

Risikorapport

i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen

Et bæredygtigt valg



Risikorapport

Offentliggørelsespolitik

Folkesparekassen har en offentliggørelsespolitik, hvor efter risikorapport i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen (BASEL II Søjle 3-oplysninger) udfærdiges og evalueres én gang årligt. Oplysningerne offentliggøres på Sparekassens hjemmeside www.folkesparekassen.dk. Sparekassen vurderer løbende, om offentliggørelsesfrekvensen og metoden opfylder markedets behov.

Målsætning og risikopolitikker

Sparekassen er eksponeret for forskellige typer af risici for at lide tab. Formålet med Sparekassens politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelig udviklinger på de finansielle markeder. Sparekassen udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som dagligt påvirker virksomheden. Folkesparekassens bestyrelse fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering af udvikling i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer. Den daglige styring af risici foretages af direktionen. Afdækningsstrategier bliver dagligt styret af kunderådgiverne, mens der foretages kontrol heraf af direktionen.

Kreditrisiko

De væsentligste risici i Sparekassen vedrører kreditgivning og kundernes evne til at betale Sparekassens tilgodehavende tilbage. Sparekassens risikostyringspolitikker er derfor tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger inden for de af bestyrelsen vedtagne rammer og forventet sikkerhed. Der er endvidere vedtaget politikker, der begrænser eksponeringen i forhold til ethvert kreditinstitut, som Sparekassen har forretninger med. Større udlån er dækket ved tilstrækkelig likvid sikkerhed.

Den samlede krediteksponering er sammensat af balanceførte og ikke balanceførte poster. Eksponeringen omfatter almindelige bankforretninger og afledte aktiviteter heraf. Sparekassen følger løbende alle udlån og garantier over 500.000 kr. på individuel basis. Øvrige udlån og garantier overvåges på gruppevis basis dog sådan, at når objektive indikatorer viser, at der kan opstå et konkret problem med et engagement, bliver disse ligeledes vurderet individuelt.

Sparekassen klassificerer kunderne i grupper i overensstemmelse med den risiko, der vurderes at være forbundet med lån til netop denne kunde. Klassificeringen sker for privatkunder på baggrund af rådighedsbeløb, sikkerhed og reel formue, mens erhvervs kunder klassificeres efter indtjening, egenkapital (solvens) og sikkerhed.

Markedsrisiko

Sparekassens markedsrisiko styres via fastsatte limits for en lang række af risikomål. Opgørelse, overvågning og rapportering af markedsrisici sker månedsvist. Rapporteringerne udarbejdes af regnskabsafdelingen, der videregiver disse til direktionen og bestyrelse. Rapporteringen indeholder værdierne samt kursregulering af beholdningen opgjort ultimo hver måned.

Renterisiko

Renterisikoen viser, hvor meget værdien af Sparekassens obligationsbeholdning ændres som følge af en ændring i det generelle renteniveau på 1 %-point. Der er i markedsrisikopolitikken fastlagt en ramme for, hvor meget renterisikoen må udgøre i forhold til Sparekassens basiskapital. Sparekassen foretager ingen løbende afdækning af renterisikoen.

Renterisiko i 1000 kr.	31.12.2013	31.12.2012
Obligationer	2.852	1.527
Indlån	-8	-39
Udlån	194	239
Samlet	3.038	1.727

Renterisikoen beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning.

Aktierisiko

I bestyrelsens retningslinjer til direktionen er der indbygget et maksimum for den risiko, Sparekassen må påtage sig ved køb af aktier og andre kapitalandele. Ved udgangen af 2013 udgjorde Sparekassens aktiebeholdning, der udelukkende består af anlægsbeholdning, en kursværdi på kr. 11.879.000 mod 11.867.000 ultimo 2012. Beholdningen består dels af aktier i selskaber indenfor den finansielle sektor samt andelsbeviser i andelskasser med hvem, Folkesparekassen har forretningssamarbejde.

BASEL II Søjle 3 oplysninger for 2013 for Folkesparekassen

Valutarisiko

Sparekassen har vedtaget retningslinjer for, hvilke valutaer, det er tilladt at have en eksponering i. Sparekassens valutapositioner udgør alene rejsevaluta.

Likviditetsrisiko

Sparekassens likvide beredskab bliver styret ved at opretholde tilstrækkelige likvider, ultralikvide værdipapirer samt tilstrækkelige kreditfaciliteter. Det likvide beredskab fastlægges ud fra en målsætning om at sikre et tilstrækkeligt og stabilt likviditets beredskab. Overdækning i forhold til kravene i lov om finansiel virksomhed udgjorde 298,4 % pr. 31. december 2013.

Operationel risiko

Sparekassen har med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici udarbejdet flere politikker. En central del heraf er sikkerhedspolitikken, der stiller en række krav til IT og personale, ligesom den stiller en række minimumskrav til håndtering af følsomme oplysninger. Herudover er der udarbejdet nødplaner for IT, som skal begrænse tab i tilfælde af manglende IT-faciliteter eller anden lignende krisesituation. Sparekassen ønsker et stærkt kontrolmiljø, og har derfor også udarbejdet en række standarder for, hvorledes kontrol skal foregå. Der er udarbejdet skriftlige arbejdsgange med henblik på at minimere afhængighed af enkeltpersoner.

Sparekassen har etableret en compliancefunktion, der skal medvirke til at sikre, at vi til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav.

Det er Sparekassens politik, at de operationelle risici til stadighed begrænses under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet dermed. Efter gældende regler anvender Folkesparekassen standardmodellen for operationelle risici. Sparekassen vil løbende vurdere behovet og arbejdet med, at der i risikostyringen gradvist indføres mere avancerede modeller.

Forretningsrisici

Risiko for tab, der opstår i forbindelse med ændringer i eksterne omstændigheder eller begivenheder, søges imødegået gennem direktionens og bestyrelsens løbende overvågning.

Risiko på basiskapitalen (solvensbehovet)

Efter ledelsens skøn er Folkesparekassens solvensprocent tilfredsstillende. Solvensen er pr. 31. december 2013 opgjort til 19,4 %, hvor lovens mindstekrav er 8 %. Folkesparekassen har opgjort det individuelle solvensbehov til 10,7 %. Opgørelse og dokumentation for Folkesparekassens solvensbehov og tiltrækkelig basiskapital er offentliggjort i særskilt dokument på Sparekassens hjemmeside www.folkesparekassen.dk. Folkesparekassens basiskapital består af ren kernekapital. Det vil sige garantkapital og overført overskud.

Opgørelse af solvensbehovet i forhold til mindstekravet om 8 %

Basiskapital

Folkesparekassens basiskapital pr. 31. december 2013 er opgjort således (i 1.000 kr.):

Kernekapital	
Garantkapital	24.499
Overført overskud	50.451
Kernekapital i alt	74.950
Fradrag i kernekapitalen	-5.107
Kernekapital efter fradrag	69.843
Supplerende kapital	
Opskrivningshenslæggelser	0
Basiskapital før fradrag	69.843
Fradrag i basiskapitalen	0
Basiskapital efter fradrag	69.843

Risikovægtede eksponeringer

Skemaet nedenfor viser Folkesparekassens risikovægtede aktiver og kapitalkrav for hver enkel eksponeringskategori. Minimumskapitalkravet fremkommer ved at multiplicere den risikovægtede eksponering med 8 %.

Pr. 31.12.2013 (i 1.000 kr.)	Risikovægtede eksponering	Kapitalkravet (8% af eksponeringen)
Centralregeringer eller centralbanker	0	0
Institutter incl. realkredit	27.906	2.232
Erhvervsvirksomheder mv.	20.897	1.672
Detailkunder	186.945	14.956
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	44.078	3.526
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	5.177	414
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	27.507	2.201

Kreditrisiko og udvandringsrisiko

Fordeling på privat og erhverv:

(i 1000 kr.)	31.12.2013	31.12.2012
Privatkunder	276.225	263.839
Erhvervskunder	133.079	113.558
I alt	409.304	377.397

Sparekassen risikoafdækker sig ved forskellige sikkerhedstyper. Det skal i den forbindelse nævnes, at Sparekassen også tager sikkerhed i aktiver, der ikke giver solvensletelse.

Fordeling af krediteksponeringernes restløbetid

Pr. 31.12.2013 (i 1000 kr.)	Anfordring	0–3 mdr.	3 mdr.–1 år	1–5 år	Over 5 år
Centralregeringer eller centralbanker	0	14.174	0	0	0
Institutter	0	38.861	103.393	95.003	0
Erhvervsvirksomheder mv.	644	1.110	3.919	9.218	6.520
Detailkunder	26.720	21.347	33.674	85.590	147.643
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	6.009	27.232	22.167	33.079	37.450
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	117	432	98	851	2.331
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	34.035	0	0	0	0

Værdiforringende fordringer

Der henvises til Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. § 52, stk. 3, for så vidt angår en definition af værdiforringede fordringer. Definitionen lyder således:

Hvis der er indtruffet en objektiv indikation for værdiforringelse (OIV), jfr. stk. 2, og den eller de pågældende begivenheder har en virkning på størrelsen af de forventede fremtidige betalinger fra udlånet eller tilgodehavendet, der kan måles pålideligt, skal udlånet eller tilgodehavendet nedskrives med forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger fra udlånet eller tilgodehavendet.

For definition af misligholdte fordringer henvises til kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 3, punkt 20 og 21, hvori der står:

Ved restance forstås, at en modpart i over 90 dage har været i restance eller overtræk med en beløbsstørrelse, som anses som værende væsentlig. Der er tale om restance, når modparten ikke betaler ydelser i takt med, at de forfalder, indfrier sin gæld på et aftalt tidspunkt, eller når et meddelt kreditmaksimum for kassekreditter og lignende overskrides.

Ved væsentlig, jf. pkt. 20 forstås, at det samlede beløb i restance på modpartens engagement, jfr. § 5 stk. 1, nr. 16 i FiL, udgør 1.000 kr. eller mere for så vidt angår detaileksponeringer, og 10.000 kr. for alle andre eksponeringer overfor virksomheden, virksomhedens moderselskab og deres datterselskaber.

Værdiforringede fordringer og individuelle nedskrivninger fordelt på brancher ultimo 2013:

(i 1.000 kr.)	Misligholdte fordringer, restancer, overtræk	Udlån og garanti-debitorer med OIV (Bonitetskategori 1)	Individuelle nedskrivninger hensættelser ultimo året	Udgiftsførte beløb vedr. værdireguleringer og nedskrivninger i løbet af perioden
Offentlig myndighed	0	0	0	0
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	0	14.349	2.123	123
Industri og råstofindvinding	0	1.953	0	-313
Energiforsyning	0	0	0	0
Bygge- og anlæg	0	0	0	0
Handel	0	1.299	780	589
Transport, hoteller og restauranter	0	182	0	0
Information og kommunikation	0	0	0	0
Finansiering og forsikring	0	0	0	0
Fast ejendom	0	0	0	0
Øvrige erhverv	0	1.495	223	2
I alt erhverv	0	19.278	3.126	401
Private	3.383	10.540	4.772	1.541
I alt	3.383	29.818	7.898	1.942

Bevægelser på værdiforringede fordringer som følge af værdireguleringer og nedskrivninger i 2013:

(i 1.000 kr.)	Individuelle nedskrivninger /hensættelser		Gruppevise nedskrivninger /hensættelser	
	<i>Udlån</i>	<i>Garanti-debitorer</i>	<i>Udlån</i>	<i>Garanti-debitorer</i>
Akkumulerede nedskrivninger / hensættelser primo på udlån og garantier	7.061	0	755	0
Bevægelser i året:				
Valutakursregulering	0	0	0	0
Nedskrivninger / hensættelser i årets løb	3.002	0	549	0
Tilbageførsel af nedskrivninger / hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse eller værdiforringelsen er reduceret	-1.444	0	0	0
Andre bevægelser	0	0	0	0
Værdiregulering af overtagne aktiver	0	0	0	0
Endeligt tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet / hensat	-721	0	0	0
Akkumulerede nedskrivninger / hensættelser ultimo på udlån og garantidebitorer	7.898	0	1.304	0
Summen af udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget individuelle nedskrivninger / hensættelser (opgjort før nedskrivninger / hensættelser)	13.321	0	281.508	0

Markedsrisiko

I kapitaldækningsbekendtgørelsen stilles der krav om, at Sparekassen oplyser solvenskravene for en række risici, som opgøres under markedsrisikoområdet. Herunder ses en opgørelse af solvenskravene for de pågældende risici.

Opgørelse af solvensrisici på markedsrisikoområdet:

(i 1.000 kr.)	Vægtet beløb	Kapitalbehov
Poster med gældinstrumenter: Obligationsbeholdning	19.327	1.546
Poster med positionsrisiko: Sektoraktier mv.	8.272	662
Poster med valutarisiko:	133	11

Eksposering i aktier mv., der ikke indgår i handelsbeholdningen

Folkesparekassen har i samarbejde med andre pengeinstitutter erhvervet aktier i en række sektorselskaber. Disse sektorselskaber har til formål at understøtte pengeinstitutternes forretning indenfor realkredit, betalingsformidling, IT, investeringsforeninger m.v. Sparekassen påtænker ikke at sælge disse aktier, idet en deltagelse i disse sektorselskaber anses for nødvendig for at drive et mindre pengeinstitut. Aktierne betragtes derfor som værende udenfor handelsbeholdningen.

I flere af sektorselskaberne omfordeles aktierne således, at pengeinstitutternes ejerandel hele tiden afspejler det enkelte pengeinstituts forretningsomfang med sektorselskabet. Omfordelingen sker typisk med udgangspunkt i sektorselskabets indre værdi. Sparekassen regulerer på den baggrund den bogførte værdi af disse aktier kvartalsvist, halvårligt eller helårligt, afhængig af hyppigheden af nye informationer fra det enkelte sektorselskab. Den løbende regulering bogføres i henhold til reglerne over resultatopgørelsen. I andre sektorselskaber omfordeles aktierne ikke, men værdiansættes derimod typisk med udgangspunkt i den senest kendte handel, alternativt beregnes værdien med udgangspunkt i en anerkendt værdiansættelsesmetode. Reguleringer i den bogførte værdi af aktierne i disse selskaber tages ligeledes over resultatopgørelsen.

Med baggrund i Folkesparekassens samarbejde med en række J.A.K. andelskasser, har Sparekassen erhvervet andelsbeviser i disse andelskasser. Disse andelsbeviser er anskaffet ud fra et ønske om at støtte andelskasserne, og Sparekassen påtænker ikke at sælge andelsbeviserne. Andelsbeviserne er optaget til kurs 100, såfremt den indre værdi ikke tilsiger en lavere kurs.

Folkesparekassen har følgende aktier mv. (i 1.000 kr.):

Bogført værdi ultimo 2013	
Unoterede aktier	0
Sektoraktier	9.888
Andelsbeviser i J.A.K. andelskasser	1.991
Aktier mv. ultimo 2013	11.879
Realiserede tab som følge af salg i 2013	-15
Ikke realiserede gevinster i 2013	429
Ikke realiserede tab i 2013	0



Folkesparekassen blev grundlagt i 1983 ud fra idéen om et rentefrit pengesystem i et samfund uden spekulation. Vores unikke lånemuligheder baseret på rentefri opsparing udgør fortsat fundamentet i sparekassen, ligesom vi fastholder klassiske dyder som personlig rådgivning og sund fornuft. Folkesparekassen er et åbent fællesskab, hvor alle behandles ens ud fra objektive kriterier. Som garantsparekasse har vi ingen, der skal tilgodeses med udbytte eller kursgevinster. Vores indtjening går derfor udelukkende til at drive et ansvarligt pengeinstitut med fokus på et samfund i sund udvikling, et grønnere miljø og bæredygtighed for din økonomi.



Herningvej 37
8600 Silkeborg
☎ 86 81 16 11

Dalumvej 11
5250 Odense SV
☎ 66 11 22 31

Frederiks Allé 43
8000 Aarhus C
☎ 86 13 51 00

Østerallé 8a
8400 Ebeltoft
☎ 86 34 09 00

[folkesparekassen.dk](https://www.folkesparekassen.dk)
f /folkesparekassen
✉ info@folkesparekassen.dk