

Risikorapport i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen

Offentliggørelsespolitik

Folkesparekassen har en offentliggørelsespolitik, hvorefter 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.

BASEL II Søjle 3 oplysninger for 2012 for Folkesparekassen

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 videresender disse til direktionen og bestyrelse. Det sker ligeledes månedsvist. 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.

Sparekassen foretager ingen løbende afdækning af renterisikoen. Den samlede renterisiko udgjorde ultimo 2012 kr. 1.527.000 mod kr. 769.000 ultimo 2011.

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 2012 udgjorde Sparekassens aktiebeholdning, der udelukkende består af anlægsbeholdning, en kursværdi på kr. 11.867.000. Beholdningen består dels af aktier i selskaber indenfor den finansielle sektor samt andelsbeviser i andelskasser med hvem Folkesparekassen har forretningssamarbejde.

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 likviditetsberedskab.

Overdækning i forhold til kravene i lov om finansiel virksomhed udgjorde 284 % pr. 31. december 2012.

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 i forbindelse med værdipapirhandel, der skal medvirke til at sikre, at vi til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav.

BASEL II Søjle 3 oplysninger for 2012 for Folkesparekassen

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, imødegås gennem direktionens og bestyrelsens løbende overvågning.

Risiko på basiskapitalen (solvensbehovet)

Efter ledelsens skøn er Folkesparekassens solvensprocent tilfredsstillende. Solvensen er pr. 31. december 2012 opgjort til 17,6 %, hvor lovens mindstekrav er 8 %. Opgørelse og dokumentation for Folkesparekassens solvensbehov og tiltrækkelig basiskapital er offentliggjort i særskilt dokument på Sparekassens hjemmeside www.folkesparekassen.dk.

Opgørelse af solvensbehovet i forhold til mindstekravet om 8 %

Basiskapital

Folkesparekassens basiskapital pr. 31. december 2012 er opgjort således:

	1.000 kr.
<u>Kernekapital</u>	
Garantkapital	24.627
Overført overskud	39.243
Kernekapital i alt	63.870
Fradrag i kernekapitalen	-7.209
Kernekapital efter fradrag	56.661
<u>Supplerende kapital</u>	
Opskrivningshenlæggelser	562
Basiskapital før fradrag	57.223
Fradrag i basiskapitalen	-562
Basiskapital efter fradrag	56.661

Risikovægtede eksponeringer

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

BASEL II Søjle 3 oplysninger for 2012 for Folkesparekassen**Risikovægtede eksponeringer**

Pr. 31.12.2012 1.000 kr.	Risikovægtede eksponering	Kapitalkravet (8% af eksponeringen)
Centralregeringer eller centralbanker	0	0
Institutter	24.195	1.936
Erhvervsvirksomheder mv.	27.602	2.208
Detailkunder	149.459	11.957
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	49.132	3.931
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	1.298	104
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	26.067	2.085

Kreditrisiko og udvandringsrisiko**Fordeling på privat og erhverv:**

1000 kr.	31.12.2012	31.12.2011
Privatkunder	263.839	249.244
Erhvervs-kunder	113.558	111.916
I alt	377.397	361.160

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

Fordeling af krediteksponeringernes restløbetid

1.000 kr.	Anfordring	0-3 mdr.	3 mdr.-1 år	1-5 år	Over 5 år
Centralregeringer eller centralbanker	0	28.809	0	553	0
Institutter	0	91.415	72.290	39.395	268
Erhvervsvirksomheder mv.	2.804	5.132	4.303	2.525	14.565
Detailkunder	17.790	25.095	34.316	67.010	102.342
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	4.288	42.881	48.378	13.877	30.953
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	61	6	92	210	516
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	35.165	0	0	0	0

BASEL II Søjle 3 oplysninger for 2012 for Folkesparekassen

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 2012:

	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
1.000 kr.				
Offentlig myndighed	0	0	0	0
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	0	16.986	2.000	1.500
Industri og råstofindvinding	0	2.965	313	313
Energiforsyning	0	0	0	0
Bygge- og anlæg	0	0	0	0
Handel	0	810	383	383
Transport, hoteller og restauranter	0	0	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	1.046	105	105

BASEL II Søjle 3 oplysninger for 2012 for Folkesparekassen

I alt erhverv	0	21.807	2.801	2.301
Private	1.298	8.462	4.260	1.801
I alt	0	30.269	7.061	4.102

Bevægelser på værdiforringede fordringer som følge af værdireguleringer og nedskrivninger i 2012:

1.000 kr.	Individuelle nedskrivninger / hensættelser		Gruppevise nedskrivninger / hensættelser	
	Udlån	Garanti- debitorer	Udlån	Garanti- debitorer
Akkumulerede nedskrivninger / hensættelser primo på udlån og garantier	3.680	0	803	0
Bevægelser i året:				
Valutakursregulering	0	0	0	0
Nedskrivninger / hensættelser i årets løb	8.951	202	0	0
Tilbageførsel af nedskrivninger / hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse eller værdiforringelsen er reduceret	-5.043	0	-48	0
Andre bevægelser	-316	0	0	0
Værdiregulering af overtagne aktiver	0	0	0	0
Endeligt tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet / hensat	-729	0	0	0
Akkumulerede nedskrivninger / hensættelser ultimo på udlån og garantidebitorer	6.543	202	755	0
Summen af udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget individuelle nedskrivninger / hensættelser (opgjort før nedskrivninger / hensættelser)	30.269	0	198.396	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 1.000 kr.	Vægtet beløb	Kapitalbehov
Poster med gældinstrumenter Obligationsbeholdning	17.002	1.360

BASEL II Søjle 3 oplysninger for 2012 for Folkesparekassen

Poster med positionsrisiko: Sektoraktier mv.	5.581	446
Poster med valutarisiko: Kun meget begrænsede aktiver i fremmed valuta	0	0

Eksponering i aktier m.v., 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.:

Bogført værdi ultimo 2012	1.000 kr.
Unoterede aktier	105
Sektoraktier	9.611
Andelsbeviser i J.A.K. andelskasser	2.151
Aktier mv. ultimo 2012	11.867
Realiserede gevinster som følge af salg i 2012	0
Ikke realiserede gevinster i 2012	318
Ikke realiserede tab i 2012	0