

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.03.2016

CVR-nr. 65746018



Fiskeri ved Møns Klint

MønsBank

Banken med stærke relationer - værd at anbefale

Indholdsfortegnelse

	Side
Indledning	3
1. Opdeling af internt opgjort tilstrækkeligt kapitalgrundlag / kapitalbehovet på risikokategorier	3
2. Kommentarer til intern opgjort tilstrækkeligt kapitalgrundlag / kapitalbehov	3
3. Lovbestemte krav	8
4. Kapitalprocent og kapitalgrundlag	8
5. Kapitalmål og internt opgjort kapitalbehov	8

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.03.2016

Indledning

I henhold til Bekendtgørelse om risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov § 6 stk. 1 skal banken kvartalsvis offentliggøre de oplysninger, der fremgår af bilag 2 punkterne 2 – 6 i samme bekendtgørelse.

Bestyrelse og direktion har i forbindelse med behandling af periodemeddelelsen for perioden 1. januar – 31. marts 2016 drøftet og godkendt nedennævnte opgørelse af bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag.

Rapporten offentliggøres på hjemmesiden www.moensbank.dk/om-moens-bank/investor-relations/regnskaber-mv/risikorapporter.

Oplysninger i nærværende rapport er ikke revideret.

1. Opdeling af internt opgjort tilstrækkeligt kapitalgrundlag/kapitalbehov på risikokategorier

Risikoområde:	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (i 1.000 kr.)	Kapitalbehov i pct.
1) Søjle I-kravet (8 % af den samlede risikoeksponering - lovkrav)	140.635	8,0%
+ 2) Indtjening	0	0,0%
+ 3) Udlånsvækst	0	0,0%
+ 4) Kreditrisici		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	24.843	1,4%
4b) Øvrige kreditrisici	2.300	0,1%
4c) Koncentration på individuelle eksponeringer	3.511	0,2%
4d) Koncentration på brancher	0	0,0%
+ 5) Markedsrisici		
5a) Renterisici	1.400	0,1%
5b) Aktierisici	0	0,0%
5c) Valutarisici	3.891	0,2%
+ 6) Likviditetsrisici	0	0,0%
+ 7) Operationelle risici	0	0,0%
+ 8) Gearing	0	0,0%
+ 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,0%
+ 10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,0%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag/kapitalbehov i alt	176.580	10,0%
Heraf til kreditrisici (4)	30.654	1,7%
Heraf til markedsrisici (5)	5.291	0,3%
Heraf operationelle risici (7)	0	0,0%
Heraf øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,0%
Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	140.635	8,0%
Den samlede risikoeksponering	1.757.951	

2. Kommentarer til internt opgjort tilstrækkeligt kapitalgrundlag/kapitalbehov

Udgangspunkt (8 % af den samlede risikoeksponering)

Søjle I kravet er identisk med minimumskravet og udgør 8 % af den samlede risikoeksponering. Minimumskravet dækker bankens almindelige risiko.

Indtjening

Tilgangen er, at bankens basisdrift (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 2016 giver anledning til, at der skal afsættes kapital til dækning af en risiko på indtjeningen.

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

$BI < 0$ = Tillæg (udlån + garantier)/100

$0 < BI < 1$ = Tillæg (udlån + garantier) * (1-BI)/100

$BI > 1$ = Intet tillæg

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.03.2016

Banken har som udgangspunkt en acceptabel basisdrift, henset til bankens strategiske omkostninger til investeringer i udviklingen af bankens fremtidige markedsplatform og forretningsgrundlag. Ligeledes er bankens indtægter af overskudslikviditeten samtidig væsentligt påvirket af det meget lave renteniveau. Begge forhold indgår i bankens budget for 2016.

Bankens realiserede basisdrift i 1. kvartal 2016 lever fortsat fuldt op til kravene for, at der ikke skal tages tillæg for manglende indtjening.

Vækst

En høj udlånsvækst er forbundet med en særlig høj risiko. Finanstilsynet vurderer som udgangspunkt, at en samlet år-til-år udlånsvækst på 10 % og derover, 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 2016 er indregnet en udlånsvækst på ca. 60 mio. kr., hvilket ikke medfører tillæg til kapitalbehovet. Udlånsstigningen var fastsat med baggrund i, at der ultimo 2015 indgik nogle midlertidige større byggekreditter, som i det væsentligste blev indfriet i 1. kvartal 2016. Banken har i 1. kvartal haft en udlånsstigning på 5,1% svarende til årsbudgettet. Denne udvikling forventes ikke at fortsætte på samme niveau resten af året 2016. Idet der fortsat er en margin op til en udlånsvækst på 10 %, afsættes der ikke yderligere kapital i nærværende opgørelse.

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, brancher og øvrige kreditrisici.

Kunder med finansielle problemer

Kunder med finansielle problemer omfatter kunder indenfor nedennævnte kategorier, der udgør mere end 2 % af bankens kapitalgrundlag, hvilket ultimo 1. kvartal 2016 betyder kunder, hvis engagement udgør mere end 4,5 mio. kr.:

1. Kunder med OIV (Finanstilsynets 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 (Finanstilsynets bonitetskategori 2c)

Banken fastsætter individuelt et kapitalbehov på ovennævnte kunder, hvilket giver følgende reservation. Med i vurderingen af kapitalbehovet på de enkelte eksponeringsdele 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 kapitalbehov (1.000 kr.)
Bonitetskategori 1	64.545	35.730	28.815	7.547	21.268
Bonitetskategori 2c	5.975	0	5.975	2.400	3.575
	70.520	35.730	34.790	9.947	24.843

Øvrige kreditrisici

Banken skal foretage en vurdering af, hvorvidt der er særlige kreditrisici i den øvrige kreditportefølje (eksponeringer under 2 % af kapitalgrundlaget), som ikke er dækket af søjle 1 kravet (8 % af den samlede risikoeksponering).

En måde at identificere øvrige kreditrisici på er, hvis banken har en "unormal høj andel" af en koncentration. Den normale koncentration vil altid være dækket indenfor 8 %-kravet.

Banken har med afsæt i ovennævnte forholdt sig til følgende områder:

- Brancher
- Geografi
- Sikkerheder
- Valuta
- Andel af svage kunder
- Udløb af afdragsfrihed på realkreditlån

Det er herefter bankens vurdering, at der alene er behov for at afsætte kapital i forhold til udløbet af afdragsfrihed på realkreditlån. Ikke fordi banken adskiller sig i sammenligningen med andre, men af forsigtighedshensyn, idet omfanget af påvirkningen på bankens nedskrivningsbehov kan være usikkert. Med afsæt heri har banken estimeret et tillæg til kapitalbehovet på 2.300 t.kr.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.03.2016

Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer

Reservationer i forhold til en koncentrationsrisiko på store eksponeringer skal tage højde for den situation, hvor et beskedent antal eksponeringer udgør en forholdsvis stor andel af den samlede eksponeringsmasse, idet effekten af, at nogle af de største eksponeringer bliver nødlidende, vil være stor for banken. I flg. Finanstilsynets vejledning vil institutter, hvor summen af de 20 største eksponeringer udgør mindre end 4 % af eksponeringsmassen som udgangspunkt hverken skulle tage et tillæg eller et fradrag. Banken har opgjort de 20 største eksponeringer til at udgøre 20 % af den samlede engagementsmasse. Jo større en andel de 20 største eksponeringer udgør af den samlede eksponeringsmasse, jo større tillæg til kapitalbehovet kræves. Nedenfor bankens beregning. Eksponeringer med kreditinstitutter indgår ikke i opgørelsen.

Koncentrationsrisiko	20 største eksponeringer 1.000 kr.	Den samlede eksponering 1.000 kr.	Andel
20 største eksponeringer	476.561	2.441.303	20 %
Allerede reserveret (under kunder m/finansielle problemer)	53.819		11 %

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

Koncentrationsrisiko	Risikovægtede eksponeringer (1.000 kr.)
Risikovægtede eksponeringer	1.232.644

Tillæg = $\sqrt{(0,20-0,04)/125} \cdot 1.232.644 \cdot (1-0,11) = 3.511 \text{ t.kr.}$

Koncentrationsrisiko på brancher

I henhold til Finanstilsynets vejledning skal institutterne forholde sig til, hvor ujævnt fordelt den erhvervmæssige krediteeksponering er på brancher. Når instituttets eksponeringer 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 kapitalbehovet, hvis andelen af eksponeringer i en branche overstiger 20 % af den samlede eksponeringsmasse. 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	180.267	0,16	0,0256
Industri og råstofindvinding	25.297	0,02	0,0004
Energiforsyning	5.231	0,00	0,0000
Handel	124.797	0,11	0,0121
Transport, hoteller og restauranter	107.075	0,09	0,0081
Information og kommunikation	5.011	0,00	0,0000
Finansiering og forsikring * 0,75	108.553	0,07	0,0049
Fast ejendom + bygge og anlæg	422.017	0,37	0,1369
Øvrige erhverv	154.573	0,14	
I alt erhverv	1.132.821		0,1880

Øvrige erhverv er ikke en egentlig branche, og medregnes derfor ikke i beregningen af HHI. For at undgå, at branchekoncentrationen sænkes ved at placere eksponeringer under øvrige erhverv, justeres HHI for andelen øvrige erhverv. Det vil sige, at hvis andelen af øvrige erhverv i forhold til den samlede erhvervseksponering 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 0,14 eller summen af andele² på andre erhverv på 0,1880, som begge er mindre end 20 %, og som derfor ikke resulterer i et tillæg til kapitalbehovet.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.03.2016

Markedsrisiko generelt

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. Er rammerne ikke udnyttet fuldt ud, kan der tages afsæt i udnyttelsen af rammerne indenfor de seneste 12 måneder. Dette forudsætter dog, at der kan redegøres for, at det er realistisk, at banken kan holde sig indenfor dette niveau fremadrettet, og hvorfor der er fastsat højere rammer.

Renterisiko

Finanstilsynet har opstillet 2 metoder til opgørelse af markedsrisikoen for renterisici

- Standardmetoden, hvorefter banken særskilt skal opgøre renterisikoen indenfor og udenfor handelsbeholdningen, 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, modregnes i hinanden. Således kan en eventuel negativ renterisiko udenfor handelsbeholdningen reduceres af en positiv renterisiko indenfor handelsbeholdningen.

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

Den generelle renterisiko udtrykker, hvor meget af kernekapitalen der tabes/vindes ved en generel renteændring på 1 %-point. Overstiger det opgjorte tillæg for renterisiko indenfor handelsbeholdningen 5 % af bankens kernekapital, skal banken tage et yderligere tillæg for en rentestrukturrisiko. Rentestrukturrisikoen beregnes ved at se på, hvordan risikoen ændres, såfremt der sker renteændringer i forskellige varighedszoner uafhængigt af hinanden. For poster udenfor handelsbeholdningen er der ikke et bundfradrag, før der beregnes et tillæg for en rentestrukturrisiko.

Finanstilsynets udgangspunkt for det stressede scenario er en renteændring på 2 %-point dog maksimalt ned til -1 % på positioner under 3 år og maksimalt ned til 0 % på positioner over 3 år. Finanstilsynet anfører, at en mindre rentesats kan anvendes, hvis instituttet kan begrunde valget af en mindre rente. Bankens varighed indenfor handelsbeholdningen er meget lav, således ligger 88 % af bankens beholdning med en modificeret varighed på under 1 år, hvorfor det bør vurderes, hvorvidt renten jf. ovenfor bør justeres. Det er imidlertid uden betydning i det bundfradraget gør, at der ikke skal tages tillæg for markedsrisiko på poster indenfor handelsbeholdningen.

Bankens samlede overordnede ramme for renterisiko er fastsat til 9 mio. kr., heraf er de 2 mio. kr. reserveret til positioner udenfor handelsbeholdningen. Rammerne er udvidet i december 2015, hvorfor der tages afsæt i de nye rammer og ikke i historikken, der alene udenfor handelsbeholdningen er anvendt til fordeling af rammen indenfor de 3 varighedsintervaller.

Der er således beregnet følgende tillæg til kapitalbehovet i og udenfor handelsbeholdningen:

Handelsbeholdningen:	(1.000 kr.)
Kernekapital	222.802
Reserveret renterisiko > 5 % af kernekapitalen	0
Tillæg til kapitalbehovet	0

Idet den afsatte renterisiko er beregnet til under 5 % medfører det ikke tillæg til kapitalbehovet.

Udenfor handelsbeholdningen:	(1.000 kr.)
Renterisiko ved rentevip og parallelforskydning	1.400
Tillæg til kapitalbehovet	1.400

Tillægget til solvensbehovet for poster udenfor handelsbeholdningen er beregnet med udgangspunkt i et rentevip og i en parallelforskydning indenfor 3 varighedsintervaller nemlig = <1, >1 år = <3 år og >3 år. Den anvendte rentesats indenfor de 3 intervaller udgør 0,05, 0,10 og 0,15 % p.a.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.03.2016

Aktierisiko

Aktierisikoen fastsættes ligeledes med udgangspunkt i den af bestyrelsen fastsatte beføjelse til direktionen til at tage aktierisiko indenfor handelsbeholdningen. Aktierisikoen udtrykkes ved aktiebeholdningsprocenten, der er et udtryk for, hvor meget summen af aktier i handelsbeholdningen udgør af kernekapitalen, og hvis denne udgør mere end 5 %, skal banken analysere bankens aktierisikoeksponering og –koncentrationer i handelsbeholdningen og foretage følsomhedsberegninger, som viser hvad henholdsvis et lille, mellem og stort aktiestress betyder for bankens kapitalgrundlag. Med afsæt i disse beregninger fastsættes et eventuelt tillæg til kapitalbehovet.

Aktier i handelsbeholdningen:	(1.000 kr.)
Kernekapital	222.802
Maksimal grænse for aktier	10.000
I %- af kernekapital	4,49

Idet aktierisikoen er beregnet til under 5 %, medfører det ikke tillæg til kapitalbehovet.

Valuta

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

Bankens ramme for valutarisiko er 100 mio. kr. Herefter er der defineret 3 forskellige grupper af valuta nemlig USA/CHF/NOK/SEK, OECD-valutaer og ikke OECD-valutaer. Den samlede ramme kan udnyttes fuldt ud til EUR.

Valuta:	(1.000 kr.)
Kernekapital	222.802
Maksimal grænse for valuta	100.000
I %- af kernekapital	44,88
Tillæg udnyttelse af ramme til EUR (70 %)	1.575
Tillæg udnyttelse af ramme til andre valutaer (30 %)	9.000
Fradrag	6.684
Tillæg til kapitalbehovet i alt	3.891

Idet bundfradraget ikke dækker den opgjorte risiko, så skal der medtages et tillæg til kapitalbehovet.

Likviditetsrisiko

I det individuelle kapitalbehov skal der afsættes kapital til den meromkostning, som banken kan forvente at få, såfremt der opstår situationer, hvor likviditeten bliver vanskelig af fremskaffe.

I forhold til kapitalbehovet skal der stresses for indlån fra professionelle aktører (pensionskasser, forsikringselskaber og kreditinstitutter) samt udstedte obligationer med en restløbetid på under ½ år.

I det banken ikke har nævneværdige indlån til professionelle aktører og samtidig har en meget komfortabel likviditetsoverdækning som følge af et stort indlånsoverskud, er der ikke afsat beløb i kapitalbehovsopgørelsen til likviditetsrisici.

83 % af bankens indlån er dækket af garantiformuen og herudover skal nævnes, at banken ikke deltager i markedet omkring aftaleindskud.

Operationelle risici

Den operationelle risiko skal afdække risikoen for tab som følge af uheldige 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 finansiell 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 kapitalbehovet som følge af særlige risici, der ikke vurderes at være tilstrækkeligt dækket af søjle I.

Det er ledelsens vurdering, at den operationelle risiko er fuldt afdækket under søjle I. Banken opfylder kravet om et fornuftigt kontrolmiljø. I forhold til kontrolmiljøet kan nævnes, 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 banken Bankernes EDB Central, som er underlagt en systemrevision. På øvrige outsourcete områder sikrer banken sig ligeledes ved revisionserklæringer og egen vurdering mv., at de pågældende samarbejdspartnere lever fuldt op til bankens forventning til kvalitet, kontrol og lovgivning.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.03.2016

Gearing

En for høj gearing udsætter banken for tab, hvis der indtræffer pludselige ændringer i markedsforhold og overdrevne prisfald på aktiver. Gearing og gearingsgraden er udtryk for kapitalmål (kernekapital) sat i forhold til et mål for bankens samlede eksponeringsværdi (uvægtet). Bankens gennemsnitlige gearing det seneste år er opgjort til 8,4 %, hvilket ligger komfortabelt over bankens interne grænse og den grænse på 3 %, der forventes fastsat af EBA.

Banken har i sin vurdering i forhold til det tilstrækkelige kapitalbehov foretaget en stresstest, hvorefter kernekapitalen falder med 10 %-point og bankens samlede eksponeringsværdi stiger med 10 %-point. Banken ligger fortsat komfortabelt i forhold til bankens interne grænse.

Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter

I vurderingen af bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag skal indgå en vurdering af den kapital, banken har til rådighed, herunder eventuel løbetid. Med dette som udgangspunkt skal banken senest et år før et eventuelt kapitalinstrument forfalder, eller kapitalinstrumentet på anden måde ikke længere kan medregnes i kapitalgrundlaget (regulatorisk forfald) og under hensyntagen til forsigtighed, vurdere behovet for at foretage tillæg til kapitalbehovet, hvis der er risiko for, at det pågældende instrument ikke kan erstattes med et nyt kapitalinstrument af samme eller højere kvalitet. Det er uden betydning, om det reelt ønskes erstattet, da et fald i overdækningen af kapital er ens, uanset om den manglende udstedelse er frivillig eller ej.

Banken har alene hybrid kapital på 35 mio. kr., der opfylder betingelserne jf. CRR-forordningen og dermed er uopsigelig. Den hybride kapital vil tidligst kunne indfries den 26. februar 2019 med Finanstilsynets forudgående tilladelse.

Med afsæt i ovennævnte er der ikke taget tillæg i kapitalbehovet under regulatorisk forfald.

3. Lovbestemte krav

Ud over minimumskravet på 8 %, der følger af § 124, stk. 2, nr. 1 er banken ikke omfattet af lovkrav i relation til det tilstrækkelige kapitalgrundlag og kapitalbehov.

I henhold til CRR-forordningen artikel 395 må en eksponering ikke udgøre mere end 25 % af bankens kapitalgrundlag. Banken har ingen eksponeringer, der udgør mere end 25 % af det tilstrækkelige kapitalgrundlag.

4. Kapitalprocent og kapitalgrundlag

Møns Banks kapitalforhold/kapitalmæssig overdækning:

	Kapitalgrundlag 1.000 kr.	%
Kapitalgrundlag efter fradrag	222.802	12,7%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	176.580	10,0%
Kapitalmæssig overdækning	46.222	2,7%

Banken har opgjort kapitaloverdækningen til 2,7 %-point ud fra et kapitalbehov på 10,0 %.

Overdækningen er midlertidig negativt påvirket med 1,3 %-point grundet et kortvarigt større fradrag i bankens kapitalgrundlag som følge af en forskydning i køb og salget af kapitalandele i kredit- og finansieringsinstitutter. Der henvises til bankens periodemeddelelse for uddybning heraf.

Med afsæt i de nye kapitaldækningsregler, der indføres fra og med 1. januar 2014 og frem til 2019 har ledelsen i 2014 styrket 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 ikke i sin opgørelse af kapitalgrundlaget indregnet overskuddet 1. kvartal 2016.

5. Kapitalmål og internt opgjort kapitalbehov

Bankens bestyrelse har overordnet fastsat et kapitalmål på bankens kapitalbehov + 4 %-point, hvilket opfyldes ultimo 2015. Henset til, at banken ikke indregner årets løbende overskud i kapitalbehovsopgørelserne kan overdækningen i løbet af året falde til under den overordnede målsætning, hvorfor der pt. er fastsat et kapitalmål på 13 %, som dog grundet det midlertidige større fradrag i kapitalgrundlaget jf. ovenfor ultimo kvartalet ikke opfyldes.

Bankens bestyrelse og direktion fastsætter kapitalmålet, ud fra en balanceret overvejelse mellem, på den ene side ønsket om at have en passende sikkerhedsmargen ned til bankens kapitalkrav og kapitalbehov, der løbende fastsættes i forhold til lovgivningsmæssige og regulatoriske krav, og på den anden side rimelige indtjenings- og vækstmuligheder. Kapitalmålet fastsættes af bankens bestyrelse minimum en gang årligt og revurderes løbende under hensyntagen til bankens strategi og udvikling samt kapitalforhold i øvrigt.

Stege

Storegade 29
4780 Stege
Tlf. 55 86 15 00

Åbningstider

Mandag-fredag
Torsdag

Kl. 10.00 - 16.00
Kl. 10.00 - 17.00

Præstø

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

Mandag - fredag
Torsdag

Kl. 10.00 - 16.00
Kl. 10.00 - 17.00

Næstved

Vinhusgade 2
4700 Næstved
Tlf. 55 75 30 00

Mandag - fredag
Torsdag

Kl. 10.00 - 16.00
Kl. 10.00 - 17.00

Vordingborg

Algade 76, 1.
4760 Vordingborg
Tlf. 55 86 15 00

Mandag - fredag
Torsdag

Kl. 10.00 - 16.00
Kl. 10.00 - 17.00

Kongsted

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

Mandag
Torsdag

Kl. 9.00 - 12.00
Kl. 13.00 - 17.00

Fanefjord

Hjørnet 2
4792 Askeby
Tlf. 55 81 71 16

Mandag og fredag
Tirsdag-torsdag

Kl. 10-12 og kl. 13-16
Lukket

Møn Direkte

Tlf. 55 86 15 00