

Halvårsrapport 2022

CVR-nr. 65746018

*Verdens mindste museum, Nyord
Foto: Richard Clark*



Selskabsmeddelelse nr. 7/2022

MønsBank

Regnskabet for perioden 1. januar – 30. juni 2022 er kendetegnet ved:

- Resultat før skat udgør 26,3 mio. kr. og efter skat 20,7 mio. kr.
- Højt aktivitetsniveau på tværs af bankens forretningsområder og særligt realkreditformidling og investeringsaktivitet sikrer banken en høj basisdrift på 21,9 mio. kr. Basisdriften er på niveau med samme periode sidste år, hvor den udgjorde 23,1 mio. kr. inkl. andre driftsindtægter fra salg af ejendom i 2021 på 2,6 mio. kr.
- Som følge af den positive udvikling i 1. halvår 2022 opjusteres forventningerne til 2022 som følger:
 - Forventningerne til basisdriften for 2022 opjusteres med 7 mio. kr. til intervallet 35 – 42 mio. kr.
 - Forventningerne til resultatet før skat for 2022 opjusteres med 8 mio. kr. til intervallet 43 – 50 mio. kr.
- Nedskrivninger på udlån mv. udgør en tilbageførsel på 1,9 mio. kr. mod en tilbageførsel på 7,4 mio. kr. i samme periode sidste år.
- Tilbageførslen af nedskrivninger er et udtryk for, at bankens kunder generelt har klaret sig godt. Samtidig er bankens ledelsesmæssige skøn til nedskrivninger forøget med 2,4 mio. kr. til i alt 16,7 mio. kr. til at imødegå fortsat økonomisk usikkerhed herunder den geopolitiske uro og eventuelle eftervirkninger af Covid-19.
- Bankens portefølje af formidlede realkreditlån er øget med 304 mio. kr. til 7,8 mia. kr. svarende til 4,5 % siden ultimo 2021.
- Fortsat stigende indlån med en stigning på 2,6 % siden ultimo 2021 svarende til 86 mio. kr.
- Udlånsvolumen stiger med 3,3% siden ultimo 2021 svarende til 46 mio. kr.
- Kapitalprocent på 22,8 (uden indregning af periodens resultat) er en stigning på 0,6 procentpoint i forhold til samme tidspunkt sidste år. Ved indregning af periodens resultat vil bankens kapitalprocent forøges med 1,1 procentpoint til 23,9
- Kapitalmæssig overdækning for krav til kapitalgrundlag inkl. bufferkrav på 163,0 mio. kr. svarende til 8,3 %-point og overdækning af det samlede NEP-krav på 7,5 %-point.

UDVALGTE HOVED- OG NØGLETAL

	1. halvår 2022	1. halvår 2021	1. halvår 2020	1. halvår 2019	1. halvår 2018
Resultatopgørelse (mio. kr.):					
Netto rente- og gebyrindtægter	92,4	83,0	81,8	75,8	71,7
Andre driftsindtægter	0,0	2,6	0,6	-0,1	-0,1
Udgifter til personale og administration	68,7	60,8	56,9	55,4	53,5
Øvrige driftsudgifter	1,9	1,8	2,0	1,8	1,2
Basisdrift	21,9	23,1	23,5	18,5	16,9
Nedskrivninger/hensættelser	-1,9	-7,4	8,6	4,6	1,3
Resultat før kursregulering og skat	23,8	30,4	14,9	13,9	15,6
Kursreguleringer	2,5	4,5	0,5	4,4	3,8
Resultat før skat	26,3	34,9	15,4	18,3	19,4
Skat	5,6	6,9	3,3	2,9	3,1
Periodens resultat	20,7	28,1	12,1	15,4	16,3
Balance m.v. (mio. kr.):					
Udlån	1.456,5	1.384,7	1.413,7	1.545,1	1.490,7
Indlån	3.367,2	3.197,1	2.849,3	2.500,5	2.333,2
Efterstillet kapital	0,0	35,0	34,9	34,8	34,7
Egenkapital	551,3	518,6	475,5	453,2	425,9
heraf hybrid kernekapital	40,0	40,0	40,0	40,0	34,5
Aktiver i alt	4.148,6	3.970,9	3.519,1	3.120,0	2.915,6
Eventualforpligtelser	1.019,7	1.023,3	892,4	844,9	742,7
Nøgletal:					
Kapitalprocent	22,8%	22,2%	21,1%	18,3%	18,8%
Kernekapitalprocent	22,8%	20,5%	19,5%	16,6%	17,0%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	454,3%	469,4%	454,8%	338,6%	347,7%
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	4,8%	6,9%	3,3%	4,1%	5,0%
Basisindtjening pr. omkostningskrone	1,31 kr.	1,37 kr.	1,40 kr.	1,32 kr.	1,31 kr.
Halvårets resultat pr. aktie (stykkørrelse 20 kr.)	10,4 kr.	14,0 kr.	6,1 kr.	7,7 kr.	9,6 kr.
Indre værdi pr. aktie (stykkørrelse 20 kr.)	256 kr.	239 kr.	219 kr.	208 kr.	197 kr.

KVARTALSOVERSIGT

Resultatopgørelse	1. halvår	2. kvartal	1. kvartal	Indeks
	2022	2022	2022	
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	
Renteindtægter	36.197	18.564	17.633	105
Negative renteindtægter	5.535	2.884	2.651	109
Renteudgifter	993	486	507	96
Positive renteudgifter	8.934	5.101	3.833	133
Netto renteindtægter	38.603	20.295	18.308	111
Udbytte af aktier mv.	4.973	4.973	0	
Gebyrer og provisionsindtægter	53.922	28.237	25.685	110
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	5.051	2.635	2.416	109
Netto rente- og gebyrindtægter	92.447	50.870	41.577	122
Kursreguleringer	2.479	-1.600	4.079	-39
Andre driftsindtægter	22	10	12	83
Udgifter til personale og administration	68.655	33.882	34.773	97
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.802	1.056	746	142
Andre driftsudgifter	112	112	0	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-1.888	-671	-1.217	55
Resultat før skat	26.267	14.901	11.366	131
Skat af periodens resultat	5.553	3.632	1.921	189
Periodens resultat	20.714	11.269	9.445	119
Balance m.v.		2. kvartal	1. kvartal	Indeks
		2022	2022	
		1.000 kr.	1.000 kr.	
Udlån i alt		1.456.546	1.399.143	104
Indlån i alt		3.367.219	3.208.881	105
Egenkapital		551.280	540.710	102
heraf hybrid kernekapital		40.000	40.000	100
Balancesum		4.148.617	3.954.847	105
Eventualforpligtelser		1.019.714	1.065.580	96

INDHOLD

	Side
Halvårsrapport 2022 i overskrifter	2
Udvalgte hoved- og nøgletal	3
Kvartalsoversigt	4
Indhold	5
Oplysninger om banken	6
Ledelsespåtegning	7
Ledelsesberetning	8
Resultat- og totalindkomstopgørelse	13
Balance pr. 30. juni	14
Egenkapitalopgørelse	15
Noteoversigt	16
Noter, herunder anvendt regnskabspraksis	17

OPLYSNINGER OM BANKEN

MØNS BANK A/S

Storegade 29 · DK-4780 Stege

CVR-nr. 65 74 60 18

LEI 213800BGF1TQB5M6PH65

Hjemstedskommune: Vordingborg Kommune

Telefon: 55 86 15 00

Internet: www.moensbank.dk

E-mail: post@moensbank.dk

Under tilsyn af Finanstilsynet (FT-nr. 6140)

Bestyrelse

Civiløkonom Peter Ole Sørensen (formand)

Direktør Christian Brix-Hansen (næstformand)

Statsautoriseret revisor Tina Ørum Hansen

Cand.polit Carl Gustav Scavenius

Chef for IT og forretningsstyring Lise Hansen (medarbejderrepræsentant)

Kreditkonsulent Jan Ivan Rasmussen (medarbejderrepræsentant)

Direktion

Bankdirektør Per Sjørup Christiansen

Revisionsudvalg

Den samlede bestyrelse

Formand: Peter Ole Sørensen

Det uafhængige bestyrelsesmedlem med kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen og revision:

Tina Ørum Hansen

Aflønnings- / nomineringsudvalg

Den samlede bestyrelse

Formand: Peter Ole Sørensen

Risikoudvalg

Den samlede bestyrelse

Formand: Peter Ole Sørensen

Revision

Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Weidekampsgade 6, 2300 København S.

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2022 for Møns Bank A/S.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter. Halvårsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med yderligere oplysningskrav for børsnoterede finansielle virksomheder.

Det er vores opfattelse, at halvårsrapporten giver et retvisende billede af bankens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2022 samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar – 30. juni 2022.

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 kan påvirkes af.

Halvårsrapporten har ikke været underlagt revision eller review.

Stege, den 24. august 2022

Direktion

Per Sjørup Christiansen
Bankdirektør

Rasmus Svane
Økonomichef

Bestyrelse

Peter Ole Sørensen
Bestyrelsesformand

Christian Brix-Hansen
Næstformand

Tina Ørum Hansen
Bestyrelsesmedlem

Carl Gustav Scavenius
Bestyrelsesmedlem

Lise Hansen
Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem

Jan Ivan Rasmussen
Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem

Hovedaktivitet

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

Visionen er at være **Banken med stærke relationer** med en mission om at være **Værd at anbefale**.

Visionen udtrykker et ønske om fortsat at fastholde samt udbygge bankens i forvejen stærke relationer til kunderne, og derigennem gøre sig fortjent til at videreudvikle forretnings Samarbejdet med eksisterende kunder samt at blive anbefalet til nye kunder. Det er bankens mangeårige erfaring, at etablering af nye kundeforhold via anbefaling fra eksisterende kunder er en rigtig god måde at få kunder på.

Bankens bestyrelse har lagt stor vægt på, at Møns Banks forretningsmodel er robust og langtidsholdbar, hvor forretningsgrundlaget er at tilbyde relevante og konkurrencedygtige finansielle produkter og ydelser kombineret med kompetent rådgivning og betjening, der fastholder og tiltrækker loyale helkunder.

Udvikling i 1. halvår 2022

Basisdrift

Resultatet af bankens basisdrift for perioden udgør 21,9 mio. kr. mod samme periode sidste år på 23,1 mio. kr. Det er et fald på 1,2 mio. kr., men bedre end bankens budgetforventninger.

Basisindtægter:

Netto renteindtægter udgør 38,6 mio. kr. og er samlet set uændret og på samme niveau som 1. halvår 2021. I forhold til samme periode sidste år er *netto renteindtægterne* påvirket af svagt faldende renteindtægt fra udlån på 1,1 mio. kr. kombineret med en stigning i omkostningerne til placering af bankens overskudslikviditet på 1,8 mio. kr. og stigning i indtægt fra indlån på 2,1 mio. kr. Stigningen i negative indlånsrenter i forhold til sidste år skyldes, at banken har tilpasset indlånsrenter overfor bankens kunder samt en højere indlånsvolumen. Faldet i udlånsrenterne skyldes lavere gennemsnitlig udlånsvolumen i perioden og et pres på rentemarginalen. Der henvises til note 6 og 7 for en yderligere specifikation af *netto renteindtægterne*.

Udbytte af aktier mv. udgør 5,0 mio. kr., hvilket udgør en stigning på 2,3 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år. Udbytte stammer fra bankens anlægsbeholdning af aktier i den finansielle sektor.

Netto gebyrindtægter er steget med 7,1 mio. kr. svarende til 16,9 % i forhold til samme periode sidste år. Dette skyldes primært en fortsat høj aktivitet indenfor realkreditformidling (herunder konverteringer) som påvirker både provisionsindtægter og lånesagsgebyrer.

Endvidere indgår en stigning vedrørende transaktionsafhængige gebyrer og kundegebyr.

Gebyrindtægterne er specificeret i note 8.

Andre driftsindtægter udgør 0 mio. kr. i modsætning til sidste år hvor posten udgjorde 2,6 mio. kr. som skyldtes salg af investeringsejendom.

Bankens samlede *omkostninger* inkl. afskrivninger for 1. halvår 2022 udgør 70,6 mio. kr. mod sidste år 62,6 mio. kr. En stigning på 8,0 mio. kr. svarende til 12,8 %.

Stigningen i omkostninger kan primært henføres til stigende lønomkostninger, hvilket skyldes styrkelse af bankens organisation med gennemsnitlig 3 medarbejdere i forhold til ultimo 2021. Hertil kommer overenskomstmæssige stigninger på 2 % pr. 1. juli 2021, øget reservation til overarbejde og afholdelse af ferie samt en periode med 2 medlemmer af direktionen i forbindelse med overdragelse af direktionsansvaret i 1. halvår af 2022.

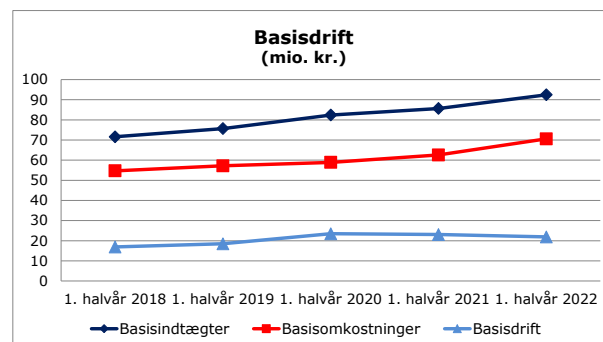
Bankens omkostninger i øvrigt følger budgettet og er steget med 1,6 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år. Dette følger af højere omkostninger til IT og et generelt lavere omkostningsniveau til markedsføringsaktiviteter grundet Covid-19 nedlukninger i 2021.

Fordelingen af omkostninger på undergrupper fremgår af note 10.

Bankens *basisdrift* udgør herefter 21,9 mio. kr. mod sidste år 23,1 mio. kr., hvilket er et fald på 1,2 mio. kr. svarende til -5,1 %.

Nøgletallet basisindtægter pr. omkostningskrone for 1. halvår 2022 udgør 1,31 kr. mod 1,37 kr. for samme periode sidste år.

Nedenstående graf viser udviklingen i bankens basisdrift i de seneste 5 års halvårsregnskaber.



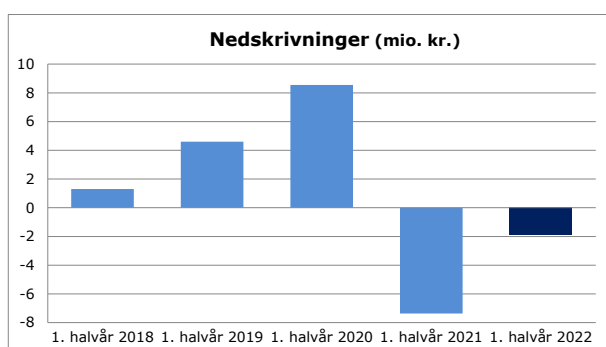
Nedskrivninger

Bankens kundespecifikke nedskrivninger er på et tilfredsstillende niveau med afsæt i en vurdering af, at langt de fleste kunder har en generel god bonitet og har klaret sig godt gennem Covid-19 epidemien.

Banken har i 1. halvår 2022 samlet tilbageført nedskrivninger svarende til en indtægt på 1,9 mio. kr., hvilket sidste år udgjorde en indtægt på 7,4 mio. kr.

Som følge af den fortsatte og stigende usikkerhed omkring den globale økonomiske udvikling har bankens ledelse i 2. kvartal 2022 tilpasset det ledelsesmæssige skøn så det samlet udgør 16,7 mio. kr. Ændringen har isoleret en negativ driftseffekt svarende til 2,4 mio. kr. som indgår i årets nedskrivninger. I forhold til tidligere er reservationen i mindre grad eftervirkninger af Covid-19 og i højere grad til nu usikkerhed vedr. geopolitisk uro og høj inflation herunder stigende energipriser. Endeligt dækker det ledelsesmæssige skøn den generelle modelusikkerhed som bankens nedskrivningsmodel, efter IFRS9 regnskabsreglerne, er underlagt i relation til indregning af fremadskuende information.

Nedenstående graf viser udviklingen i bankens udgiftsførte nedskrivninger i de seneste 5 års halvårsregnskaber.



Halvårs nedskrivningsprocent på -0,1 % af de samlede udlån og garantier (før nedskrivninger) betyder, at den akkumulerede nedskrivningsprocent er på 3,2 %.

Banken har i 1. halvår 2022 haft realiserede tab for i alt 1,9 mio. kr. hvoraf de 1,7 mio. kr. var nedskrevet i tidligere regnskabsår.

For yderligere oplysninger omkring nedskrivninger på udlån mv. henvises til note 4 og 11.

Kursreguleringer

Kursreguleringerne udgør samlet en gevinst på 2,5 mio. kr., og de er således 2,0 mio. kr. lavere i forhold til samme periode sidste år. Kursreguleringer fordeler sig med en *kursgevinst på obligationer* på 1,2 mio. kr., en *kursgevinst på aktier* på 0,3 mio. kr. og en *kursgevinst på valuta m.v.* på 1,0 mio. kr.

For yderligere specifikation af kursreguleringerne henvises til note 9.

Periodens resultat

Resultat før skat udgør for 1. halvår 2022 et overskud på 26,3 mio. kr. mod 34,9 mio. kr. i samme periode sidste år.

Resultatet før skat forrenter egenkapitalen med 9,7 % p.a. mod samme periode sidste år 13,9 % p.a.

Efter skat blev resultatet 20,7 mio. kr. svarende til en forrentning af egenkapitalen efter skat med 7,6% p.a. mod samme periode sidste år 11,1 % p.a.

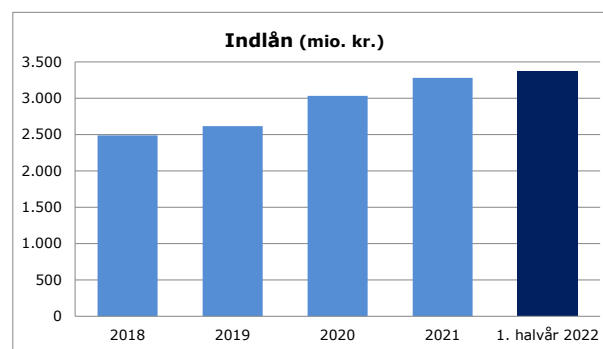
Set i lyset af markedsforholdene med volatile finansielle markeder og en økonomi præget af høj usikkerhed og høj inflation som følge af geopolitisk uro, anser bankens ledelse resultatet af basisdriften og det samlede resultat for 1. halvår 2022 for tilfredsstillende.

Udvikling i forretningsomfang

Indlån

Bankens indlån udgør ultimo halvåret 3.367 mio. kr. mod 3.281 mio. kr. ultimo 2021. Indlånet er således steget med 86 mio. kr. svarende til 2,6 %. I indlånet indgår indlån i puljeordninger 254 mio. kr. og af stigningen udgør indlån i puljeordninger de 19 mio. kr.

I nedennævnte graf vises udviklingen i bankens indlån i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2022.



Garantier

Bankens garantier udgør 1.020 mio. kr. ultimo halvåret, hvilket er et fald på 14 mio. kr. siden ultimo 2021 svarende til 1,4 %. 78 % af garantimassen kan relateres til formidling af realkreditlån, hvor 51 % udgøres af tabsgarantier og 27 % udgøres af konverterings- og sagsgarantier, der stilles i forbindelse med hjemtagelse af realkreditlånet. Der er ikke væsentlige forskydninger i sammensætningen af garantityperne.

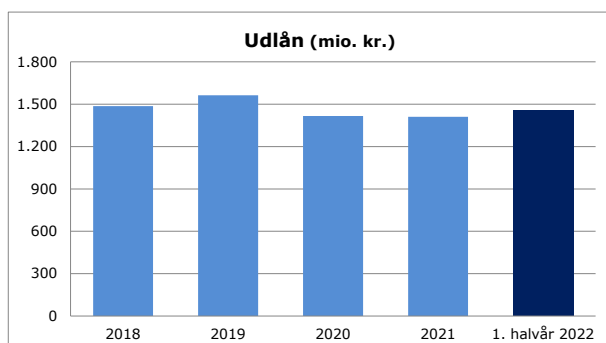
Der henvises til note 15.

Udlån

Bankens udlån udgør 1.456,5 mio. kr. pr. ultimo juni 2022 mod 1.410,2 mio. kr. ultimo 2021. Udlånet er således steget med 46,3 mio. kr. svarende til 3,3 %.

Udviklingen i udlånet dækker over en stigning på 51 mio. kr. vedr. erhvervs kunder og et mindre fald på 5 mio. kr. vedr. privatkunderne.

I nedenstående graf vises udviklingen i bankens udlån i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2022.



Nedenstående graf viser bankens akkumulerede nedskrivninger i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2022.



Bankens samlede korrektivkonto på udlån og garantier mv. udgør 93,1 mio. kr. og er reduceret med 2,6 mio. kr. siden ultimo 2021.

Af den samlede korrektivkonto udgør stadie 3 nedskrivninger 58,3 mio. kr., hvilket er et fald på 7,8 mio. kr. siden ultimo 2021. Stadie 1 og 2 nedskrivninger udgør 34,8 mio. kr., hvilket er en stigning på 5,2 mio. kr.

Der henvises til note 11 for yderligere specifikation af nedskrivninger og hensættelser på udlån og garantier.

Kreditrisici

De samlede udlån og garantier fordeler sig med 47 % til erhverv og 53 % til private, hvilket er en forøgelse på 2 %-point for erhverv og tilsvarende fald for Privat. Udviklingen skyldes stigningen i erhvervsudlånet i forhold til ultimo 2021. De største branchegrupper er landbrug med 12 % og fast ejendom med 10 %, herefter kommer øvrige erhverv og finansiering og forsikring begge med 6 %. Banken har således fortsat en fornuftig branchemæssig spredning. Der henvises til note 13 for den fuldstændige opgørelse af den branchemæssige spredning.

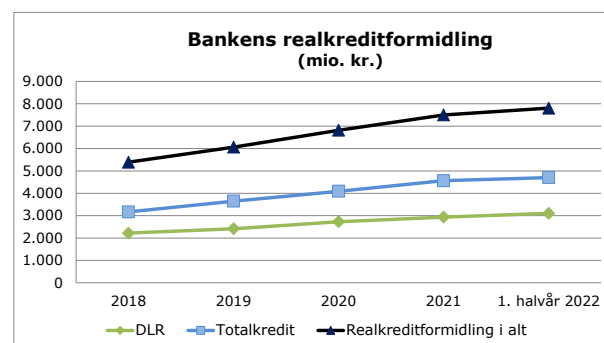
Realkreditformidling

Banken formidler realkreditlån fra såvel Totalkredit som DLR Kredit.

Som omtalt i forbindelse med basisdriften, har der været et højt aktivitetsniveau indenfor realkreditformidling i form af både konverteringer og med nye realkreditlån.

Bankens bestand af realkreditlån er således steget med 304 mio. kr. i 1. halvår og udgør 7.805 mio. kr. svarende til 4,5 % i 1. halvår 2022.

I nedenstående graf vises udviklingen og fordelingen af restgælden på de realkreditlån, Møns Bank har formidlet i samarbejdet med Totalkredit og DLR Kredit indenfor de seneste 4 årsregnskaber samt for 1. halvår 2022.



Fondsbeholdning

Beholdningen af *obligationer* udgør 229 mio. kr. ultimo halvåret, hvilket er et fald på 89 mio. kr. siden ultimo 2021 svarende til 28 %. Banken foretager placering af overskudslikviditeten i obligationer samt som indskud i Nationalbanken. Baggrunden for den reducerede beholdning skyldes således øget placering i Nationalbanken. Bankens obligationsbeholdning er placeret i variabelt forrentede obligationer med kort varighed.

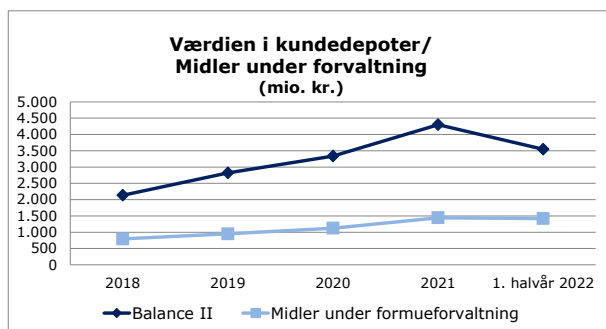
Beholdning af *aktier* udgør 118 mio. kr. pr. ultimo halvåret, hvilket er uændret i forhold til primo året. Bankens aktiebeholdning består af en anlægsbeholdning af sektorejede selskaber.

Kundedepoter

Værdien af fondsaktiver, i de værdipapirdepoter som bankens kunder fører via Møns Bank (Balance II), udgør 3.548 mio. kr., hvilket er et fald på 754 mio. kr. siden ultimo 2021 svarende til 18 %. Faldet skyldes primært den negative udvikling på de finansielle markeder i 1. halvår.

Omkring 40% af ovennævnte fondsaktiver er midler som banken forvalter, herunder indlån investeret via puljeordninger. Midler under forvaltning er faldet 24,1 mio. kr. svarende til 1,7% siden ultimo 2021.

I nedenstående graf vises udviklingen i kundernes fondsaktiver i de seneste 4 årsregnskaber samt ved halvåret 2022.



Begivenheder efter 30. juni 2022

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, der forrykker vurderingen af halvårsrapporten 2022.

Forventningerne til årsresultatet

I årsrapporten for 2021 var forventningerne til basisdriften for hele 2022 i niveauet 28–35 mio. kr. og resultat før skat i niveauet 28–35 mio. kr.

I forbindelse med offentliggørelse af resultatet for 1. kvartal 2022 jf. selskabsmeddelelse nr. 6/2022 af 18. maj 2022 blev forventningen til årets resultat før skat opjusteret med 7 mio. kr. til 35-42 mio. kr.

I forbindelse med aflæggelse af halvårsrapporten for 2022, forventer banken nu, at basisdriften for hele 2022 kan opjusteres med 7 mio. kr. til intervallet 35-42 mio. kr. og resultatet før skat opjusteres med yderligere 8 mio. kr. til intervallet 43-50 mio. kr.

Resultatforventningen til basisindtjeningen i bunden af intervallet er udtryk for en forventning om et svagt vige aktivtets- og indtjeningsniveau, og i toppen af intervallet er indregnet, at aktivtetsniveauet er uændret.

I resultatforventningen til resultatet før skat er der i bunden af intervallet indregnet et begrænset behov for nedskrivninger på bankens udlån i 2. halvår 2022.

Væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer i den resterende del af 2022

Bankens risici for den resterende del af 2022 adskiller sig ikke væsentligt fra tidligere.

For en beskrivelse af bankens risici, samt hvordan banken styrer disse, henvises til bankens hjemmeside moensbank.dk/ir under punktet "Risikorapporter" herunder en uddybning af kapitalbehovet samt opgørelsesmetoderne for 2021.

Kapitalforhold

Kapitalgrundlaget pr. ultimo halvåret 2022 udgør 448,3 mio. kr. svarende til en kapitalprocent på 22,8. Kapitalgrundlaget er faldet med 10,8 mio. kr. siden ultimo 2021. Faldet sker primært som følge af indfasning af fradrag for nødlidende eksponeringer (NPE-fradrag) samt udgiftsførte renter til bankens hybride kernekapital.

Banken indregner ikke periodens overskud i kapitalgrundlaget i løbet af året. En indregning af periodens resultat ville betyde en forøgelse af kapitalprocenten med 1,1 %-point til en kapitalprocent på 23,9.

I kapitalgrundlaget indgår efterstillet hybrid kernekapital på 40 mio. kr., som opfylder kravene i CRD IV for indregning i kapitalgrundlaget. Den hybride kernekapital indgår regnskabsmæssigt i egenkapitalen.

Den egentlige kernekapital efter fradrag (CET 1) udgør 408 mio. kr. pr. ultimo halvåret, hvilket svarer til en egentlig kernekapitalsprocent på 20,8.

Bankens risikovægtede poster pr. ultimo halvåret udgør 1.965 mio. kr. mod 1.979 mio. kr. ultimo 2021. Udviklingen følger udviklingen i bankens portefølje. Der henvises til note 5 for en specifikation af de risikovægtede poster.

Bankens kapitalbehov er opgjort således:

Risikoområde	30-06-2022	30-06-2022	31-12-2021
	1.000 kr.	%	%
Søjle I krav (8 %'s kravet)	157.204	8,0%	8,0%
Tillæg kreditrisici	62.030	3,2%	2,8%
Tillæg markedsrisici	10.118	0,5%	0,4%
Tillæg operationelle risici	4.913	0,3%	0,3%
Tillæg øvrige risici	2.000	0,1%	0,0%
I alt	236.264	12,0%	11,5%

Bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag er forøget med 0,5%-point siden ultimo 2021. Stigningen vedrører primært kreditrisici, hvor bankens reservation følger af den anvendte model og Finanstilsynets vejledning. Hertil kommer en reservation svarende til 0,1% som vedrører bankens forventede vækst i sektoraktier som følge af stigende markedsandel i realkreditformidling via DLR Kredit. I opgørelsen indgår et tillæg på 0,25 %-point under operationelle risici, som er fastsat af Finanstilsynet til at dække operationelle risici på kreditområdet.

LEDELSESBERETNING

Bankens solvensoverdækning i forhold til det tilstrækkelige kapitalgrundlag og bufferkrav udgør 8,3 %-point

	30-06-2022		31-12-2021
	1.000 kr.	%	%
Kapitalgrundlag efter fradrag	448.343	22,8%	23,2%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	236.264	12,0%	11,5%
Solvens overdækning før bufferkrav	212.079	10,8%	11,7%
Kapitalbevaringsbuffer	49.126	2,5%	2,5%
Kontracyklisk buffer	0	0,0%	0,0%
Overdækning efter opfyldelse af Søjle I + II og bufferkrav	162.953	8,3%	9,2%

Den kontracykliske kapitalbuffer udgør pt. 0%. I løbet af 2021 og 1. kvartal 2022 er det af flere omgange besluttet at genaktivere og hæve den kontracykliske kapitalbuffer, således at denne forhøjes til 1% med virkning fra den 30. september 2022, med yderligere 1%-point med virkning fra den 31. december 2022, og endelig med yderligere 0,5%-point med virkning fra den 31. marts 2023.

Nedskrivningseggede passiver (NEP-kravet)

NEP-kravet implementeres som beredskab for genopretning af pengeinstitutter, og er et krav til, at visse passiver kan gældskonverteres til aktiekapital / bail-in.

NEP-kravet gældende for 2022, er fastsat af Finanstilsynet med udgangspunkt i indberettede tal pr. 31. december 2020 og udgør 14,6 % af Møns Banks samlede risikoeksponering og 4,5 % af Møns Banks samlede eksponeringsmål (gearingsgrad). Fuldt indfaset pr. 1. januar 2024 udgør NEP-kravet 17,0 % af den samlede risikoeksponering.

Til opfyldelse af NEP-kravet har banken udstedt senior non-preferred obligationer for modværdien af 35 mio. kr. svarende til 1,8 % af den samlede risikoeksponering.

I forhold til det samlede aktuelle NEP-krav tillagt bufferkrav har banken således en overdækning svarende til 7,5 %-point.

Det er ledelsens vurdering, at kapitalen er tilstrækkelig til at dække den risiko, der er forbundet med bankens aktiviteter.

Oplysningerne om kapitalbehovet er ligeledes offentliggjort på bankens hjemmeside på moensbank.dk/ir under punktet "Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov".

Likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR) stiller krav til likviditetsbufferens størrelse og sammensætning i forhold til et stressscenarie på 30-dages sigt (outflow).

LCR skal udgøre mindst 100 %. Banken har pr. ultimo halvåret opgjort LCR-brøken til 454,3 %. I forhold til ultimo 2021 udgjorde LCR-brøken 495,5 %. Udviklingen i

nøgletallet er påvirket af at likviditetsbufferen er steget i perioden som følge af stigende indlån og placering af overskudslikviditet i Nationalbanken, men kombineret med at det forventede outflow som følge af stigende udlån også er steget i perioden.

Going concern

Med afsæt i redegørelserne i afsnittene omkring kapitalforhold og likviditet er det ledelsens vurdering og overbevisning, at banken har et 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

Banken har opgjort de forskellige målepunkter i den såkaldte *Tilsynsdiamant*. Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med en række grænseværdier.

Pr. ultimo halvåret ligger banken indenfor samtlige grænseværdier, hvilket fremgår af nedenstående tabel.

Område	Finanstilsynets grænseværdi	Møns Bank 30.06.2022
Summen af store eksponeringer	< 175% af den egentlige kernekapital	129,5 %
Udlånsvækst *)	< 20 %	5,2 %
Ejendoms-eksponeringer	< 25 % af udlån og garantier	10,0 %
Likviditetspejlemærke	> 100	454,3 %

*) Beregnes i forhold til samme periode sidste år.

Transaktioner med nærtstående parter

Der har i 1. halvår 2022 ikke været andre transaktioner med nærtstående parter end dem, der følger af deres eksponeringer i Møns Bank.

Finanskalender 2022

17.11.2022 Periodemeddelelse 1. januar – 30. september 2022.

Yderligere information

Yderligere information om halvårsrapporten kan fås ved henvendelse til bankdirektør Per Sjørup Christiansen, telefon 55 86 15 26

RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

Note		1. halvår 2022 1.000 kr.	1. halvår 2021 1.000 kr.	Helåret 2021 1.000 kr.
Resultatopgørelse				
6	Renteindtægter	36.197	37.255	73.970
6a	Negative renteindtægter	5.535	3.743	9.048
7	Renteudgifter	993	1.748	3.214
7a	Positive renteudgifter	8.934	6.794	14.053
	Netto renteindtægter	38.603	38.558	75.761
	Udbytte af aktier mv.	4.973	2.685	2.702
8	Gebyrer og provisionsindtægter	53.922	47.298	94.863
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	5.051	5.493	10.955
	Netto rente- og gebyrindtægter	92.447	83.048	162.371
9	Kursreguleringer	2.479	4.499	11.761
	Andre driftsindtægter	22	2.591	2.789
10	Udgifter til personale og administration	68.655	60.776	126.837
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.802	1.739	3.529
	Andre driftsudgifter	112	52	52
11	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-1.888	-7.363	-10.711
	Resultat før skat	26.267	34.934	57.214
12	Skat af periodens resultat	5.553	6.864	10.765
	Periodens resultat	20.714	28.070	46.449
Totalindkomstopgørelse				
	Periodens resultat	20.714	28.070	46.449
	Anden totalindkomst:			
	Værdiændringer pensionsforpligtelser	0	0	388
	Anden totalindkomst efter skat	0	0	388
	Periodens totalindkomst	20.714	28.070	46.837

BALANCE PR. 30. JUNI

Note	1. halvår 2022 1.000 kr.	1. halvår 2021 1.000 kr.	Helåret 2021 1.000 kr.
AKTIVER			
	1.963.978	1.560.981	1.794.466
	23.806	28.403	27.726
4, 13	1.456.546	1.384.668	1.410.246
	228.990	579.636	318.144
	117.906	113.840	118.535
	253.518	188.408	234.360
	85	123	104
	24.815	27.616	25.819
	820	1.590	820
	23.995	26.026	24.999
	2.712	1.800	1.645
	0	0	801
	2.432	2.388	2.365
	70.589	80.024	79.440
	3.240	3.007	2.712
Aktiver i alt	4.148.617	3.970.894	4.016.363
PASSIVER			
Gæld			
	109.545	88.193	75.204
14	3.113.702	3.008.690	3.046.350
	253.518	188.408	234.360
	34.794	34.742	34.768
	1.052	4.062	0
	52.918	63.850	61.758
	1.857	1.675	1.269
Gæld i alt	3.567.386	3.389.620	3.453.709
Hensatte forpligtelser			
	7.219	7.608	7.219
	8.473	6.269	7.641
	14.259	13.795	11.838
Hensatte forpligtelser i alt	29.951	27.672	26.698
Efterstillede kapitalindskud i alt			
	0	34.986	0
Egenkapital			
	40.000	40.000	40.000
	471.280	438.616	455.956
	511.280	478.616	495.956
	40.000	40.000	40.000
Egenkapital i alt	551.280	518.616	535.956
Passiver i alt	4.148.617	3.970.894	4.016.363

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Aktie- kapital	Overført resultat	Forslag til udbytte	I alt	Hybrid kerne- kapital	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Egenkapital 31.12.2020	40.000	410.304	0	450.304	40.000	490.304
Periodens resultat		26.676		26.676	1.394	28.070
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0	0
Totalindkomst for perioden	0	26.676	0	26.676	1.394	28.070
Renter af hybrid kernekapital				0	-1.394	-1.394
Udbetalt udbytte			0	0		0
Udbytte egne aktier		0		0		0
Køb af egne aktier		-27.174		-27.174		-27.174
Salg af egne aktier		28.810		28.810		28.810
Egenkapital 30.06.2021	40.000	438.616	0	478.616	40.000	518.616
Periodens resultat		12.967	4.000	16.967	1.412	18.379
Anden totalindkomst	0	388	0	388	0	388
Totalindkomst for perioden	0	13.355	4.000	17.355	1.412	18.767
Renter af hybrid kernekapital				0	-1.412	-1.412
Udbetalt udbytte		0	0	0		0
Udbytte egne aktier		0		0		0
Køb af egne aktier		-31.547		-31.547		-31.547
Salg af egne aktier		31.532		31.532		31.532
Egenkapital 31.12.2021	40.000	451.956	4.000	495.956	40.000	535.956
Periodens resultat		19.325		19.325	1.389	20.714
Anden totalindkomst	0	0	0	0	0	0
Totalindkomst for perioden	0	19.325	0	19.325	1.389	20.714
Renter af hybrid kernekapital				0	-1.389	-1.389
Udbetalt udbytte			-4.000	-4.000		-4.000
Udbytte egne aktier		0		0		0
Køb af egne aktier		-65.084		-65.084		-65.084
Salg af egne aktier		65.083		65.083		65.083
Egenkapital 30.06.2022	40.000	471.280	0	511.280	40.000	551.280

Aktiekapitalen udgør 40 mio. kr. og består af 2.000.000 stk. aktier med en pålydende værdi á 20 kr.

NOTER

Note

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 2 Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn
- 3 Hoved- og nøgletal
- 4 Kreditrisiko
- 5 Kapitalforhold og solvens
- 6 Renteindtægter
- 6a Negative renteindtægter
- 7 Renteudgifter
- 7a Positive renteudgifter
- 8 Gebyrer og provisionsindtægter
- 9 Kursreguleringer
- 10 Udgifter til personale og administration
- 11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.
- 12 Skat af periodens resultat
- 13 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris
- 14 Indlån og anden gæld
- 15 Eventualforpligtelser
- 16 Nærtstående parter

Note 1

Anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2022 er udarbejdet i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed, herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen). Halvårsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med yderligere oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Regnskabspraksis er, uændret i forhold til den regnskabspraksis, der blev anvendt ved aflæggelsen af årsrapporten for 2021. Årsrapporten for 2021 indeholder den samlede beskrivelse af anvendt regnskabspraksis, hvortil der henvises.

Halvårsrapporten præsenteres i danske kroner og afrundes til nærmeste 1.000 kr.

Note 2

Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn

Halvårsrapporten 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 2022, er i udgangspunktet de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2021, hvortil der henvises.

NOTER

Note 3

Hoved- og nøgletal

Resultatopgørelse (mio. kr.):

	1. halvår 2022	1. halvår 2021	1. halvår 2020	1. halvår 2019	1. halvår 2018
Netto rente- og gebyrindtægter	92,4	83,0	81,8	75,8	71,7
Andre driftsindtægter	0,0	2,6	0,6	-0,1	-0,1
Udgifter til personale og administration	68,7	60,8	56,9	55,4	53,5
Øvrige driftsudgifter	1,9	1,8	2,0	1,8	1,2
Basisdrift	21,9	23,1	23,5	18,5	16,9
Nedskrivninger/hensættelser	-1,9	-7,4	8,6	4,6	1,3
Resultat før kursregulering og skat	23,8	30,4	14,9	13,9	15,6
Kursreguleringer	2,5	4,5	0,5	4,4	3,8
Resultat før skat	26,3	34,9	15,4	18,3	19,4
Skat	5,6	6,9	3,3	2,9	3,1
Periodens resultat	20,7	28,1	12,1	15,4	16,3

Balance m.v. (mio. kr.):

Udlån	1.456,5	1.384,7	1.413,7	1.545,1	1.490,7
Indlån	3.367,2	3.197,1	2.849,3	2.500,5	2.333,2
Efterstillet kapital	0,0	35,0	34,9	34,8	34,7
Egenkapital	551,3	518,6	475,5	453,2	425,9
heraf hybrid kernekapital	40,0	40,0	40,0	40,0	34,5
Aktiver i alt	4.148,6	3.970,9	3.519,1	3.120,0	2.915,6
Eventualforpligtelser	1.019,7	1.023,3	892,4	844,9	742,7

Officielle nøgletal:

Kapitalprocent	22,8%	22,2%	21,1%	18,3%	18,8%
Kernekapitalprocent	22,8%	20,5%	19,5%	16,6%	17,0%
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	4,8%	6,9%	3,3%	4,1%	5,0%
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	3,8%	5,6%	2,6%	3,4%	4,2%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,38 kr.	1,63 kr.	1,23 kr.	1,30 kr.	1,35 kr.
Renterisiko	-0,3%	-0,7%	0,7%	-0,2%	0,3%
Valutaposition	0,3%	0,3%	4,2%	5,2%	5,2%
Valutarisiko	0,0%	0,0%	0,2%	0,1%	0,2%
Udlån i forhold til indlån	45,4%	46,0%	53,1%	66,0%	69,6%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	454,3%	469,4%	454,8%	338,6%	347,7%
NSFR (Stable Funding Ratio)	233,7%	223,2%			
Summen af store eksponeringer	129,5%	139,7%	132,9%	150,8%	23,8%
Akkumuleret nedskrivningsprocent	3,2%	3,7%	4,4%	4,4%	5,9%
Halvårets nedskrivningsprocent	-0,1%	-0,4%	0,2%	0,3%	0,1%
Halvårets udlånsvækst	3,3%	-2,2%	-9,6%	4,0%	5,4%
Udlån i forhold til egenkapital	2,6	2,7	3,0	3,4	3,5
Afkastningsgrad (p.a.)	1,0%	1,4%	0,7%	1,0%	1,1%

Nøgletal for børsnoterede aktieselskaber:

Halvårets resultat pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	10,4 kr.	14,0	6,1 kr.	7,7 kr.	9,6 kr.
Indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	256 kr.	239 kr.	219 kr.	208 kr.	197 kr.
Børskurs/indre værdi pr. aktie (stykstørrelse 20 kr.)	0,8	1,0	0,6	0,6	0,6

Supplerende nøgletal:

Basisindtjening pr. omkostningskrone	1,31 kr.	1,37 kr.	1,40 kr.	1,32 kr.	1,31 kr.
Aktiens ultimokurs (stykstørrelse 20 kr.)	200	240	122	120	126
Antal medarbejdere (gennemsnit)	99	97	94	91	90

4 Kreditrisiko

Krediteksponeringer og væsentlige koncentrationer af kreditrisici

Krediteksponeringer er opgjort som summen af udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og finansielle garantier. Eksponeringen er opgjort før nedskrivninger og hensættelser.

Banken klassificerer kunder med afsæt i en ratingmodel udfærdiget af bankens datacentral BEC.

Fordelingen på risikoklasserne kan illustreres således, idet det er valgt, at noten vises opdelt i henhold til Finanstilsynets ratingklasser og fordelt på stadier:

30.06.2022				
Udlån og garantier fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	767.013	6.623	0	773.636
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	1.103.786	270.777	0	1.374.562
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	0	217.127	0	217.127
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	20.811	171.995	192.806
I alt	1.870.799	515.337	171.995	2.558.131

30.06.2022				
Uudnyttede kreditfaciliter fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	385.733	9.283	0	395.016
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	287.927	58.874	0	346.801
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	21.142	41.554	0	62.696
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	2.966	8.299	11.265
I alt	694.801	112.678	8.299	815.778

Kreditrisiko (fortsat)

Krediteksponeringer og væsentlige koncentrationer af kreditrisici (fortsat)

30.06.2021

Udlån og garantier fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	1.019.374	18.348	0	1.037.722
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	817.895	290.538	0	1.108.433
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	0	135.326	0	135.326
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	45.298	174.618	219.916
I alt	1.837.269	489.510	174.618	2.501.397

30.06.2021

Udnyttede kreditfaciliter fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
Kunder med utvivlsom god/normal bonitet - 3/2a	488.406	5.121	0	493.527
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	205.338	70.878	0	276.216
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	0	39.045	0	39.045
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	5.690	15.466	21.155
I alt	693.743	120.734	15.466	829.943

31.12.2021

Udlån og garantier fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1 1000	Stadie 2 1000	Stadie 3 1000	I alt 1000
Kunder med normal og utvivlsom god bonitet - 2a og 3	636.462	8.334	0	644.795
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	1.235.005	268.278	0	1.503.283
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	0	182.463	0	182.463
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	18.322	181.521	199.843
I alt	1.871.466	477.396	181.521	2.530.383

31.12.2021

Udnyttede kreditfaciliter fordelt på eksponeringskategori/stadie	Stadie 1 1.000 kr.	Stadie 2 1.000 kr.	Stadie 3 1.000 kr.	I alt 1.000 kr.
Kunder med normal og utvivlsom god bonitet - 2a og 3	377.558	2.348	0	379.906
Kunder som ikke opfylder kriterierne for 2a, men som heller ikke har væsentlige svaghedstegn - 2b	257.668	80.361	0	338.029
Kunder med væsentlige svaghedstegn, uden at der dog er indikation for kreditforringelse - 2c	35	30.151	0	30.186
Kunder, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse - 1	0	3.746	22.366	26.112
I alt	635.261	116.606	22.366	774.233

NOTER

Note	1. halvår 2022 1.000 kr.	1. halvår 2021 1.000 kr.	Helåret 2021 1.000 kr.
5 Kapitalforhold og solvens			
Fra egenkapital til kapitalgrundlag			
Egenkapital i balancen	551.280	518.616	535.956
Hybrid kernekapital	-40.000	-40.000	-40.000
Egentlig kernekapital før fradrag	511.280	478.616	495.956
Frdrag periodens overskud	-20.714	-28.070	0
Frdrag for foreslået udbytte	0	0	-4.000
Frdrag for immaterielle aktiver	-85	0	-104
Frdrag for kapitalandele i finansielle enheder	-69.530	-67.925	-69.162
Frdrag for forsigtig værdiansættelse	-347	-580	-437
Forventet NPE-fradrag (i henhold til CRR II)	-12.261	-5.017	-3.132
Egentlig kernekapital	408.343	377.024	419.121
Hybrid kernekapital	40.000	40.000	40.000
Kernekapital før fradrag	448.343	417.024	459.121
Kernekapital	448.343	417.024	459.121
Supplerende kapital	0	34.986	0
Kapitalgrundlag	448.343	452.010	459.121
Risikoeksponering			
Kreditrisiko	1.617.849	1.675.047	1.634.527
Markedsrisiko	25.949	52.625	39.383
Operationel risiko	321.254	305.258	305.259
Risikoeksponering i alt	1.965.052	2.032.930	1.979.169
Nøgletal	%	%	%
Egentlig kernekapitalprocent	20,8	18,5	21,2
Kernekapitalprocent	22,8	20,5	23,2
Kapitalprocent	22,8	22,2	23,2

NOTER

Note	1. halvår 2022 1.000 kr.	1. halvår 2021 1.000 kr.	Helåret 2021 1.000 kr.
6 Renteindtægter			
Udlån og andre tilgodehavender	36.247	36.747	73.460
Obligationer	20	375	376
Afledte finansielle instrumenter i alt heraf	-72	-7	-8
Valutakontrakter	0	1	1
Rentekontrakter	-72	-8	-9
Øvrige renteindtægter	2	140	142
I alt renteindtægter	36.197	37.255	73.970
6a Negative renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	5.346	3.349	8.474
Obligationer	189	394	574
I alt negative renteindtægter	5.535	3.743	9.048
7 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker	2	2	6
Indlån og anden gæld	438	486	982
Udstedte obligationer	506	36	550
Efterstillede kapitalindskud	0	1.125	1.524
Øvrige renteudgifter	47	99	152
I alt renteudgifter	993	1.748	3.214
7a Positive renteudgifter			
Indlån og anden gæld	8.934	6.794	14.053
I alt positive renteudgifter	8.934	6.794	14.053
8 Gebyrer og provisionsindtægter			
Værdipapirhandel og depoter	11.091	11.076	19.957
Betalingsformidling	9.708	8.771	19.922
Lånesagsgebyrer	18.028	16.120	31.308
Garantiprovision	10.236	9.488	19.025
Øvrige gebyrer og provisioner	4.859	1.843	4.651
I alt gebyr- og provisionsindtægter	53.922	47.298	94.863
9 Kursreguleringer			
Andre udlån og tilgodehavender til dagsværdi	-30	0	0
Obligationer	1.233	-275	1.116
Aktier mv.	317	3.615	8.670
Investeringsejendomme	0	-174	-149
Valuta	815	1.302	2.096
Kursregulering aktiver i puljeordninger	-31.452	16.238	28.530
Kursregulering indlån i puljeordninger	31.452	-16.238	-28.530
Afledte finansielle instrumenter	144	31	29
I alt kursreguleringer	2.479	4.499	11.761

NOTER

Note	1. halvår 2022 1.000 kr.	1. halvår 2021 1.000 kr.	Helåret 2021 1.000 kr.
10 Udgifter til personale og administration			
Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab			
Bestyrelsen	557	546	1.102
Direktionen	2.470	1.225	2.995
Repræsentantskabet	104	98	196
I alt lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	3.131	1.869	4.293
Personaleudgifter			
Løn	31.595	28.387	59.444
Pension	3.556	3.150	6.577
Udgifter til social sikring	257	242	535
Afgifter beregnet på grundlag af lønsummen	6.083	4.707	9.574
I alt personaleudgifter	41.491	36.486	76.130
Øvrige administrationsudgifter			
IT-udgifter	16.798	15.821	31.898
Markedsføring og sponsorater	730	397	1.417
Generalforsamling	631	205	205
Repræsentation	158	63	208
Uddannelse mv.	1.029	1.035	2.806
Kontorudgifter i øvrigt	4.510	4.736	9.552
Ejendomsudgifter	177	164	328
I alt øvrige administrationsudgifter	24.033	22.421	46.414
I alt udgifter til personale og administration	68.655	60.776	126.837
11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.			
Nedskrivninger vedr. nye eksponeringer i året, herunder nye konti til eksisterende kunder	9.714	7.998	10.443
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede konti	-9.228	-9.824	-12.672
Nedskrivninger i året som følge af ændring i kreditrisiko	-2.479	-4.876	-7.962
Tab uden forudgående nedskrivninger	207	68	1.633
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-102	-729	-2.152
I alt nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-1.888	-7.363	-10.711

Note

11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat):

Opsummering regnskabsmæssig værdi af eksponeringer og resultatført nedskrivninger hensættelser pr. 30.06.2022

30.06.2022 Opsummering af regnskabsmæssig værdi af eksponeringer	Eksponering før nedskrivninger	Nedskrivninger	Regnskabsmæssig værdi	Resultatførte nedskrivninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.529.944	73.398	1.456.546	-4.621
Garantier	1.028.186	8.473	1.019.714	832
Udnyttede kredittilsagn	815.778	11.254	804.525	1.796
I alt	3.373.909	93.124	3.280.784	-1.993

30.06.2022 Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	7.230	11.763	54.405	73.398
Garantier	5.096	1.735	1.642	8.473
Udnyttede kredittilsagn	7.366	1.602	2.286	11.254
I alt	19.692	15.100	58.333	93.124

30.06.2022 Eksponeringer før nedskrivninger opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.005.911	374.961	149.072	1.529.944
Garantier	864.888	140.376	22.923	1.028.186
Udnyttede kredittilsagn	694.801	112.678	8.299	815.778
I alt	2.565.600	628.015	180.294	3.373.909

30.06.2022 Nedskrivninger og hensættelser til tab.	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt	Resultatførte nedskrivninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Nedskrivninger udlån 01.01.2021	18.386	11.146	66.151	95.683	0
Nye nedskrivninger i perioden	8.962	8.935	9.188	27.084	27.084
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-7.570	-4.539	-16.969	-29.077	-29.077
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 1	-1.821	1.741	81	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 2	1.716	-2.324	607	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 3	20	143	-163	0	0
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-1	-3	-1.668	-1.672	0
Andre bevægelser (rentekorrektion mv.)	0	0	1.106	1.106	0
Tab uden forudgående nedskrivning					207
Indgået på tidligere afskrevne fordringer					-102
Nedskrivninger udlån og tilgodehavender mv.	19.692	15.100	58.333	93.124	-1.888

Ovennævnte er en analyse af ændringer i nedskrivninger i året opdelt i de enkelte stadier med sammenhæng til resultatførte nedskrivninger mv.

11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat):

Opsummering regnskabsmæssig værdi af eksponeringer og resultatført nedskrivninger hensættelser pr. 30.06.2021

30.06.2021 Opsummering af regnskabsmæssig værdi af eksponeringer	Eksponering før nedskrivninger	Nedskrivninger	Regnskabsmæssig værdi	Resultatførte nedskrivninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.471.837	87.168	1.384.669	-9.023
Garantier	1.029.560	6.269	1.023.292	-1.093
Uudnyttede kredittilsagn	829.943	12.247	817.696	3.414
I alt	3.331.340	105.684	3.225.656	-6.701

30.06.2021 Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	6.771	8.244	72.153	87.168
Garantier	3.932	997	1.340	6.269
Uudnyttede kredittilsagn	7.343	2.311	2.593	12.247
I alt	18.046	11.553	76.086	105.684

30.06.2021 Eksponeringer før nedskrivninger opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	971.031	351.945	148.861	1.471.837
Garantier	866.238	137.565	25.758	1.029.560
Uudnyttede kredittilsagn	693.743	120.734	15.466	829.943
I alt	2.531.012	610.244	190.084	3.331.340

30.06.2021 Nedskrivninger og hensættelser til tab.	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt	Resultatførte nedskrivninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Nedskrivninger udlån 01.01.2021	19.196	10.880	84.590	114.666	0
Nye nedskrivninger i perioden	12.441	6.364	12.964	31.769	31.769
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-14.686	-8.106	-15.678	-38.471	-38.471
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 1	-1.769	1.694	74	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 2	1.840	-1.999	159	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 3	1.021	2.726	-3.748	0	0
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	-8	-3.601	-3.608	0
Andre bevægelser (rentekorrektion mv.)	3	0	1.325	1.328	0
Tab uden forudgående nedskrivning					68
Indgået på tidligere afskrevne fordringer					-729
Nedskrivninger udlån og tilgodehavender mv.	18.046	11.553	76.086	105.684	-7.363

11 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat):

Opsummering regnskabsmæssig værdi af eksponeringer og resultatført nedskrivninger og hensættelser pr. 31.12.2021:

31.12.2021 Opsummering af regnskabsmæssig værdi af eksponeringer	Eksponering før nedskrivninger	Nedskrivninger	Regnskabsmæssig værdi	Resultatførte nedskrivninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	1.488.831	78.585	1.410.246	-11.096
Garantier	1.041.553	7.641	1.033.912	279
Uudnyttede kredittilsagn	774.233	9.458	764.775	625
I alt	3.304.616	95.683	3.208.933	-10.192

31.12.2021 Nedskrivninger og hensættelser opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	7.943	8.466	62.176	78.585
Garantier	4.864	1.293	1.484	7.641
Uudnyttede kredittilsagn	5.580	1.387	2.491	9.458
I alt	18.386	11.146	66.151	95.683

31.12.2021 Eksponeringer før nedskrivninger opdelt i stadier	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Udlån til amortiseret kostpris	989.058	343.585	156.187	1.488.831
Garantier	882.471	133.749	25.334	1.041.553
Uudnyttede kredittilsagn	635.261	116.606	22.366	774.233
I alt	2.506.790	593.940	203.887	3.304.616

31.12.2021 Nedskrivninger og hensættelser til tab.	Stadie 1 Fravær af betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 2 Betydelig stigning i kreditrisiko	Stadie 3 Kreditforringet	I alt	Resultatførte nedskrivninger mv.
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Nedskrivninger 01.01.2021	19.196	10.880	84.590	114.666	0
Nye nedskrivninger i perioden	14.227	7.929	19.463	41.619	41.619
Tilbageførte nedskrivninger i perioden	-17.737	-8.071	-26.003	-51.811	-51.811
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 1	-1.685	1.573	112	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 2	2.484	-3.020	536	0	0
Ændring af primonedskrivninger, overførsel til/fra stadie 3	1.916	1.866	-3.782	0	0
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	-11	-10.856	-10.867	0
Andre bevægelser (rentekorrektion mv.)	-14	0	2.091	2.077	0
Tab uden forudgående nedskrivning					1.633
Indgået på tidligere afskrevne fordringer					-2.152
Nedskrivninger udlån og tilgodehavender mv.	18.386	11.146	66.151	95.683	-10.711

NOTER

Note	1. halvår 2022 1.000 kr.	1. halvår 2021 1.000 kr.	Helåret 2021 1.000 kr.
12 Skat af periodens resultat			
Aktuel skat	5.606	7.329	11.180
Ændring i udskudt skat	-68	-86	-63
Regulering vedr. tidligere år	15	-379	-351
I alt skat af periodens resultat før anden totalindkomst	5.553	6.864	10.766
13 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris			
	%-vis fordeling	%-vis fordeling	%-vis fordeling
Udlån og garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher (efter nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier)			
Erhverv:			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	12%	13%	13%
Industri og råstofindvinding	1%	1%	1%
Bygge- og anlæg	4%	5%	4%
Handel	5%	4%	4%
Transport, hoteller og restauranter	2%	3%	3%
Finansiering og forsikring	6%	4%	4%
Fast ejendom	10%	11%	10%
Øvrige erhverv	6%	5%	6%
I alt erhverv	47%	46%	45%
Private	53%	54%	55%
I alt	100%	100%	100%
Der henvises til note 11 <i>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender</i> for specifikation af bankens korrektivkonto.			
14 Indlån og anden gæld			
Fordelt efter indlånstyper			
Anfordring	2.829.985	2.765.708	2.791.447
Med opsigelsesvarsel	90.916	54.793	61.447
Særlige indlånsformer	192.801	188.189	193.456
I alt indlån og anden gæld	3.113.702	3.008.690	3.046.350
Indlån i puljeordninger	253.518	188.408	234.360
I alt indlån og anden gæld samt indlån i puljeordninger	3.367.220	3.197.098	3.280.710

NOTER

Note	1. halvår 2022 1.000 kr.	1. halvår 2021 1.000 kr.	Helåret 2021 1.000 kr.
15 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	200.393	241.226	247.200
Tabsgarantier realkredit	514.986	549.241	544.883
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	74.591	9.205	16.924
Øvrige eventualforpligtelser	229.744	223.620	224.905
I alt	1.019.714	1.023.292	1.033.912

Andre forpligtende aftaler

Uudnyttede kredittilsagn	804.525	817.696	764.775
--------------------------	---------	---------	---------

I lighed med de øvrige danske institutter hæfter Møns Bank for tab under Garantiformuen, andelen af de samlede hæftelser udgør:
Afviklings- og Restruktureringsafdelingen 0,25%.
Afviklingsformuen 0,010%.

Banken anvender BEC Financial Technologies som datacentral og vil derved skulle betale 41.358 t.kr. ved udtræden af medlemskabet.

16 **Nærtstående parter**

Der har ikke været transaktioner med nærtstående i 1. halvår 2022

Stege

Storegade 29
4780 Stege
Tlf. 55 86 15 00

Åbningstider

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00
Kasseåbning: Første og sidste hverdag i måneden

Næstved

Vinhusgade 2
4700 Næstved
Tlf. 55 75 30 00

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00

Præstø

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

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00

Rønnede

Industrivej 2
4683 Rønnede
Tlf. 54 88 61 00

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00

Vordingborg

Algade 86
4760 Vordingborg
Tlf. 55 31 24 00

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00

www.moensbank.dk

post@moensbank.dk

Reg.nr. 6140 · CVR-nr. 65 74 60 18

Rådgivning efter aftale

Banken er åben for rådgivning efter aftale
ud over den ordinære åbningstid

Pengeautomater

Alle afdelinger har døgnåbne pengeautomater, inkl. indbetalingsfunktion og udbetaling af euro