.283	17.188
Underkurskonto udlån i f. m. overtagne sparekasser	15.838	25.017	19.622

Noter

Note	1. halvår 2015 (1.000 kr.)	1. halvår 2014 (1.000 kr.)	Helåret 2014 (1.000 kr.)
7 Skat af periodens resultat:			
Aktuel skat	782	0	493
Ændring i udskudt skat som følge af ændret skatteprocent	4	144	337
Ændring i udskudt skat tidligere år	-11	60	60
Ændring i udskudt skat indeværende år	2.902	3.165	2.022
Regulering vedr. tidligere år	0	25	25
I alt skat af periodens resultat	3.677	3.394	2.937
Selskabsskatteprocenten nedsættes gradvist fra 24,5% i 2014 til 22% i 2016. Effekten af den gradvise nedsættelse er indregnet fuldt baseret på forventede realisationstidspunkter for de skattemæssige forskelsværdier.			
Resultat før skat			
Beregnet skat ved skatteprocent på 23,5% i 2015 og 24,5% i 2014	4.198	5.076	5.207
Ikke-skattepligtige indtægter og ikke-skattepligtige udgifter mv.	-525	-1.851	-2.632
Regulering vedr. tidligere år	0	25	25
Effekt af ændring i skatteprocent	4	144	337
I alt skat af periodens resultat	3.677	3.394	2.937
Effektiv skatteprocent	21%	16%	14%
8 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker:			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	26.685	75.247	63.239
I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	26.685	75.247	63.239
Fordelt på restløbetid			
Anfordring	18.184	6.171	16.400
Til og med 3 måneder	0	55.428	33.175
Over 3 måneder og til og med 1 år	270	310	264
Over 1 år og til og med 5 år	6.744	8.384	8.400
Over 5 år	1.487	4.954	5.000
I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	26.685	75.247	63.239

Noter

Note	1. halvår 2015 (1.000 kr.)	1. halvår 2014 (1.000 kr.)	Helåret 2014 (1.000 kr.)
9 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris:			
Fordelt på restløbetid:			
Anfordring	104.975	119.510	106.395
Til og med 3 måneder	81.446	90.359	161.674
Over 3 måneder og til og med 1 år	215.827	252.542	146.715
Over 1 år og til og med 5 år	501.866	407.072	464.959
Over 5 år	187.351	169.766	167.448
I alt udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.091.465	1.039.249	1.047.191
10 Gæld til kreditinstitutter og centralbanker:			
Gæld til centralbanker	52.678	42.939	34.468
Gæld til kreditinstitutter	6.915	43.652	13.230
I alt gæld til kreditinstitutter og centralbanker	59.593	86.591	47.698
Fordelt på restløbetid			
Anfordring	52.830	43.729	34.468
Til og med 3 måneder	5.780	34.095	12.247
Over 3 måneder og til og med 1 år	0	506	0
Over 1 år og til og med 5 år	132	2.803	107
Over 5 år	851	5.458	876
I alt gæld til kreditinstitutter og centralbanker	59.593	86.591	47.698
11 Indlån og anden gæld:			
Fordelt på restløbetid			
Anfordring	1.487.332	1.306.710	1.384.392
Til og med 3 måneder	26.788	14.906	13.147
Over 3 måneder og til og med 1 år	15.482	19.959	16.150
Over 1 år og til og med 5 år	46.989	43.072	43.508
Over 5 år	111.313	107.072	109.053
Indlån og anden gæld i alt	1.687.904	1.491.719	1.566.250
Fordelt på indlånstyper			
Anfordring	1.441.161	1.246.426	1.325.174
Med opsigelsesvarsel	48.201	48.399	46.811
Tidsindsud	0	0	0
Særlige indlånsformer	198.542	196.894	194.265
Indlån og anden gæld i alt	1.687.904	1.491.719	1.566.250

Noter

Note	1. halvår 2015 (1.000 kr.)	1. halvår 2014 (1.000 kr.)	Helåret 2014 (1.000 kr.)
12 Efterstillede kapitalindskud:			
Hybrid kernekapital	34.615	34.510	34.563
	34.615	34.510	34.563
Der kan oplyses følgende om efterstillede kapitalindskud: Hybrid kernekapital forrentes med en kuponrente sammensat af en swaprente på 1,2676 %-point + 10,0000 %-point og er fast i en periode på 5 år. Den hybride kapital er optaget til amortiseret kostpris, dvs. nominel værdi med fradrag af stiftelsesomkostninger, der driftsføres lineært over en 5-årig periode.			
Indregning i basiskapitalen			
Efterstillede kapitalindskud, der medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget	34.615	34.510	34.563
13 Eventualforpligtelser:			
Finansgarantier	123.252	80.986	86.259
Tabsgarantier realkredit	309.867	294.113	300.722
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	50.447	7.629	74.362
Øvrige eventualforpligtelser	147.811	84.082	85.753
I alt	631.377	466.810	547.096
Andre forpligtende aftaler			
Øvrige forpligtelser	1.115	685	685
I alt	1.115	685	685

I lighed med de øvrige danske institutter hæfter Møns Bank for tab hos Garantiformuen. Bankens andel af sektorens indeståelse overfor Garantiformuen udgør 0,15% jf. seneste opgørelse.

Banken anvender BEC som datacentral og vil derved skulle betale 36.589 t.kr. ved udtræden af medlemskabet.

Bankens filial i Præstø flyttede til nye lokaler i 2014, i den forbindelse er indgået en ny lejekontrakt, der er uopsigelig i en 10-årig periode. Nutidsværdien af den påtagede forpligtelse udgør 5,6 mio.kr.

Banken har i 2014 etableret en ny filial i Næstved og har i den forbindelse indgået en lejekontrakt, der er uopsigelig i en 5-årig periode. Nutidsværdien af den påtagede forpligtelse udgør 1,7 mio.kr.

Bankens leasingydelser til operationelle leasingkontrakter indregnes løbende i resultatet hen over leasingperioden. Bankens udgift til operationelle leasingkontrakter udgør 186 t.kr. i 2015, heraf udgør IT den største udgift.

Stege

Storegade 29
4780 Stege
Tlf. 55 86 15 00

Åbningstider

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

Præstø

Svend Gønges Torv 2
4720 Præstø
Tlf. 55 94 17 00

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

Næstved

Vinhusgade 2
4700 Næstved
Tlf. 55 75 30 00

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

Kongsted

Dysevej 3, Kongsted
4683 Rønnede
Tlf. 54 88 61 00

Mandag Kl. 9.00 - 12.00
Torsdag Kl. 13.00 - 17.00

Bogø

Bogø Hovedgade 139
4793 Bogø By
Tlf. 55 89 40 35

Mandag og onsdag Kl. 9.30 - 12.00
Tirsdag, torsdag og fredag LUKKET

Klintholm

Thyravej 14
4791 Borre
Tlf. 55 81 92 35

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

Fanefjord

Hjørnet 2
4792 Askeby
Tlf. 55 81 71 16

Mandag - fredag Kl. 13.30 - 16.00
Torsdag tillige Kl. 16.00 - 17.00

MønDirekte

Tlf. 55 86 15 00