

Risikorapport 2021 vedr. kapitaldækning

CVR-nr. 65746018



Klinteskov, Møns Klint - foto: Richard Clark.

MønsBank

Banken med stærke relationer - værd at anbefale

Indholdsfortegnelse

Afsnit

1. Indledning	3
2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer	4
3. Risikostyringsmålsætninger og -politik	6
4. Anvendelsesområde	12
5. Kapitalgrundlag	13
6. Kontracykliske kapitalbuffer	16
7. Gearing	17
8. Likviditetskrav	20
9. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet	26
10. Anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker	34
11. Anvendelse af standardmetoden	36
12. Anvendelse af IRB-metoden	38
13. Specialiseret långivning og aktieeksponering i h.t. den forenkede risikovægtningstype	38
14. Eksponeringer mod modpartsrisiko	38
15. Eksponering mod securitiseringsspositioner	40
16. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko	41
17. Operationel risiko	43
18. Aflønningspolitik	45
19. Behæftede og ubehæftede aktiver	46
20. IFRS 9 – overgangsordning	48
21. Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. målt til dagsværdi gennem totalindkomst	48

1. Indledning

Risikorapporten er udarbejdet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens (CRR artikel 431-454) regler og omfatter de oplysningsforpligtelser (søjle III), som banken skal opfylde vedrørende offentliggørelse af risikoplysninger.

I søjle III-rapporteringen medtages kun oplysninger, der er relevante for markedsdeltagerne, såfremt det vurderes, at disse medtages uden at skade Møns Banks konkurrencemæssige forhold, eller de i øvrigt strider mod regler vedrørende fortrolighed.

Banken skal i forbindelse med årsregnskabet 2021 offentliggøre søjle III-oplysninger i overensstemmelse med kravene til EU-Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/637 (Søjle III-forordningen), der detaljeret beskriver søjle III-offentliggørelseskravene i CRR-forordningen.

Søjle III-oplysningskravene består af kvantitative og kvalitative oplysningskrav. De kvantitative oplysninger er talmæssige oplysninger om regnskab, kapital, likviditet m.m. og er i denne rapport benævnt som "skema", mens de kvalitative oplysningskrav supplerer de talmæssige oplysninger og er benævnt som "tabel".

Møns Banks oplysningskrav i h.t. CRR artikel 433c om "Andre institutter":

- a) Årligt: Alle søjle III krav, jævnfør CRR artikel 433a-433c og søjle III-forordningen.
- b) Halvårligt: Væsentlige målekriterier - skema EU KM1, jævnfør CRR artikel 433a-433c og søjle III-forordningen.

Risikorapporten offentliggøres årligt i forbindelse med aflæggelse af årsregnskabet og væsentlige målekriterier i forbindelse med halvårsregnskabet. Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og kapitalbehov offentliggøres kvartalsvis i en separat rapport.

Oplysningerne i denne risikorapport er i danske kroner og omhandler året 2021, medmindre andet er anført.

Oplysningerne er ikke revideret af bankens eksterne revision.

Risikorapporten offentliggøres på bankens hjemmeside moensbank.dk/ir under punktet "Risikorapporter". Yderligere oplysninger om risici og risikostyring findes i årsrapporten.

Oplysninger bliver ikke medtaget i risikorapporten i de tilfælde, hvor rækker eller kolonner i de enkelte tabeller ikke vurderes relevante eller hvor værdien er 0.

Risikorapporten er opbygget således, at den følger kronologien i CRR2-forordningens artikel 434-454.

2. Væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringer

2.1 Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier:

EU KM1		a	c	e
Beløb i 1.000 kr.		31-12-2021	30-06-2021	31-12-2020
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)				
1	Egentlig kernekapital (CET1)	419.121	377.024	394.390
2	Kernekapital	459.121	417.024	434.390
3	Samlet kapital	459.121	452.010	469.337
Risikovægtede eksponeringer				
4	Samlet risikoeksponering	1.979.169	2.032.930	1.958.839
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)				
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	21,18%	18,55%	20,13%
6	Kernekapitalprocent (%)	23,20%	20,51%	22,18%
7	Kapitalprocent i alt (%)	23,20%	22,23%	23,96%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)				
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	3,48%	2,83%	
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,96%	3,18%	
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	2,61%	4,25%	
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	11,48%	10,83%	
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)				
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,00%	0,00%	
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	0,00%	0,00%	
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,00%	0,00%	
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0,00%	0,00%	
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0,00%	0,00%	
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,50%	2,50%	
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	13,98%	13,33%	
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	14,72%	10,87%	
Gearingsgrad				
13	Samlet eksponeringsmål	5.027.506	4.987.146	4.687.505
14	Gearingsgrad (%)	9,13%	8,36%	9,27%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)				
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,00%	0,00%	
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,00%	0,00%	
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%	
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)				
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%	0,00%	
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%	
Likviditetsdækningsgrad				
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi – gennemsnit)	2.090.664	2.100.080	
EU 16a	Udgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	441.413	465.183	
EU 16b	Indgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	19.488	17.751	
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	421.925	447.432	
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	495,51%	469,36%	
Net stable funding ratio				
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	3.531.885	3.259.736	
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.513.262	1.460.703	
20	NSFR (%)	233,40%	223,16%	

2.2 Skema EU OV1 – Samlede risikoeksponeringer

Bankens samlede risikoeksponeringer er sammensat således pr. 31. december 2021:

EU OV1 Beløb i 1.000 kr.		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlags- krav
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	1.609.567	1.570.828	128.765
2	Heraf i henhold til standardmetoden	1.609.567	1.570.828	128.765
6	Modpartskreditrisiko -CRR	43.015	25.049	3.441
7	Heraf i henhold til standardmetoden	24.961	22.910	1.997
EU 8b	Heraf kreditværdijustering - CVA	18.055	2.139	1.444
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	21.329	73.226	1.706
21	Heraf i henhold til standardmetoden	21.329	73.226	1.706
23	Operationel risiko	305.258	289.736	24.421
EU23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	305.258	289.736	24.421
29	i alt	1.979.169	1.958.839	158.334

2.3 Skema EU OVC – Individuelt solvensbehov

Solvensbehovet offentliggøres i en særskilt rapport og kan findes på bankens hjemmeside moensbank.dk/ir under punktet "Tilstrækkelig kapitalgrundlag og kapitalbehov"

3. Risikostyringsmålsætninger og -politik, CRR 435

CRR artikel 435, stk. 1, litra e og f og tabel EU OVA række a og c

3.1 Ledelseserklæring

Bankens bestyrelse og direktion har den 24. februar 2022 godkendt risikorapporten for 2021. Det er bestyrelsens vurdering, at bankens risikostyringsordninger er tilstrækkelige og giver sikkerhed for, at de indførte risikosystemer er tilstrækkelige i forhold til bankens profil og strategi.

Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at nedenstående beskrivelse af bankens overordnede risikoprofil i tilknytning til bankens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant og dækkende billede af bankens risikoforvaltning, herunder hvordan bankens risikoprofil og risikotolerance, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel/strategi, materiale og rapporter forelagt for bestyrelsen af bankens direktion, bankens compliance- og risikoansvarlige samt på grundlag af bestyrelsens eventuelt indhentede supplerende oplysninger eller redegørelser.

Bankens forretningsstrategi er baseret på bankens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervs kunder. Banken ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af bankens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som banken påtager sig sammen med helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Banken ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen. Det er bankens målsætning at have en komfortabel overdækning i forhold til lovgivningens kapitalkrav, således at banken kan overholde disse i en stresset situation uden at komme i konflikt hermed.

En gennemgang af forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes og er afspejlet i de enkelte politikkers mere specificerede grænser, herunder i bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser til andre organisatoriske enheder. De fastsatte grænser vurderes at være udformet således, at de er gennemsigtige og kontrollerbare og at de reelle risici ligger inden for grænserne, fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og at det på den baggrund er bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Den af bestyrelsen besluttede maksimal risikotolerance styres via fastsatte grænser i de enkelte politikker.

Kreditrisiko er styret gennem bankens kreditpolitik med mål om at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til bankens kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi. Hertil kommer den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko der sikrer overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

Banken påtager sig markedsrisiko primært repræsenteret ved renterisiko. Bestyrelsen er ansvarlig for markedsrisikopolitikken, herunder fastsættelsen af bankens overordnede markedsrisikoprofil- og rammer. Banken tilpasser sin markedsrisiko i overensstemmelse med markedsudviklingen og opretholder en passende risikoappetit i forhold til den af bestyrelsen aftalte risikoprofil.

Forretningsmodellen medfører likviditetsrisiko. Disse kontrolleres og overvåges gennem aktiv likviditetsstyring, som sikrer tilstrækkelig likviditet, således at banken kan opfylde sine forpligtelser. Likviditetsrisikoen overvåges og styres på dagligt grundlag for at overholde den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

Desuden har bestyrelsen vedtaget en politik for operationelle risici, der søger at sikre, at bankens eksponering for operationelle risici og deraf følgende tab er på et acceptabelt niveau i forhold til bankens overordnede mål.

Den samlede risiko justeres løbende for at harmonere med bankens risikoprofil og kapitalstruktur i overensstemmelse med bankens kapitalstyring. Bestyrelsen modtager løbende rapportering vedrørende udvikling af risikotyperne, og hvordan banken manøvrerer inden for de relevante politikker. Dette giver mulighed for bestyrelsen til at føre tilsyn med overholdelsen af de godkendte politikker.

Risikorapport 2021

Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jævnfør nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt bankens aktuelle tal for disse grænseværdier.

Tilsynsdiamant	Grænseværdier	2021	2020
Udlånsvækst	< 20 %	-0,4%	-9,4%
Summen af store eksponeringer	< 175 % af CET1	117,1%	124,6%
Ejendomseksponering	<25 % af udlån og garantier	9,7%	12,8%
Likviditetspejlemærke	>100 %	495,0%	448,3%

Stege, den 24. februar 2022

Peter Ole Sørensen
Formand

Christian Brix-Hansen
Næstformand

Carl Gustav Scavenius
Bestyrelsesmedlem

Tina Ørum Hansen
Bestyrelsesmedlem

Lise Hansen
Medarbejdervalgt

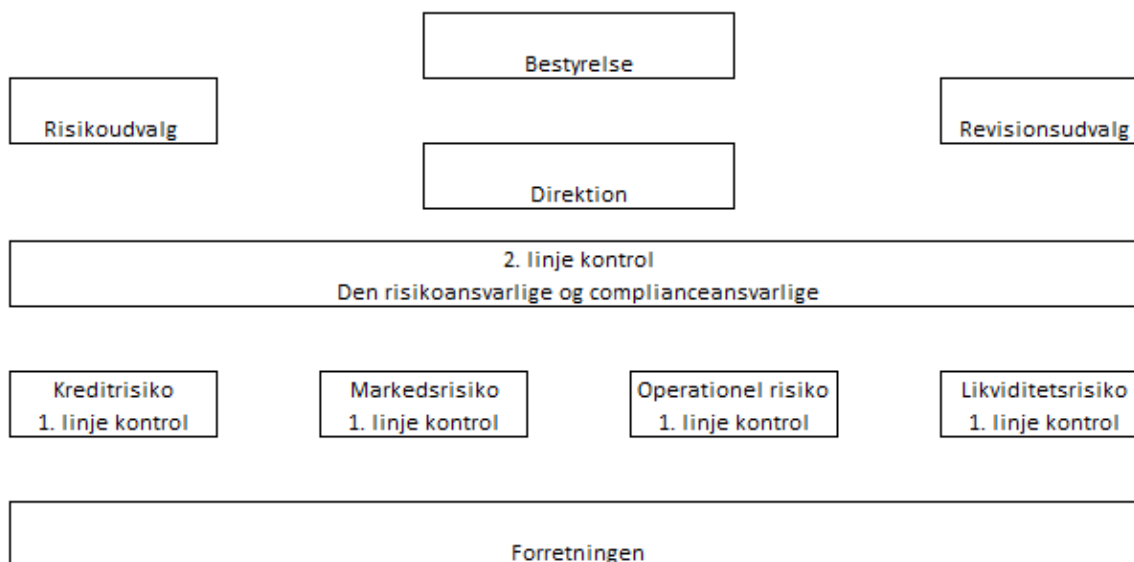
Jan Ivan Rasmussen
Medarbejdervalgt

CRR artikel 435, stk. 1, litra b og tabel EU OVA række b

3.2 Risikostyringsorganisation

Bankens risikoorganisation er tilrettelagt på baggrund af bankens faktiske størrelse og kompleksiteten af risikoeksponeringerne på de enkelte risikoområder. Derudover er risikostyringsorganisationen bygget omkring 2 forsvarslinjer.

Figur Møns Banks A/S risikoorganisation:



Bestyrelse

Bestyrelsen har til opgave at varetage den overordnede og strategiske ledelse med henblik på at drive et sundt og lokalforankret pengeinstitut og dermed sikre langsigtet værdi for bankens interessenter.

Bestyrelsen har fastsat en række risikopolitikker, hvoraf den overordnede håndtering og styring af bankens risici fremgår. Politikkerne gennemgås og godkendes af bestyrelsen mindst en gang årligt. For at underbygge ledelsesstrukturen har bestyrelsen formuleret et sæt retningslinjer til direktionen, der klart specificerer ansvarsområder og dispositionsmuligheder. Bestyrelsen skal efter behov og mindst en gang årligt vurdere og ajourføre retningslinjerne.

Bestyrelsen ansætter direktionen og påser, at banken ledes forsvarligt under overholdelse af lovgivning, vedtægterne og de af bestyrelsens udstedte retningslinjer mv.

Bestyrelsen har herudover nedsat et risikoudvalg og et revisionsudvalg, der udgør den samlede bestyrelse. Bankens ansvarlige i ledelsessekretariatet fungerer som sekretariat.

Direktion

Direktionen varetager den øverste daglige ledelse i overensstemmelse med de af bestyrelsen udstukne retningslinjer og risikopolitikker. Direktionen skal sikre, at risikopolitikker og retningslinjer implementeres i bankens daglige drift samt sikre, at der er forretningsgange på alle væsentlige områder. Direktionen videredelegerer specifikke retningslinjer og bemyndigelser til udvalgte afdelinger for at sikre den praktiske gennemførelse af de af bestyrelsen vedtagne politikker og retningslinjer.

2. forsvarslinje

2. forsvarslinje udgøres af de risiko- og complianceansvarlige. Disse funktioner har til opgave at overvåge, kontrollere og rapportere på bankens risici og kontrolmiljø.

Den risikoansvarlige

Den risikoansvarlige er ansvarlig for at påse, at risikostyringen i banken sker på betryggende vis, herunder at der skabes et overblik over bankens risici og det samlede risikobillede på tværs af risikoområder og har herudover til opgave at bistå risikoudvalget. Den risikoansvarlige udarbejder efter behov og mindst en gang årligt en rapport til bestyrelsen om bankens risikostyring. Den risikoansvarlige kan i relevant omfang give udtryk for betænkeligheder og informere

bestyrelsen, når specifikke risikoforhold påvirker eller kan påvirke banken. Den risikoansvarlige udarbejder hvert år en plan for de risikoområder, der skal sættes fokus på. Planen behandles og godkendes af bankens risikoudvalg. Den risikoansvarlige er ansat af direktionen, men en eventuel afskedigelse kræver bestyrelsens forudgående godkendelse.

Den complianceansvarlige

Bankens compliancefunktion har ansvaret for at overvåge overholdelsen af finansiell lovgivning, branchestandarder og bankens interne retningslinjer på alle områder.

Den complianceansvarliges arbejde tager udgangspunkt i den af bestyrelsen godkendte årsplan, og rapporteringen sker efter behov, dog mindst årligt til direktion og bestyrelse. Den complianceansvarlige er ansat af direktionen, men en eventuel afskedigelse kræver bestyrelsens forudgående godkendelse.

1. forsvarslinje

Den daglige styring af bankens risici sker i bankens første forsvarslinje gennem risikopolitikker, instrukser samt en række interne kontroller som foretages på alle væsentlige risikoområder, herunder kredit-, markeds-, likviditets- og operationel risiko. Med hensyn til risikostyringen af de væsentligste risikoområder, henvises til tabellerne om risikostyringen under de enkelte områder.

Banken har etableret funktionsadskillelse mellem enheder, der indgår forretningstransaktioner med kunder eller i øvrigt påtager risiko på bankens vegne, og enheder, der har ansvaret for risikostyring. I de tilfælde hvor det ikke er muligt at etablere funktionsadskillelse, grundet bankens størrelse, er der etableret kompenserende foranstaltninger. Banken søger til stadighed at udvikle disse værktøjer. Banken har etableret et ledelsessekretariat, der bl.a. varetager forskellige kontrol opgaver, og som dermed bidrager til yderligere funktionsadskillelse.

CRR artikel 435, stk. 1, litra c og tabel EU OVA række d

3.3 Risikorapportering

Banken anvender væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering herunder opfølgning på lovgivnings og ledelsesmæssige risikorammer.

Rapportering til bankens ledelse og øvrige relevante interessenter foretages efter faste retningslinjer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle væsentlige risikoområder samt rapportering fra henholdsvis den risikoansvarlige og complianceansvarlige efter behov og mindst årligt. Den risikoansvarlige og complianceansvarlige er understøttet af controllerfunktion, der er tilknyttet Økonomiafdelingen. Kontroller gennemført i controllerfunktionen indgår som grundlag for compliance- og risikofunktionens vurderinger.

CRR artikel 435, stk. 1, litra c og tabel EU OVA række e

3.4 Risikostyring

Banken foretager løbende og mindst en gang årligt en vurdering af bankens enkelte og samlede risici og tager i den forbindelse stilling til, om bankens risici er acceptable.

Banken har en række forretningsgange og kontroller til at identificere og styre risici. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer samt effektivitet af bankens risikostyring og kontrol af de enkelte risikoområder fra de risikoansvarlige.

CRR artikel 435, stk. 1, litra a og tabel EU OVA række f

3.5 Stresstest

Banken anvender stresstest som en del af sin risikostyring på en række forskellige risikoområder, blandt andet på likviditetsområdet og området for overdreven gearing. Der henvises til afsnittet for risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om bankens anvendelse af stresstest til risikostyringsmæssige formål.

CRR artikel 435, stk. 1, litra d og tabel EU OVA række g

3.6 Risikopolitikker

Banken er eksponeret i forhold til forskellige risikotyper. Bankens bestyrelse fastlægger med udgangspunkt i bankens

forretningsmodel og bankens strategiske målsætninger relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet med bankens politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder. Der henvises til afsnittet for risikostyring af de enkelte risikoområder for uddybende information om bankens politikker på de enkelte områder.

Tabel EU-OVB-Offentliggørelse af ledelsessystemer

CRR artikel 435, stk. 2, tabel EU OVB række a

3.7 Ledelsessystemer

Bestyrelsens antal af direktions- og bestyrelsesposter

Bankens bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i banken et antal øvrige ledelseshverv:

Bestyrelsens formand, Peter Ole Sørensen	CREW4U - ejer og direktør Dansk Cykelturisme - bestyrelsesmedlem Parksn Trails ApS - direktør og bestyrelsesmedlem Rødled Fonden - bestyrelsesmedlem Skibing Menighedsråd - formand Vordingborg Erhverv A/S - bestyrelsesmedlem Vordingborg Kommunalbestyrelse - medlem
Bestyrelsens næstformand, Christian Brix-Hansen	Brix Design A/S - direktør og bestyrelsesmedlem Brix-Hansen Holding ApS - direktør Vordingborg Gymnasium & HF - bestyrelsesformand
Tina Ørum Hansen	Aage Maagensen Statsautoriseret Revisionsaktieselskab - bestyrelsesmedlem EL-Installatør Jørgen Larsen A/S - bestyrelsesmedlem TØH Holding Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab - direktør
Carl Gustav Scavenius	Klintholm Gods - fuldt ansvarlig deltager Klintholm Økologi I/S - fuldt ansvarlig deltager og reel ejer

CRR artikel 435, stk. 2, tabel EU OVB række b

Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise (rækkenr. b)

Banken følger de kompetencekrav til bestyrelse og direktion, som følger af den finansielle lovgivning. Bestyrelsen vurderer, at den på nuværende tidspunkt samlet opfylder de krav til viden og erfaring, som er påkrævet.

Banken foretager årligt en selvevaluering, hvor bestyrelsens og de enkelte medlemmers arbejde og resultater bliver vurderet. Ved evalueringen fastlægges ud fra bankens forretningsmodel, hvilke kompetencer der er behov for i bestyrelsen. I forlængelse heraf vurderes, hvilke kompetencer der er tilstede med henblik på at identificere behov for at tilføje bestyrelsen yderligere kompetencer. Evalueringen foretages hvert år. Bestyrelsen har udarbejdet en kompetenceprofil for bestyrelsen, som er tilgængelig på bankens hjemmeside.

CRR artikel 435, stk. 2, tabel EU OVB række c

Ansættelsespolitik for bestyrelsesmedlemmer

Bestyrelsens proces for udvælgelse af kandidater til bestyrelse er beskrevet i Nomineringsudvalgets kommissorium, som er tilgængeligt på bankens hjemmeside.

Bankens bestyrelse har i medfør af Lov om finansiel virksomhed (FIL) § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at banken ønsker en sammensætning af bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde. Særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til kompetencer, erhvervs erfaringer, køn og alder. Møns Bank ønsker at være en attraktiv arbejdsplads for både kvinder og mænd og tilstræber lige muligheder for at gøre karriere og for at opnå og besidde lederstillinger, men i den forbindelse er det vigtigt at lederne har de rette kompetencer, uanset hvilket køn de har.

Banken opfylder ikke fuldt ud målsætningen med ligelig repræsentation med to kvinder og fire mænd.

CRR artikel 435, stk. 2, tabel EU OVB række d

Risikoudvalget og antallet af møder

Banken har i medfør af Lov om Finansiell virksomhed § 80 b, stk. 1, nedsat et Risikoudvalg. Der har i 2021 været afholdt 9 møder i Risikoudvalget.

CRR artikel 435, stk. 2, tabel EU OVB række e

Beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til bestyrelsen (rækkenr. e)

Der skal ske løbende rapportering til bestyrelsen på alle væsentlige risikoområder, de områder, hvor bestyrelsen har fastlagt grænser for direktionen, eller hvor der er fastsat grænser i lovgivningen. Det vil fremgå af de enkelte retningslinjer, hvis der vurderes at være behov for rapportering, hvor ofte rapporteringen skal ske samt hvem der er ansvarlig herfor. Overskridelser af bestyrelsens retningslinjer skal som minimum rapporteres på hvert bestyrelsesmøde, ligesom rapportering skal ske, hvis forhold, der ligger til grund for fastsættelsen af de enkelte grænser for risici, ændres væsentligt.

Der anvendes væsentlige ressourcer til løbende at sikre en tilstrækkelig risikorapportering herunder opfølgning på lovgivnings- og ledelsesmæssige risikorammer.

4. Anvendelsesområde, CRR 436

Formålet med denne rapport er at give indblik i bankens risiko- og kapitalstyring.

Oplysningsforpligtelserne gælder for:

Møns Bank A/S
Storegade 29
4780 Stege
LEI 213800BGF1TQB5M6PH65
Cvr.nr. 65 74 60 18
Telefon 55 86 15 00

Møns Bank A/S har ingen datterselskaber.

Alle opgørelser i denne rapport er pr. 31.12.2021.

5. Kapitalgrundlag CRR 437

CRR artikel 437

5.1 Afstemning af kapitalgrundlag

Der henvises til årsrapportens note 4 "Kapitalforhold og solvens" for afstemning mellem den regnskabsmæssige egenkapital og kapitalgrundlaget.

Skema EU CC1 – Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		Beløb
EU CC1		
Beløb i 1.000 kr.		a)
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver		
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	40.000
2	Overført resultat	401.899
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	7.608
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter	46.449
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	495.956
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer		
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-7.569
8	Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	-104
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	-69.162
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-76.835
29	Egentlig kernekapital	419.121
Hybrid kernekapital: instrumenter		
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	40.000
36	Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer	40.000
Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer		
44	Hybrid kernekapital	40.000
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	459.121
Supplerende kapital: lovpligtige justeringer		
58	Supplerende kapital (T2)	0
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	459.121
60	Samlet risikoeksponering	1.979.169
Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere		
61	Egentlig kernekapital	21,18%
62	Kernekapital	23,20%
63	Samlet kapital	23,20%
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	10,48%
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	0,00%
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer	0,00%
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer	0,00%
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	3,48%
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	16,68%
Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)		
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)	117.990

Tabel EU CCA Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiv instrumenter

5.2 Hovedtræk ved kapitalinstrumenter

1	Udsteder	Nykredit Bank A/S	Nykredit Bank A/S
2	Entydigt ID (f.eks. CUSIP-, ISIN- eller Bloomberg-ID for private investeringer)	DK0030440847	DK0030490008
2a	Offentlig eller privat investering	Privat	Privat
3	Gældende lovgivning for instrumentet	Forordning og direktiv 2013/36/EU	Forordning 575/2013/eu og 648/2012EU
3a	Kontraktmæssig anerkendelse af afviklingsmyndigheders nedskrivnings- og konverteringsbeføjelser	JA	JA
	<i>Tilsynsmæssig behandling</i>		
7	Instrumenttype (typer angives for hver jurisdiktion)	Hybrid Kernekapital	NEP-kapital Senior non-prefered obligationer
8	Beløb anerkendt i lovpligtig kapital eller nedskrivningsrelevante passiver (valuta i millioner pr. seneste indberetningsdato)	DKK 40	DKK 35
9	Nominal værdi af instrumentet	DKK 40	DKK 35
EU-9a	Emissionskurs	100	100
EU-9b	Indfrielseskurs	100	100
10	Regnskabsmæssig klassificering	Egenkapital	Forpligtelse – amortiseret kostpris
11	Oprindelig udstedelsesdato	12. april 2019	18. juni 2021
12	Uamortisabelt eller dateret	uamortisabelt	18. juni 2026
13	Oprindelig forfaldsdato	Ingen forfaldsdato	18. juni 2026
14	Udsteder-call med forbehold af forudgående myndighedsgodkendelse	JA	JA
15	Dato for call option, datoer for eventuelle calls og indfrielsesbeløb	12. april 2024, helt eller delvist	18. juni 2025, helt eller delvist
16	Datoer for eventuelle efterfølgende calls	Til enhver tid med 30 dages varsel efter 12. april 2024	Til enhver tid med 30 dages varsel efter 18. juni 2025
	Kuponrente/udbytte		
17	Fast eller variabelt udbytte/fast eller variabel kuponrente	Fast de første 5 år – derefter variabel	Fast de første 4 år – derefter variabel
18	Kuponrente og tilknyttet indeks	Fast 7 % til call date herefter Cibor 6m + 7 %	Fast 2,765% til call date herefter Mid-sw ap 1år + 2,765%
19	Tilstedeværelse af "dividend stopper"	Nej	Nej
21	Tilstedeværelse af step-up eller andet incitament til indfrielse	JA	JA
22	Ikkekumulativt eller kumulativt	Ikke kumulativt	
23	Konvertibelt eller ikkekonvertibelt	Ikke konvertibelt	Ikke konvertibelt
30	Egenskaber for nedskrivning	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning: nedskrivningsudløser(e)	Hvis bankens egentlige kernekapital falder til under 5,125 %	Finansiell stabilitet kan anvende ball-in til tabsabsorbering og til rekapitalisering under afvikling ved at nedskrive NEP-kapital
32	Hvis nedskrivning: hel eller delvis	Nedskrivning er det mindste beløb mellem det beløb, der kræves for at bringe kapitalbeviset op på den egentlige kernekapital procent på 5,125% eller det beløb, der reducerer hovedstolen til 0	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning: permanent eller midlertidig	Midlertidig	Permanent
34	Hvis midlertidig nedskrivning: beskriv opskrivningsmekanismen	Banken kan diskretionært vælge at opskrive under hensyntagen til de restriktioner der gælder i forordningen mv	
34a	Type af efterstillelse (kun for nedskrivningsrelevante passiver)		Nedskrives og konverteres før simple krav
35	Position i efterstilleleshierarki ved likvidation (angiv instrumenttype, der er umiddelbart over instrumentet)	Supplerende kapital	Seniorkapital

6. Kontracykliske kapitalbuffer, CRR 440

Den kontracykliske buffer sikrer, at banken har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag til at dække tab i kriseperioder.

Med kapitalkravsforordningen (CRR) er der indført krav om en kontracyklisk kapitalbuffer, der sættes i kraft i perioder med en overnormal udlånsvækst. Formålet med den kontracykliske buffer er at sikre, at den finansielle sektor som helhed - uanset konjunkturer - vil have tilstrækkelig kapital til at opretholde kreditgivning til virksomheder og private, uden solvensen kommer under pres.

Den kontracykliske buffer opbygges, når den samlede vækst i udlån anses for at bidrage til opbygningen af systemisk risiko, og nedbringes i kriseperioder. Buffersatsen fastsættes af myndighederne i de enkelte EU-lande. I Danmark fastsættes buffersatsen af Erhvervsministeren efter anbefaling fra Det Systemiske Risikoråd og på baggrund af udvalgte indikatorer, bl.a. udlån i forhold til BNP.

Banken har både eksponeringer i Danmark og udlandet, men da bankens totale udenlandske krediteksponeringer udgør under 2 % af bankens samlede krediteksponeringer, betragtes udenlandske eksponeringer som danske eksponeringer ved opgørelsen af den kontracykliske kapitalbuffer. Bankens har ikke afsat kapital til den kontracykliske buffer, som følge af, at den kontracykliske buffersats er sat til 0,0 %.

Banken vil fremadrettet reservere kapital til den kontracykliske kapitalbuffer i overensstemmelse med de fastsatte satser.

Den geografisk fordeling af krediteksponeringer pr. 31. december 2021 fremgår af nedenstående tabel. Der er ikke medtaget eksponeringer opgjort ved interne modeller samt securitiseringer, da banken ikke anvender dette.

Skema EU-CCyB1 – Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer

	Generelle krediteksponeringer	Relevante krediteksponering er Markedsrisiko	Eksponeringsværdi i alt	Kapitalgrundlagskrav			Risikovægtede eksponeringer	Vægte for kapitalgrundlagskrav (%)	Kontracyklisk buffersats (%)
				Relevante krediteksponeringer - Kreditrisiko	Relevante krediteksponeringer - Markedsrisiko	I alt			
Beløb i 1.000 kr.	a	c	f	g	h	j	k	l	m
Opdeling efter land:									
Danmark	1.738.023	349.042	2.087.065	128.765	3.674	132.439	1.655.488	100,00%	0,00%

Skema EU-CCyB2 – Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

EU CCyB2		
Beløb i 1.000 kr.		a
1	Samlet risikoeksponering	1.979.169
2	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats	0,00
3	Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer	0

7. Gearing, CRR 451

Tabel EU LRA Gearingsgrad

CCR artikel 451, tabel EU LRA række a

7.1 Procedure for styring af risiko for overdreven gearing

Med CRR-forordningen introduceres gearingsgraden, som er et risikoneutralt mål for, hvor stor den regnskabsmæssige gearing må være. Gearingsgraden beregnes som kernekapital sat i forhold til bankens uvægtede eksponeringer.

I CRR er fastsat et gearingskrav på 3 pct. svarende til en maksimal gearing på ca. 33 gange kernekapitalen.

Bestyrelsen har fastsat en målsætning om, at gearingsgraden ikke må falde til under 7 % af bankens aktivmasse. Bestyrelsen skal orienteres hvis gearingsgraden kommer under 8 %.

Gearingsgraden er opgjort til 9,1 % pr. ultimo 2021, og ligger således med en solid margin i forhold til bestyrelsens målsætning.

Banken anvender standardmetoden for kreditrisiko, som har forholdsvis høje risikovægte, hvorfor risikoen for overdreven gearing vurderes at være meget begrænset.

Bankens gearingsrisiko styres med afsæt i en af bestyrelsen fastsat politik herfor. Politikken er fastsat med det formål, at imødegå risikoen for overdreven gearingsrisiko samt med det formål at fastlægge en styring og overvågning heraf.

Overvågning af gearingsgraden indgår i bankens løbende risikoovervågning og rapporteres kvartalsvis til bestyrelsen.

CRR forordningen er direkte gældende i den danske ret og det er ikke muligt at indføre strammere gearingsregler end, hvad fremgår af CRR, medmindre det konkret fremgår af CRR, at der kan fastsættes yderligere regler på området.

CCR artikel 451, tabel EU LRA række b

7.2 Faktorer der har indflydelse på gearingsgraden

Gearingsgraden opgøres som forholdet mellem kernekapitalen og de uvægtede eksponeringer, hvorfor udviklingen i gearingsgraden er styret af de elementer der indgår i henholdsvis kernekapitalen og de uvægtede poster.

Kernekapitalen er siden sidste år steget fra 434,4 mio.kr. til 459,1 mio.kr, mens det samlede eksponeringsmål er steget fra 4.686,4 mio.kr. til 5.027,5 mio.kr.

Skema EU LR1 - Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradsrelevante eksponeringer

EU LR1	Relevant beløb
Beløb i 1.000 kr.	a
1 Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	4.016.363
8 Justering for afledte finansielle instrumenter	-17.647
10 Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)	1.069.782
12 Andre justeringer	-40.992
13 Samlet eksponeringsmål	5.027.506

Skema EU LR2 -Oplysninger om gearingsgrad fælles regler

EU LR2		Gearingsgrad-relevante eksponeringer, jf. CRR	
		31.12.2021	31.12.2020
Beløb i 1.000 kr.		a	b
Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)			
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse)	3.998.717	3.719.225
6	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	-72.835	-55.914
7	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)	3.925.882	3.663.311
Derivateksponeringer			
8	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargen)	17.647	22.334
9	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering knyttet til derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko	14.196	0
13	Derivateksponeringer i alt	31.843	22.334
Andre ikkebalanceførte eksponeringer			
19	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	1.785.625	1.727.761
20	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	-715.844	-727.032
22	Ikkebalanceførte eksponeringer	1.069.781	1.000.729
Kapitalmål og samlet eksponeringsmål			
23	Kernekapital	459.121	434.390
24	Samlet eksponeringsmål	5.027.506	4.686.374
Gearingsgrad			
25	Gearingsgrad (%)	9,13%	9,27%
EU-25	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)	9,13%	9,27%
25a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%)	9,13%	9,27%
26	Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%)	3,00%	0,00%
EU-26a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	heraf: i form af egentlig kernekapital	0,00%	0,00%
27	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%	0,00%

Skema EU LR3 - Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. Derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)

EU LR3	Gearingsgradsrelevante eksponeringer, jf. CRR
Beløb i 1.000 kr.	a
EU-1 Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), heraf:	3.998.717
EU-2 Eksponeringer i handelsbeholdningen	349.987
EU-3 Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf:	3.648.730
EU-5 Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	1.800.096
EU-7 Institutter	27.694
EU-8 Sikret ved pant i fast ejendom	198.614
EU-9 Detaileksponeringer	750.420
EU-10 Selskaber	300.595
EU-11 Misligholdte eksponeringer	106.843
EU-12 Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	464.468

8. Likviditetskrav CRR 435, stk. 1. og 451a, stk.2 og stk. 4

Tabel EU-LIQA-likviditetsrisikostyring

CRR 435, stk. 1, litra a og tabel EU LIQA række a

8.1 Strategier og procedurer

Bestyrelsen har godkendt en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte bankens forretningsmodel. Ved likviditetsrisiko forstås risikoen for, at bankens omkostninger til likviditetsfremskaffelse stiger uforholdsmæssigt meget, at manglende finansiering/funding forhindrer banken i at opretholde den vedtagne forretningsmodel, at banken ultimativt ikke er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser på grund af manglende finansiering/funding samt at banken ikke kan overholde de lovmæssigt fastsatte krav til likviditetsreserver, buffer m.v.

Banken har i Politik for likviditet fastlagt en beredskabsplan, der tillige indeholder tiltag indeholdt i bankens genopretningsplan på likviditetsområdet. I beredskabsplanen er der foretaget en prioritering af de enkelte tiltag, ligesom tids-horisont og effekt af de enkelte tiltag fremgår.

Bankens grundlæggende målsætning vedrørende likviditetsrisiko er at sikre, at bankens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå at manglende funding forhindrer banken i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt er målsætningen, at banken altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser og overholde de lovmæssigt fastsatte krav til likviditetsreserver, buffer m.v.

I likviditetspolitikken identificeres forskellige former for likviditetsrisiko, og der angives specifikke grænser for, hvor stor en risiko banken ønsker at påtage sig. Det er bankens politik, at likviditetsberedskabet skal være så robust, at der under en fremskrivning af de forventede betalingsstrømme i et stress-scenarium vil være likviditet nok til at overholde det til enhver tid gældende LCR og NSFR-dækningskrav i henhold til CRR og kravet til likviditetspejlemærket i en periode på 3 måneder.

Bestyrelsen har fastsat at LCR-procenten skal være mindst 150 %-point og at NSFR-procenten skal være mindst 75%-point over det til enhver tid gældende krav.

Liquidity coverage Ratio (LCR) er et kortsigtet likviditetsmål, der skal sikre, at banken har tilstrækkelig likviditet til at modstå et 30-dages likviditetsstress. LCR angiver den mængde likvide "højkvalitetsaktiver", som et pengeinstitut skal have i sin beholdning for at kunne modstå et kortsigtet likviditetsstress. Beholdningen af "højkvalitetsaktiver" skal primært bestå af kontanter, centralbankindeståender, indskudsbeviser og ubelånte statsobligationer (de såkaldte Level-1a aktiver). LCR minimumsdækningskravet er på 100 %, hvilket med bestyrelsen målsætning betyder, at banken skal have en dækning på 250 %. Kommer LCR-brøken under grænsen på de 250 % iværksættes tiltag, der i henhold til bankens beredskabsplan er målrettet mod det almindelige beredskab. Ved en LCR-brøk på under 225 %, der er grænsen for gult lys i genopretningsplanen, iværksættes tiltag, der jf. beredskabsplanen indgår i bankens genopretningsplan.

Net Stable Funding Ratio (NSFR), der trådte i kraft ultimo juni 2021 sikrer, at banken har en tilstrækkelig langsigtet funding af sine aktiviteter. NSFR er et selvstændigt lovkrav, som ikke træder i stedet for det udgåede funding ratio-pejlemærke eller i øvrigt bliver en del af Tilsynsdiamanten.

Formålet med NSFR-reglerne er at sikre, at banken har en stabil fundingstruktur over en tidshorisont på et år og defineres som forholdet mellem bankens tilgængelige stabile finansiering og dets behov for stabil finansiering over en tidshorisont på et år.

Kravet opgøres som en procentdel, hvor tælleren (beholdning af tilgængelig stabil finansiering (passiv-siden)) skal være større end nævneren (behov for stabil finansiering (aktiv-siden)).

Tælleren og nævneren i NSFR-brøken fås ved at gange de enkelte aktiv- og passivposters regnskabsmæssige værdi med forskellige regulatorisk fastsatte vægte og herefter summere de vægtede beløb.

NSFR minimumsdækningskravet er ligesom LCR 100 %, hvilket med bestyrelsen målsætning betyder, at banken skal have en dækning på 175%. Kommer NSFR-brøken under grænsen på de 175 % iværksættes tiltag, der i henhold til bankens beredskabsplan er målrettet mod det almindelige beredskab. Ved en NSFR-brøk under 150 %, der er grænsen for gult lys i genopretningsplanen, iværksættes tiltag, der jvf. beredskabsplanen indgår i bankens genopretningsplan.

CRR 435, stk. 1, litra b og tabel EU LIQA række b

8.2 Struktur i og tilrettelæggelse af risikostyring

Bankens styring af likviditetsrisikoen fastlægges overordnet i likviditetspolitikken, som suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling af likviditetsområdet samt detaljerede instrukser vedrørende likviditetsrisiko.

Med udgangspunkt i de af bestyrelsen fastsatte politikker og grænser har direktionen bemyndigelse til at handle likviditet på bankens vegne. Direktionen herunder bankens fondsmedarbejdere i afdelingen Kundeservice styrer den daglige likviditetsrisiko og overvågning varetages af Økonomiafdelingen.

CRR 435, stk. 1, litra b og tabel EU LIQA række c

8.3 Organisering og kontrol

Økonomiafdelingen har ansvaret for den interne kontrol på likviditetsområdet, den løbende rapportering til bankens bestyrelse og direktion, samt likviditetsindberetningerne til myndighederne.

Den løbende interne kontrol sker i et vist omfang via §70-opgørelsen, der sikrer at banken overholder de lovgivningsmæssige rammer. Derudover udfører Økonomiafdelingen en manuel kontrol af bankens likviditetsrisiko i forbindelse med udarbejdelsen af ledelsesrapporteringen på området.

CRR 435, stk. 1, litra c og tabel EU LIQA række d

8.4 Likviditetsrapportering

Bestyrelsen modtager én gang om året i forbindelse med fastsættelsen af interne risikostyringsgrænser og politikker og politikker på likviditetsområdet en fyldestgørende rapportering, som både belyser pengeinstituttets kortsigtede og langsigtede likviditet med udgangspunkt i bankens kompleksitet og risiko på likviditetsområdet.

Derudover modtager bestyrelsen en yderligere rapportering, hvis banken bryder mindst én af de grænser, som banken har fastsat for de likviditetsindikatorer, som banken overvåger.

Rapportering til direktion og bestyrelsen foretages månedligt via § 70 - instruks. I øvrigt rapporteres månedligt via Lokale Pengeinstitutters model, hvor fremskrivning af budgetforudsætninger og stresstest fremgår.

Såfremt banken overskrider direktionens samlede beføjelser, rapporteres der straks til bestyrelsen herom.

CRR 435, stk. 1, litra d og tabel EU LIQA række e

8.5 Risikoreduktion

Bestyrelsen har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte bankens forretningsmodel. Dette sikres primært ved målsætning om, at likviditetsoverdækningen i henhold til lovens krav til enhver tid skal være en overdækning på mindst 150 %-point for LCR. LCR-brøken er ultimo 2021 opgjort til 495,5 % svarende til en overdækning på 1.669 mio. kr. i forhold til LCR-kravet på 100 % og i forhold til bankens målsætning er overdækningen beregnet til 1.036

mio. kr. Banken er opmærksom på, at der skal være et afbalanceret forhold mellem ud- og indlån, hvilket er udtrykt ved udlåns-/indlånsprocenten, der er opgjort til 45,4 %.

Likviditetskravet Net Stable Funding Ratio (NSFR) er trådt i kraft ved halvåret 2021. NSFR søger at sikre stabile funding-profiler hos de enkelte banker, hvor sammenhængen mellem løbetiden af aktiver og fundingsiden er i fokus. NSFR-nøgletallet opgøres for en tidshorisont på 1 år og er opgjort til 233,4 %.

CRR 435, stk. 1, litra d og tabel EU LIQA række f

8.6 Beredskabsplan

Banken har udarbejdet en likviditetsberedskabsplan i overensstemmelse med kravene i Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. som indeholder flere mulige handlinger, som kan styrke bankens likviditet i en krisesituation. I beredskabsplanen er den forventede effekt og tidshorisont ved de enkelte handlinger beskrevet nærmere.

Likviditetsberedskabsplanen testes én gang om året og træder i kraft, såfremt banken kun vanskeligt kan opfylde de i likviditetspolitikken fastsatte grænser og med markant øgede finansieringsomkostninger.

CRR 435, stk. 1, litra d og tabel EU LIQA række g

8.7 Stresstest

Da banken har en meget simpel og ikke-kompleks likviditetsstruktur samt meget stort likviditetsoverskud anvender banken et stresstest-setup som er proportionalt med kompleksiteten og risiciene på likviditetsområdet.

Derfor opgør og overvåger banken en række likviditetsindikatorer, som er fastsat med udgangspunkt i en række relevante poster og finansieringskilder for banken. Disse likviditetsindikatorer er fastsat tilstrækkeligt forsigtigt i forhold til bankens interne grænser for henholdsvis LCR og NSFR. Banken anvender en stresstest, der tager udgangspunkt i forskellige poster i henholdsvis LCR og NSFR. De forskellige poster stresses over en 12-månedersperiode i hhv. et grundforløbet og et stresset forløb.

Banken har i hele perioden kunne overholde de interne grænser for disse likviditetsindikatorer.

CRR 435, stk. 1, litra e og tabel EU LIQA række h

8.8 Styring

Den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel medfører likviditetsrisici. Bestyrelsen har godkendt en erklæring om, hvorvidt likviditetsrisici i banken opgøres, overvåges og kontrolleres gennem en aktiv likviditetsstyring, så det sikres, at banken har tilstrækkelig likviditet til at kunne opfylde sine betalingsforpligtelser. Bankens likviditetsrisici overvåges og styres dagligt i overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne likviditetspolitik.

CRR 435, stk. 1, litra f og tabel EU LIQA række i

8.9 Likviditetsnøgletal

Bestyrelsen forholder sig til tilsynsdiamantens likviditetspejlemærke samt bankens likviditetsdækningsgrad (LCR) og nøgletal for stabil finansiering (NSFR).

Tabel EU LIOB for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema EU LIQ2

CRR 451a, stk. 2 og tabel EU LIQB række a

8.10 Udviklingen i likviditetsdækningsgraden

De væsentligste faktorer der påvirker bankens likviditetsgrad (LCR) skyldes forretningsmæssige initiativer og markedsudvikling. Herunder primært stigende indlån og udstedelsen af kapitalinstrumenter i løbet af året. Med afsæt i det stigende indlån har udviklingen i LCR været stabilt stigende over tid.

CRR 451a, stk. 2 og tabel EU LIQB række b

8.11 Udviklingen i likviditetsdækningsgraden

Banken har ikke ændret på de underliggende principper for beregningen af LCR i den seneste periode.

CRR 451a, stk. 2 og tabel EU LIQB række c

8.12 Finansieringskilder

Bankens største finansieringskilde er indskud fra kunder. Indskuddene stammer i høj grad fra mange små kunder og er derfor i mindre grad afhængige af få individuelle indskud fra store kunder.

Banken er derfor kun i mindre grad afhængig af pengemarkedet/markedsfinansiering, men bruger det stadig som finansieringskilde i forbindelse med betalinger mellem pengeinstitutter. Det er bankens vurdering, at der er tilstrækkelig trækingsret til rådighed og at anvendelsen har været stabil.

CRR 451a, stk. 2 og tabel EU LIQB række d

8.13 Sammensætningen

De samlede aktiver på Level 1 tegner sig for den største del af de likvide aktiver i banken. De resterende består udelukkende af aktiver på Level 2A. I banken udgør de samlede Level 1A aktiver mere end 30 pct. af de samlede aktiver, som er kravet i lovgivningen. I alle henseender er det kun aktiver med kreditkvalitetsniveau 1, der svarer til en rating på AA- eller bedre, der indgår i likviditetsberedskab. De øvrige inkluderede aktiver med kreditkvalitetsniveau 2 svarende til en rating fra A+ til A-

CRR 451a, stk. 2 og tabel EU LIQB række e

8.14 Derivater

I banken er markedsværdierne fra derivattransaktioner underlagt likviditetsforbrug som sikkerhed. Det er således en del af bankens forretningsmodel, at derivattransaktioner med andre pengeinstitutter er omfattet af CSA-aftaler. Det betyder, at eventuelle negative nettoværdier skal sikres. I overensstemmelse med CSA-aftalerne modtager banken tilsvarende sikkerhedsstillelse ved eventuelle positive nettoværdier og afgiver sikkerhedsstillelse ved eventuelle negative nettoværdier. Sikkerhedsstillelsen i forbindelse med CSA-aftalerne udveksles kontant.

CRR 451a, stk. 2 og tabel EU LIQB række f

8.15 Valutamismatch

Banken har ingen samlede forpligtelser i en anden valuta end danske kroner, der overstiger 5 pct. af de samlede passiver.

Banken har heller ikke filialer i andre lande, hvorfor banken kun opfylder LCR-lovkravet i danske kroner. Bankens overvåger sin valutakombination i LCR-beregningen for at sikre, at der altid er en tilstrækkelig sammensætning af likviditetsreservens valutafordeling.

CRR 451a, stk. 2 og tabel EU LIQB række g

8.16 Andre poster

Banken har ikke andre poster i sin LCR-opgørelse, som ikke er omfattet af LCR-oplysningsskabelonen, men som anses for relevante for sin likviditetsprofil.

8.17 Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad og net stable funding

Nedenfor følger kvantitative oplysninger om bankens likviditetsdækningsgrad og net stable funding:

Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

EU LIQ1 Beløb i 1.000 kr.		Uvægtet værdi i alt (gennemsnit)				Vægtet værdi i alt (gennemsnit)			
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Kvartalsafslutning den (DD måned ÅÅÅÅ)	31-12-2021	30-09-2021	30-06-2021	31-03-2021	31-12-2021	30-09-2021	30-06-2021	31-03-2021
EU 1b	Antal datapunkter, der anvendes i beregningen af gennemsnit	1	1	1	1	1	1	1	1
Likvide aktiver af høj kvalitet									
1	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					2.090.664	2.071.710	2.100.080	1.927.243
Udgående pengestrømme									
2	Detailindskud og indskud fra små erhvervs kunder, heraf:	2.999.328	2.930.427	2.919.294	2.835.019	191.824	192.181	188.376	184.393
3	Stabile indskud	2.312.013	2.210.291	2.231.217	2.155.535	115.601	110.515	111.561	107.777
4	Mindre stabile indskud	537.470	527.075	527.923	506.123	53.747	52.707	52.792	50.612
5	Usikret engrosfinansiering	356.586	402.592	365.997	359.489	180.312	227.101	198.595	181.812
7	Ikke transaktionsrelaterede indskud (alle modparter)	356.586	402.592	365.997	359.489	180.312	227.101	198.595	181.812
10	Yderligere krav	771.540	828.307	829.943	749.099	50.406	56.570	63.009	62.852
11	Udgående pengestrømme vedrørende derivat eksponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse	8.126	12.832	17.846	17.860	8.126	12.832	17.846	17.860
13	Kredit- og likviditetsfaciliteter	763.414	815.475	812.097	731.239	42.280	43.738	45.163	44.992
14	Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser	8.975	9.624	6.863	13.951	1.346	1.444	1.029	2.093
15	Øvrige forpligtelser vedrørende eventalfinansiering	17.737	13.839	14.604	17.486	17.525	13.371	14.174	17.112
16	UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT					441.413	490.667	465.183	448.262
Indgående pengestrømme									
18	Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt	52.325	72.193	42.200	42.325	19.488	34.333	17.751	18.808
19	Andre indgående pengestrømme	0	0	0	0	0	0	0	0
20	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	52.325	72.193	42.200	42.325	19.488	34.333	17.751	18.808
EU-20c	Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %	52.325	72.193	42.200	42.325	19.488	34.333	17.751	18.808
Justeret værdi i alt									
EU-21	LIKVIDITETSBUFFER					2.090.664	2.071.710	2.100.080	1.927.243
22	UDGÅENDE NETTOPENGESTRØMME I ALT					421.925	456.334	447.432	429.454
23	LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD					495,51%	453,99%	469,36%	448,77%

Skema EU LIQ2: - Kvantitative oplysninger om Net stable funding ratio

EU LIQ2	Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi
	Ingen løbetid	< 6 måneder	6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Beløb i 1.000 kr.	a	b	c	d	e
Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)					
1 Kapitalposter og -instrumenter	459.121	0	0	74.768	533.889
2 Kapitalgrundlag	459.121	0	0	40.000	499.121
3 Andre kapitalinstrumenter		0	0	34.768	34.768
4 Detailindskud		3.052.244	360	10.264	2.872.358
5 Stabile indskud		2.294.993	30	703	2.180.974
6 Mindre stabile indskud		757.251	330	9.561	691.384
7 Engrosfinansiering:		211.091	0	0	105.546
9 Anden engrosfinansiering		211.091	0	0	105.546
11 Andre passiver:		25.400	9	20.087	20.092
12 NSFR-derivatforpligtelser	0				
13 Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier		25.400	9	20.087	20.092
14 Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt					3.531.885
Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)					
15 Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					22.270
17 Ikkemisligholdte lån og værdipapirer:		55.363	46.838	1.220.355	1.075.546
19 Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og lån og forskud til finansieringsinstitutter		9.488	0	21.854	22.803
20 Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervs-kunder, til detailkunder og små erhvervs-kunder og til stater og offentlige enheder, heraf:		45.914	46.838	1.080.014	934.268
21 Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko		5.175	6.399	150.596	103.675
22 Ikkemisligholdte realkreditlån i beboelsesejendomme, heraf:		0	0	0	0
23 Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko		0	0	0	0
24 Andre lån og værdipapirer, der ikke er misligholdt, og som ikke kan betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet, herunder børsnoterede aktier og balanceførte handelsfinansieringsprodukter		-39	0	118.487	118.475
25 Indbyrdes afhængige aktiver					
26 Andre aktiver:		255.330	9.558	229.167	376.869
29 NSFR-derivataktiver		17.647	0	0	17.647
30 NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargin		-17.531	0	0	-877
31 Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier		255.214	9.558	229.167	360.099
32 Ikkebalanceførte poster		771.539	0	0	38.577
33 Krævet stabil finansiering i alt					1.513.262
34 Net stable funding ratio (%)					233,40%

9. Eksponeringer mod kreditrisiko, udvandringsrisiko og kreditkvalitet CRR 435 og 442

Tabel EU-CRA-Generelle kvalitative oplysninger

CRR 435, stk. 1, litra f og tabel EU CRA række a

9.1 Kreditrisikostyring

Kreditrisiko er styret gennem bankens kreditpolitik. Kreditpolitikken dækker alle typer af kreditrisiko i alle bankens enheder og forretningsaktiviteter og fastsætter bankens risikoappetit under hensyntagen til bl.a. bankens forretningsmodel, størrelse, bestyrelsens, direktionens og medarbejdernes kompetencer, de anvendte it-systemer.

Formålet med den fastsatte kreditpolitik er at holde risikoen på et acceptabelt niveau i forhold til bankens risikoappetit, kapitalgrundlag og forretningsvolumen, givet den generelle udvikling i dansk økonomi.

Den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.

CRR 435, stk. 1, litra a og d og tabel EU CRA række b

9.2 Kreditpolitik

Den væsentligste risiko i banken er kreditrisikoen, defineret som risikoen for tab, som følge af, at kunder eller modparter misligholder deres indgåede betalingsforpligtelser.

Bankens risikostyringspolitikker og forretningsgange på kreditområdet er derfor tilrettelagt med henblik på at sikre, at transaktioner med kunder og kreditinstitutter til stadighed ligger indenfor de af bestyrelsen vedtagne rammer. Der er endvidere vedtaget politikker, der begrænser eksponeringen i forhold til ethvert kreditinstitut, som banken har forretninger med.

Kreditpolitikken tilpasses løbende under hensyntagen til bestyrelsens refleksioner over udviklingen og ønsker om at tilpasse kreditrisikoen, konjunkturudviklingen, gældende og kommende lovgivning samt bekendtgørelser og aktuelle vejledninger fra Finanstilsynet.

Bankens risikoprofil på kreditområdet tilsiger:

Møns Bank ønsker alene en vækst i eksponeringer, som har tilfredsstillende bonitet, og som ikke udfordrer den daglige kreditstyring. På den baggrund ønsker banken en organisk udlånsvækst på maksimalt 8 % årligt og en vækst i bankens portefølje af garantier, der ikke kan betragtes som risikofrie, på maksimalt 10% årligt, via en udvidelse af forretningsomfanget med eksisterende kunder og etablering af nye kundeforhold.

Bankens kreditpolitik fastsætter principper for størrelsen, typen og omfanget af de kreditrisici, banken ønsker at påtage, samt principper for håndtering af styring af kreditrisici. Kreditpolitikken skal sikre en god og varig rentabilitet og bonitet ved at skabe en god balance mellem udlån, indtjening og risiko. Kreditpolitikken revurderes minimum årligt af bankens bestyrelse.

Møns Bank vil ikke medvirke til kreditgivning, hvor det med sandsynlighed må kunne forventes, at eksponeringen vil kunne skade banken i forhold til tab og eller omdømme.

Møns Banks risikoprofil på kreditområdet sker efter et princip om forretningsmæssig kalkuleret risiko, hvilket indebærer, at kreditgivning skal ske med afsætning i politikken rammer og principper.

Kreditpolitikken har bl.a. fastsat rammer indenfor følgende væsentlige områder:

- * Krav til kreditklassifikation, hvor banken ønsker kundeforhold med en kreditklassifikation, der efter Finanstilsyntes rating ligger i 3, 2a og den bedste rangerende del af 2b, der ikke har væsentlige svaghestegn.
- * Fastsat rammer for udlånsaktivitet indenfor bankens definerede markedsområder.
 - Det nære markedsområde - med filialdækning 45 - 75 %
 - Det strategiske markedsområde - området dækker geografien omkring bankens filialetablering i Rønnede og den resterende del af Faxe- og Stevn Kommune 5 - 15 %
 - Fjernkundefkonceptet - Møn Direkte uden konsulentdækning dækkende det øvrige Sjælland og den nordlige del af Lolland-Falster 25 - 35 %
 - Fjernkundefkonceptet - Møn Direkte uden konsulentdækning dækkende den resterende del af Danmark og udlandet 0 - 5 %
- * Krav til størrelsen af enkelteksponeringer både i forhold til varig eksponering, der maksimalt må udgøre 40 mio. kr. og i forhold til eksponering af midlertidig karakter, hvor eksponeringen samlet set maksimalt må udgøre 50-65 mio. kr.
- * Fastsat overordnet målsætning om hvor stor en andel de 20 største eksponeringer må udgøre af bankens egentlige kernekapital.
- * Fastsat maksimale grænser for hvor meget de enkelte branchegrupper må udgøre af bankens samlede eksponering. De overordnede grænser indenfor de enkelte branchegrupper er følgende:

Offentlig myndighed	1%
Landbrug, jagt og skovbrug	16%
Industri og råstofindvinding	2%
Energiforsyning	2%
Bygge- og anlægsvirksomhed	9%
Handel	10%
Transport, hoteller og restauranter	5%
Information og kommunikation	2%
Finansierings- samt forsikringsvirksomhed	5%
Fast ejendom	16%
Øvrige erhverv	10%

For Landbrug stilles herudover krav til, hvilke bedrifter banken ønsker eksponering imod, og for Fast ejendom er der særskilte rammer indenfor ejendoms-kategorierne: domicilejendomme, investeringsejendomme, projektejendomme og ejerlejlighedsforeninger.
- * Fastsat grænse for fordelingen mellem erhvervseksponeringer (max. 60%) og private eksponeringer (min. 40%).

Indenfor erhvervssegmentet ønskes maksimalt 10 % i ejerlejlighedsforeninger.
- * Krav til minimums udbetaling ved køb af ejer- og fritidsbolig samt for andelsboliger.

Banken har ingen eksponeringer mod udenlandske aktiviteter.

Banken ønsker som udgangspunkt ikke eksponeringer, der overstiger 10 pct. af bankens justerede kapitalgrundlag. Med baggrund i tilsynsdiamantens pejlemærke for store engagementer styrer banken efter, at summen af store engagementer aldrig overstiger 150 pct. af den egentlige kernekapital.

Banken ønsker som hovedregel sikkerhedsstillelse fra kunden i form af pantsætning af kundens aktiver. Sikkerhedsstillelse sker som hovedregel ved pant i ejendomme, værdipapirer, løsøre, virksomheds- og/eller fordringspant samt kontoindeståender. Herudover tages der eventuel sikkerhed i selskabers aktier/anparter, udbyttebegrænsningsaftaler, tilbagetrædelseserklæringer, transport i tilgodehavender og garantistillelser samt kautioner. Sikkerhederne opgøres med baggrund i bankens forretningsgang herfor, hvilket som udgangspunkt vil sige til dagsværdi fratrukket forventede omkostninger ved overtagelse og realisationsomkostninger.

Banken ønsker et rimeligt forhold mellem prisen på en kredit og den risiko, eksponeringen påfører banken. Ved prissætningen tages der højde for eksponeringens størrelse, kapitalbinding, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger.

CRR 435, stk. 1, litra b og tabel EU CRA række c

9.3 Bevilling

Bankens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel fastlagt de overordnede principper for bankens kreditgivning i kreditpolitikken. Bestyrelsen foretager bevilling af de største engagementer og har endvidere i konkrete tilfælde videregivet beføjelser til direktionen inden for fastlagte rammer.

Sager, der afviger kreditpolitikken, vil til hver en tid skulle forelægges bestyrelsen for endelig beslutning.

CRR 435, stk. 1, litra b og tabel EU CRA række d

9.4 Kontrol og rapportering

Der sker en løbende overvågning og uafhængig intern kontrol af alle væsentlige aktiviteter på kreditområdet.

Kreditafdelingen er ansvarlig for den konkrete udførelse af de interne kontroller, bankens compliance og risikoansvarlige påser, at de opstillede procedurer til interne kontroller på kreditområdet er uafhængige, og påser, at der er iværksat de fornødne kontrolprocedurer på kreditområdet.

De interne kontroller på kreditområdet sker ved overvågning i form af stikprøvevise gennemgange, hvis disse giver tilstrækkelig sikkerhed for, at aktiviteterne på de kontrollerede områder sker på betryggende vis.

Kreditafdelingen udarbejder periodevis lister over hvilke bevillinger der skal kontrolleres. Kontrollen omfatter udlån, kreditter og garantier. Kontrollen udføres af en anden medarbejder end vedkommende, som har udfærdiget dokumenter.

Kreditafdelingen rapporterer løbende til direktionen. Med henblik på, at bestyrelsen har et klart defineret grundlag at fastlægge bankens kreditpolitik på udarbejdes halvårlig en samlet kreditrapport til bestyrelsen. Kreditrapporten beskriver relevante oplysninger til belysning af hele kreditområdet, ligesom der for relevante kreditområder foretages rapportering til bestyrelsen. Kreditrapporteringen sikrer herudover, at ledelsesbekendtgørelsens krav til rapportering på kreditområdet er opfyldt.

Bestyrelsen foretager løbende gennemgang af eksponeringer og herudover er der en årlig gennemgang, hvor kriterierne for gennemgangen fastsættes fra gang til gang af bestyrelsen. Som udgangspunkt omfatter gennemgangen altid bankens største eksponeringer, § 78-eksponeringer, udvalgte eksponeringer med særskilt aftalt kriterium, og herudover andre stikprøvevis udvalgte eksponeringer.

Tabel EU CRB: Yderligere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver

Tabel EU CRB række a og b

9.5 Anvendelsesområde

Banken anvender en tilgang, hvor et finansielt aktiv, som er i restance i mere end 30 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig, anses for at være værdiforringet. Derudover anvender banken en tilgang, hvor eksponeringen, som er i restance/overtræk i mere end 90 dage med en beløbsstørrelse, som vurderes væsentlig, anses for at være kreditforringet (stadie 3) og misligholdt (default). Banken har ensrettet indtrædelseskriterierne for misligholdelse i henhold til kapitalreglerne (CRR, artikel 178) og kreditforringet (stadie 3) i henhold til regnskabsreglerne, mens der knytter sig karenperioder til det kapitalmæssige misligholdelsesbegreb, som ikke tilsvarende findes i regnskabsreglerne, derfor vil der være forskel på udtrædelseskriterierne.

Tabel EU CRB række c

9.6 Opgørelse af forventet tab

Alle nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier betragtes som specifikke kreditrisikojusteringer, hvorfor banken ikke anvender generelle kreditrisikojusteringer.

Beregningen af nedskrivninger og hensættelser til tab på eksponeringer i stadie 1 og 2, bortset fra de største eksponeringer tillige med de svageste eksponeringer i stadie 2, foretages på baggrund af en porteføljemæssige modelberegning, mens nedskrivninger og hensættelse til tab på den resterende del af eksponeringerne foretages ved en manuel individuel vurdering baseret på tre scenarier (basis scenarie, et mere positivt scenarie og mere negativt scenarie) med tilhørende sandsynlighed for, at scenarierne indtræffer. Modelnedskrivningen tillægges et ledelsesmæssigt skøn. Modellen er beskrevet i note 1 i årsrapporten.

Den porteføljemæssige modelberegning suppleres med en fremadskuende, makroøkonomisk model, der udvikles og vedligeholdes af Lokale Pengeinstitutter (LOPI).

Tabel EU CRB række d

9.7 Omlægning

Banken anvender en tilgang, hvor der i udgangspunktet ikke skelnes mellem definitionen af en krisebetinget omlægning og lempeligere vilkår. I forbindelse med indtrædelseskriterierne betragter banken eksponeringer, som har fået ydet lempeligere vilkår, som ikke ville have været overvejet, hvis det ikke var på grund af kundens økonomiske vanskeligheder, som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing).

Med hensyn til udtrædelseskriterierne anvender banken en karenperiode på mindst ét år, fra eksponeringen er blevet tildelt lempeligere vilkår, til at fastholde eksponeringen som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing), hvorimod begrebet "lempeligere vilkår" fortsat anvendes i op til to år efter eksponeringen ikke længere betragtes som værende misligholdt (default) og nødlidende (non-performing).

Tabel EU-CR1-A Fordeling af eksponeringer

9.8 Fordeling af eksponeringer

Bankens eksponeringer er fordelt således på restløbetid pr. 31. december 2021:

CR1-A	Nettoeksponeringsværdi						
	a	b	c	d	e	f	
Beløb i 1.000 kr.	På anfordring	<= 1 år	>1 år <= 5 år	> 5 år	Ingen fast løbetid	I alt	
1 Lån og forskud	30.089	297.489	680.502	402.166	0	1.410.246	
2 Gældsværdipapirer	0	92.797	225.347		0	318.144	
3 I alt	30.089	390.286	905.849	402.166	0	1.728.390	

9.9 Oplysninger om performing og non-performing eksponeringer (NPL)

Nedenfor anførte skemaer erstatter skema EU CQ3, CR1, CQ5 og CQ6.

Nedenfor følger en opdeling af bankens bruttoudlån på performing og non-performing pr. 31. december 2021 baseret på indberetninger til myndighederne:

	I alt	Performing				NPL (Non-performing)						
	Udlån	I alt	Ikke i restance eller i restance mindre end 30 dage	Restance i 30-60 dage	Restance i 60-90 dage	I alt	Restance mindre end 90 dage	Restance 90-180 dage	Restance 180 dage til 1 år	Restance mere end et år	Misligholdte (mindst et af NPL-kriterierne opfyldt)	NPL hvorpå der er stadiet 3 nedskrivninger
<i>I 1.000 kr.</i>												
Offentlige myndigheder	93	93	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Erhverv	767.133	668.491	668.491	0	0	98.642	98.118	516	0	8	98.634	97.011
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	230.754	181.419	181.419	0	0	49.335	49.335	0	0	0	49.335	49.335
Industri og råstofindvinding	16.488	14.157	14.157	0	0	2.331	1.865	466	0	0	2.331	2.331
Energiforsyning	1.478	1.478	1.478	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygge og anlæg	48.981	42.761	42.761	0	0	6.220	6.220	0	0	0	6.220	6.054
Handel	82.730	79.553	79.553	0	0	3.177	3.177	0	0	0	3.177	2.817
Transport, hoteller og restauranter	39.148	26.326	26.326	0	0	12.822	12.771	50	0	0	12.822	11.717
Information og kommunikation	1.061	1.061	1.061	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finansiering og forsikring	78.409	70.110	70.110	0	0	8.298	8.298	0	0	0	8.298	8.298
Fast ejendom	162.580	153.793	153.793	0	0	8.788	8.788	0	0	0	8.788	8.788
Øvrige erhverv	105.505	97.833	97.833	0	0	7.672	7.664	0	0	8	7.664	7.672
Private	721.604	659.978	659.770	208	0	61.626	61.340	10	18	258	61.623	59.177
I alt, ekskl. centralbanker og kreditinstitutter	1.488.831	1.328.562	1.328.354	208	0	160.268	159.458	527	18	266	160.257	156.187
Kreditinstitutter	27.726	27.726	27.726	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralbanker	1.794.466	1.794.466	1.794.466	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I alt	3.311.022	3.150.754	3.150.546	208	0	160.268	159.458	527	18	266	160.257	156.187

Risikorapport 2021

Nedenfor følger en opdeling af bankens bruttogarantier og uudnyttede kreditfaciliteter på performing og non-performing pr. 31. december 2021 baseret på indberetninger til myndighederne:

	I alt	Performing	NPL (Non-performing)	
	Garanti-debitorer	I alt	I alt	Misligholdte (mindst et af NPL-kriterierne opfyldt)
<i>I 1.000 kr.</i>				
Offentlige myndigheder	146	146	0	0
Erhverv	442.179	425.783	16.396	16.396
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	89.937	84.687	5.251	5.251
Industri og råstofindvinding	6.129	5.422	706	706
Energiforsyning	0	0	0	0
Bygge og anlæg	56.104	52.892	3.213	3.213
Handel	19.652	19.413	239	239
Transport, hoteller og restauranter	36.710	34.265	2.444	2.444
Information og kommunikation	69	69	0	0
Finansiering og forsikring	35.996	35.520	475	475
Fast ejendom	82.103	79.122	2.981	2.981
Øvrige erhverv	115.478	114.392	1.087	1.087
Private	599.228	590.291	8.937	8.937
I alt, ekskl. centralbanker og kreditinstitutter	1.041.553	1.016.219	25.334	25.334
Kreditinstitutter	0	0	0	0
Centralbanker	0	0	0	0
I alt	1.041.553	1.016.219	25.334	25.334

	I alt	Performing	NPL (Non-performing)	
	Øvrige udenfor balancen	I alt	I alt	Misligholdte (mindst et af NPL-kriterierne opfyldt)
<i>I 1.000 kr.</i>				
Uudnyttede kreditfaciliteter	774.233	751.867	22.366	22.366

9.10 Akkumulerede nedskrivninger / hensættelser

Nedenfor anførte skemaer erstatter skema EU CR1.

	I alt		Akkumulerede nedskrivninger, udlån		Akkumulerede hensættelse, garantier	
	Performing	NPL (Non-performing)	Performing	NPL (Non-performing)	Performing	NPL (Non-performing)
<i>I 1.000 kr.</i>						
Offentlige myndigheder	2	0	1	0	0	0
Erhverv	11.163	29.370	8.705	28.341	2.458	1.029
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	1.378	9.081	1.333	9.081	45	0
Industri og råstofindvinding	193	2.051	143	1.336	50	715
Energiforsyning	1	0	1	0	0	0
Bygge og anlæg	1.227	2.513	813	2.283	414	230
Handel	2.619	1.327	1.985	1.327	633	0
Transport, hoteller og restauranter	1.188	6.941	507	6.933	682	8
Information og kommunikation	6	0	6	0	0	0
Finansiering og forsikring	525	4.808	457	4.795	67	13
Fast ejendom	2.020	756	1.641	756	379	0
Øvrige erhverv	2.007	1.893	1.819	1.830	188	63
Private	11.402	34.290	7.703	33.835	3.699	455
I alt, ekskl. centralbanker og kreditinstitutter	22.566	63.660	16.409	62.176	6.157	1.484
Kreditinstitutter	0	0	0	0	0	0
Centralbanker	0	0	0	0	0	0
I alt	22.566	63.660	16.409	62.176	6.157	1.484

Akkumulerede hensættelse, uudnyttede kreditfaciliteter	
Performing	NPL (Non-performing)
<i>I 1.000 kr.</i>	
Udnyttede kreditfaciliteter	2.491

9.11 Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser

Nedenstående skema erstatter EU CQ1 og CQ2.

Kreditkvaliteten af udlån og garantier samt uudnyttede kreditfaciliteter med kreditlempelser pr. 31. december 2021 følger nedenfor baseret på indberetninger til myndighederne:

Beløb i 1.000 kr.	Udlån og garantier med kreditlempelser					Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser på eksponeringer med kreditlempelser		
	I alt med kreditlempelser	Performing med kreditlempelser	Non-performing med kreditlempelser			I alt (1.000 kr)	Performing(1.000 kr)	NPL (1.000 kr)
			I alt	Med ændrede lånevilkår	Misligholdte (mindst et af NPL-kriterierne opfyldt)			
Offentlige myndigheder	0	0	0	0	0	0	0	0
Erhverv	27.428	0	27.428	27.428	27.428	5.671	0	5.671
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	14.933	0	14.933	14.933	14.933	726	0	726
Industri og råstofvindning	0	0	0	0	0	0	0	0
Energiforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygge og anlæg	0	0	0	0	0	0	0	0
Handel	0	0	0	0	0	0	0	0
Transport, hoteller og restauranter	3.312	0	3.312	3.312	3.312	662	0	662
Information og kommunikation	0	0	0	0	0	0	0	0
Finansiering og forsikring	3.860	0	3.860	3.860	3.860	3.149	0	3.149
Fast ejendom	4.671	0	4.671	4.671	4.671	749	0	749
Øvrige erhverv	652	0	652	652	652	384	0	384
Private	21.279	0	21.279	21.279	21.279	14.608	0	14.608
I alt, ekskl. centralbanker og kreditinstitutter	48.708	0	48.708	48.708	48.708	20.278	0	20.278
Kreditinstitutter	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0
I alt	48.708	0	48.708	48.708	48.708	20.278	0	20.278

Beløb i 1.000 kr.	Uudnyttede kreditfaciliteter med kreditlempelser					Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser på eksponeringer med kreditlempelser		
	I alt med kreditlempelser	Performing med kreditlempelser	Non-performing med kreditlempelser			I alt (1.000 kr)	Performing(1.000 kr)	NPL (1.000 kr)
			I alt	Med ændrede lånevilkår	Misligholdte (mindst et af NPL-kriterierne opfyldt)			
Uudnyttede kreditfaciliteter	2.088	0	2.088	2.088	0	287	0	287

10. Anvendelsen af Kreditrisikoreduktionsteknikker, CRR 453

Tabel EU CRC Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker

CRR artikel 453, litra a

10.1 Netting

Banken anvender hverken balanceført netting eller netting under strengen.

CRR artikel 453, litra b

10.2 Politikker og procedurer for sikkerhedsstillelse

Et væsentligt element i styringen af bankens kreditrisiko er, at reducere risikoen i de enkelte eksponeringer ved at tage pant i sikkerheder.

Banken prioriterer, at der tages sikkerhed i let omsættelige aktiver, herunder pant i ejendomme, værdipapirer, løsøre, samt kontoindeståender, der med undtagelse af løsøre kan anvendes som kreditrisikoreducerende middel ved opgørelse af de risikovægtede eksponeringer. Ved kreditgivning til erhvervs kunder tages endvidere pant i virksomheds- og/eller fordringspant samt herudover eventuel sikkerhed i selskabers aktier/anparter, udbyttebegrænsningsaftaler, tilbage-trædelseserklæringer, transport i tilgodehavender og garantistillelser samt kautioner.

Bankens kreditpolitik og forretningsgange sikrer en løbende overvågning af sikkerhedernes værdier, og værdiansættelsen af sikkerhederne foretages under hensyntagen til sikkerhedernes realisationsværdier.

Bankens aftaler med kunderne om sikkerhedsstillelse sikrer, at banken har adgang til at realisere ejendomme og værdipapirer, såfremt kunderne ikke opfylder sine betalingsforpligtelser overfor banken.

Banken har således faste procedurer for forvaltning og værdiansættelse af de finansielle sikkerheder, der medfører, at banken har en forsvarlig kreditbeskyttelse af sine udlån. De pågældende procedurer er en integreret del af den almindelige risikoovervågning, der foretages i bankens kreditafdeling.

CRR artikel 453, litra c

10.3 Hovedkategorier af sikkerheder

Banken anvender den udbyggede metode som kreditrisikoreducerende teknik ved opgørelsen af kapitalprocenten. Dette medfører, at banken kan reducere kapitalbelastningen af et engagement, når der tages pant i visse finansielle sikkerheder.

I CRR er det anført, hvilke finansielle sikkerheder banken kan anvende under den udbyggede kreditrisikoreducerende metode. I den forbindelse skal det bemærkes, at der kun kan anvendes finansielle sikkerheder, som er udstedt af en virksomhed eller et land med en særlig god rating.

CRR artikel 453, litra d

10.4 Kreditafdækning

Under hensyn til CRR afgrænsninger kan den finansielle sikkerhedsstillelse, som banken normalt modtager, opdeles i følgende hovedkategorier:

- * Indlånsmidler
- * Obligationer/Gældsinstrumenter - udstedt af stater samt ratede og ikke-ratede kreditinstitutter m.fl.
- * Aktier - indenfor og udenfor et hovedindeks
- * Investeringsforeningsbeviser

Banken anvender i begrænset omfang som kreditrisikoreducerende middel garantier udstedt af følgende typer modparter:

- * Centralbanker
- * Regionale og lokale myndigheder
- * Kreditinstitutter

CRR artikel 453, litra e

10.5 Markedskoncentrationer indenfor sikkerhedsstillelse

Banken ønsker som udgangspunkt og generelt ikke at yde lån til spekulative formål (investeringskreditter). Der er dog mulighed for at fravige dette princip i begrænset omfang, såfremt det skønnes hensigtsmæssigt og under hensyntagen til individuel vurdering. Banken har i sin politik på området defineret nogle krav og forudsætninger for etablering af investeringskreditter.

CRR artikel 453, litra f - g

10.6 Sikkerhedsstillelse

Banken benytter garantier og kautioner i forbindelse med sikkerhedsstillelse, hvor modparten er staten og centralbanker.

Banken anvender i overensstemmelse med reglerne i CRR finansielle sikkerheder, garantier og kreditderivater til afdækning af kreditrisikoen. Tabellen nedenfor, som erstatter tabel EU CR3, viser hver enkelt kreditrisikoreduktion fordelt på eksponeringsklasse.

Kreditrisikoreducerende finansielle sikkerheder fordelt på eksponeringsklasse:

Kreditrisiko reducerende finansielle sikkerheder opdelt efter eksponeringsklasser	Krediteksponering (før sikkerheder og garantier)	Sikkerhedens værdi	Garantier
Eksponeringer:	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
mod selskaber	454.539	77.272	3.377
mod detail	1.828.465	47.301	13.299
pant i fast ejendom	726.383	4.633	300
ved misligholdelse	177.439	1.217	3.066

11. Anvendelse af standardmetoden, CRR 444 og 453 litra g og h

CRR 444, litra a og tabel EU CRD række a

11.1 Eksterne kreditvurderingsinstitutter

Banken har udpeget Standard & Poor´s Rating Services som kreditbureau (ECAI).

CRR 444, litra b og tabel EU CRD række b

Eksponeringsklasse	Eksponeringsværdi inden risikovægtning	Eksponeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin
Eksponeringer:	1.000 kr.	1.000 kr.
mod centralregeringer eller centralbanker	1.820.137	
mod institutter	32.531	12.973
mod selskaber	292.974	52
mod aktier	49.373	

CRR 444, litra c og tabel EU CRD række c

11.3 Beskrivelse af procedure

Banken anvender BEC (datacentral), som modtager eksterne kreditvurderinger fra Standard & Poor´s Rating Services via SIX Financial. Der foretages en løbende IT-opdatering af kreditvurderingerne fra Standard & Poor´s Rating Services.

BEC har konverteret Standard & Poor´s Rating Services´ kreditvurderingsklasser til kreditkvalitetstrin via Finanstilsynets konverteringstabel. Det enkelte kreditkvalitetstrin tilknyttes en vægt, som eksponeringerne på de enkelte kvalitetstrin skal vægtes med ved opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer under standardmetoden for kreditrisiko i henhold til CRR artikel 111-134.

CRR 444, litra d og tabel EU CRD række d

11.4 Sammenhæng mellem kreditvurderingsklasser og kvalitetstrin for erhvervsvirksomheder og centralbanker

Banken anvender konverteringstabel fra European banking Authority (EBA) til konvertering af rating fra Standard & Poor´s

Rating Services til kreditkvalitetstrin i kapitalkravsforordningen.

Risikoreport 2021

Kreditkvalitetstrin	Standard & Poor's kreditvurderingsklasser	Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder (selskaber)	Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker
1	AAA til AA-	20%	0%
2	A+ til A-	50%	20%
3	BBB+ til BBB-	100%	50%
4	BB+ til BB-	100%	100%
5	B+ til B-	150%	100%
6	CCC+ og under	150%	150%

11.5 Skema EU CR4 – Standardmetode – Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker

Eksponeringsklasser	Eksponeringer inden kreditkonverteringsfaktorer og inden kreditrisikoreduktionsteknikker		Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker		Risikovægtede aktiver og tæthed af risikovægtede aktiver	
	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer	Risikovægtede aktiver	Tæthed af risikovægtede aktiver (%)
EU CR4						
Beløb i 1.000 kr.	a	b	c	d	e	f
1 Centralregeringer eller centralbanker	1.800.095	0	1.819.837	300	0	0,00%
6 Institutter	28.131	3.964	28.131	3.964	12.754	39,74%
7 Selskaber	326.832	101.469	248.953	17.783	220.982	82,85%
8 Detail	755.589	1.067.708	704.087	407.697	778.726	70,04%
9 Sikret ved pant i fast ejendom	198.614	527.769	198.614	522.490	259.240	35,95%
10 Misligholdte eksponeringer	106.843	70.597	102.829	40.959	174.924	121,65%
11 Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	48.698	30.890	48.698	0	73.046	150,00%
15 Aktier	49.373	0	49.373	0	49.373	100,00%
16 Andre poster	366.398	0	366.398	0	40.520	11,06%
17 I alt	3.680.572	1.802.396	3.566.920	993.193	1.609.567	35,30%

11.6 Skema EU CR5 – Standardmetode

Eksponeringsklasser EU CR5	Risikovægt							I alt	Heraf ikke Ratede
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Beløb i 1.000 kr.	a	e	f	g	i	j	k	p	q
1 Centralregeringer eller centralbanker	1.820.137							1.820.137	
2 Regionale eller lokale myndigheder								0	
3 Offentlige enheder								0	
4 Multilaterale udviklingsbanker								0	
5 Internationale organisationer								0	
6 Institutter		10.976		21.118				32.095	10.975
7 Selskaber				0		266.737		266.737	
8 Detaileksponeringer					1.111.784			1.111.784	
9 Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom			491.476	229.628				721.104	
10 Misligholdte eksponeringer						81.517	62.271	143.789	
11 Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko							48.698	48.698	
12 Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								0	
13 Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering								0	
14 Andele eller aktier i CIU'er								0	
15 Aktieeksponeringer						49.373		49.373	
16 Andre poster	310.072	19.757				36.569		366.398	
17 I ALT	2.130.209	30.733	491.476	250.746	1.111.784	434.196	110.969	4.560.113	10.975

12. Anvendelse af IRB-metoden, CRR 452

Banken anvender ikke IRB-metoden, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

13. Specificeret långivning og aktieeksponering i h.t. den forenkledede risikovægtningemetode, CRR 438 litra e

Oplysningskravet er ikke relevant for banken.

14. Eksponeringer mod modpartsrisiko, CRR 438 litra h og 439

CRR artikel 439, litra a og tabel EU CCRA række a

14.1 Metode

I forbindelse med bankens fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og kapitalbehov er der ikke afsat ekstra kapital til dækning af modpartsrisikoen, udover hvad der er indeholdt i kapitalgrundlagskravet på 8 %, der er minimumskapitalgrundlag i henhold til den 8+ metode, som banken anvender til at opgøre det tilstrækkelige kapitalgrundlag og kapitalbehov.

CRR artikel 439, litra b og tabel EU CCRA række b

14.2 Politikker

Vedrørende eksponeringer med kunder i eksponeringsklasserne erhvervsvirksomheder og detailkunder behandles rammer for finansielle kontrakter efter bankens normale kreditvurderingsprincip.

CRR artikel 439, litra c og tabel EU CCRA række c

14.3 Politikker vedrørende wrong way

Ikke relevant for Møns Bank A/S.

CRR artikel 431, stk. 3 og 4 og tabel EU CCRA række d

14.4 Andre risikostyringsmålsætninger

Modpartsrisiko er risikoen for tab som følge af, at en modpart misligholder sine forpligtelser i henhold til en indgået finansiell kontrakt, inden transaktionens pengestrømme er endeligt afviklet.

Solvensmæssigt anvender banken standardmetoden for modpartsrisiko, som følger kravene i CRR-forordningens artikel 274. I bankens bevillingsproces og i den almindelige overvågning af eksponeringer tages der højde for den beregnede eksponeringsværdi, således at det sikres, at denne ikke overstiger den bevilgede kreditgrænse på modparten.

CRR artikel 439, litra d og tabel EU CCRA række e

14.5 Politikker vedrørende rating afhængig af sikkerhedsstillelse

Ikke relevant for Møns Bank A/S.

14.6 Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer

-

Den positive markedsværdi af finansielle instrumenter er 17,6 mio.kr. og bankens samlede modpartsrisiko opgjort efter Standardmetoden for modpartsrisiko er 31,8 mio.kr.

Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode

Fast format.

EU CCR1	Genanskaffelsesomkostninger	Potentiel fremtidig eksponering	Eksponeringsværdi inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsværdi efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
Beløb i 1.000 kr.	a	b	e	f	g	h
1 Standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)	17.647	12.633	31.843	30.280	30.280	24.961
6 I alt			31.843	30.280	30.280	24.961

14.7 Transaktioner underlagt kapitalkrav for kreditværdijusteringsrisiko

Banken har beregnet et CVA-tillæg, der forøger de risikovægtede eksponeringer med 18,1 mio.kr. Det er et særskilt krav til OTC-derivater til dækning af risikoen for tab, som følge af værdireguleringer ved forringelser af modpartens kreditværdighed.

Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko

Fast format.

EU CCR2	Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
Beløb i 1.000 kr.	a	b
4 Transaktioner underlagt standardmetoden	5.709	18.055
5 Samlet antal transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko	5.709	18.055

14.8 Standardmetoden – modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse

Skema EU CCR3 – Standardmetoden – modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte

Eksponeringsklasser	Risikovægt			Eksponeringsværdi i alt
	50%	75%	100%	
EU CCR3	f	h	i	l
Beløb 1.000 kr.	f	h	i	l
6 Institutter	436	0	0	436
7 Selskaber	104	0	26.134	26.237
8 Detail	0	5.169	0	5.169
11 Eksponeringsværdi i alt	540	5.169	26.134	31.843

14.9 Sammensætning af sikkerhedsstillelse

Skema EU CCR5 – Sammensætning af sikkerhedsstillelse for modpartskreditrisikoeksponeringer

Sikkerhedsstillellestype	a	b	c	d	e	f	g	h
	Sikkerhedsstillelse anvendt i derivattransaktioner				Sikkerhedsstillelse anvendt i værdipapirfinansieringstransaktioner			
EU CCR5	Dagsværdi af modtagne sikkerheder		Dagsværdi af stillede sikkerheder		Dagsværdi af modtagne sikkerheder		Dagsværdi af stillede sikkerheder	
Beløb i 1.000 kr.	Adskilt	Ikkeadskilt	Adskilt	Ikkeadskilt	Adskilt	Ikkeadskilt	Adskilt	Ikkeadskilt
1 Kontanter – national valuta	0	0	18.210	0	0	0	0	0
9 I alt	0	0	18.210	0	0	0	0	0

15. Eksponering mod securitiseringspositioner, CRR 449

Banken anvender ikke securitiseringer, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant for banken.

16. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko, CRR 445, 435, 438 og 455

Tabel EU-MRA-Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko

CRR artikel 435, stk. 1, litra a og d og tabel EU MRA række a

16.1 Politik og strategi for markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for, at dagsværdien af bankens finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter ændrer sig som følge af ændringer i markedspriserne.

Bankens markedsrisici omfatter aktierisici, renterisici, valutarisici og ejendomsrisici.

Bankens bestyrelse har i politik for markedsrisiko fastlagt de overordnede rammer og principper for styring af bankens markedsrisiko. Politikken tager afsæt i bankens forretningsmodel. Markedsrisikoen opstår som led i handel i beholdninger af værdipapirer og valuta. Markedsrisikoen er en konsekvens af bankens åbne positioner og transaktioner på de finansielle markeder og omfatter aktierisici, renterisici, valutarisici og ejendomsrisici.

Bankens grundlæggende målsætning er, at markedsrisikoen skal være "passende forsigtig" og har derfor defineret punkter, der præciserer, hvad bestyrelsen opfatter som passende forsigtig. Indenfor hver risikotype er fastlagt konkrete risikorammer for overvågning og styring. Banken anvender kun afledte finansielle instrumenter (derivater) til afdækning af kunders finansielle instrumenter (modforretninger på renteswap og valuta- og obligationsforretninger).

Bankens styring af markedsrisikoen fastlægges overordnet i markedsrisikopolitikken og suppleres af den organisatoriske ansvarsfordeling på markedsrisikoområdet samt detaljerede instrukser vedrørende markedsrisikoområdet, som går ned gennem organisationen startende med bestyrelsens instruks til direktionen vedrørende markedsrisiko.

CRR artikel 435, stk. 1, litra b og tabel EU MRA række b

16.2 Struktur for markedsrisiko

I markedspolitikken identificeres forskellige former for markedsrisici, og der angives specifikke grænser for, hvor stor risiko banken ønsker at påtage sig.

Renterisiko

Renterisikoen beskriver bankens samlede risiko for tab som følge af ændringer i renten.

Bankens udlåns- og indlånsforretninger samt mellemværender med kreditinstitutter er for hovedpartens vedkommende indgået på variabel basis. Den primære renterisiko er knyttet til den hybride kapital og udstedte SNP-obligationer samt bankens beholdning af obligationer, som er relateret til bankens likviditetsstyring. Bankens obligationsbeholdning er for størstedelens vedkommende anbragt i korte og variabelt forrentede obligationer, således at renterisikoen mindskes mest muligt.

Bankens samlede renterisiko styres ud fra en overordnet beløbsramme for bankens samlede renterisiko. For obligationsbeholdningens vedkommende styres renterisikoen med udgangspunkt i en kombination af rammer for renterisiko og for beholdningens størrelse. Herudover er der en grænse for maksimalt accepteret tab.

Banken foretager ikke afdækning af renterisiko.

Renterisikoen beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning.

Bankens renterisiko er ultimo 2021 opgjort til -2,4 mio. kr. eller -0,5 % af kernekapitalen efter fradrag. Banken har ingen eksponeringer i konverterbare realkreditobligationer. At renterisikoen er negativ, er et udtryk for, at banken tjener ved en rentestigning og taber ved et rentefald.

Bankens renterisiko styres aktivt i bankens formueafdeling og kontrolleres i økonomiafdelingen.

Risikoen for udvidelse af spændet mellem afkastet på et aktiv (f.eks. obligation) og den risikofrie rente, betegnes som kreditspændrisikoen. Kreditspændrisikoen indgår i beregningen af bankens kapitalbehov, hvorfor der er afsat kapital her-til. Der rapporteres kvartalsvis til bestyrelsen om risikoen og den afsatte kapital.

Valutarisiko

Valutarisikoen angives ved valutakursindikator 1, som udtrykker det største numeriske beløb af korte eller lange nettopositioner opgjort i procent af kernekapitalen efter fradrag. Valutaindikator 1 ultimo 2021 udgør 0,1 %.

Valutarisikoen styres med udgangspunkt i ramme pr. valuta.

Bankens fondsmedarbejdere i afdelingen Kundeservice styrer dagligt valutapositionerne, mens Økonomiafdelingen overvåger og rapporterer til bankens bestyrelse og direktion.

Aktierisiko

Aktierisikoen styres med udgangspunkt i grænse for maksimalt accepteret tab og rammer for beholdningers størrelse. For nuværende er der alene ramme for børsnoterede aktier noteret på Nasdaq OMX Nordic og investeringsforeninger.

For aktier i sektorselskaber er der ikke fastsat ramme, hvorfor beslutning om køb/salg heri besluttet løbende af bestyrelsen, medmindre det er med udgangspunkt i de respektive aktionæroverenskomster. Bankens aktiebeholdning på i alt 118,5 mio. kr. udgøres udelukkende af finansielle anlægsaktier.

Bankens aktierisiko defineres i forhold til den samlede aktiebeholdning, hvilket betyder, at effekten af en aktiekursændring på eksempelvis 10 % på beholdningen udgør 11,9 mio. kr. I forhold til markedsrisikoen på aktierne opgøres denne på baggrund af bankens handelsbeholdning af aktier og er således opgjort til 0,0 mio. kr.

Bankens fondsmedarbejdere i afdelingen Kundeservice styrer dagligt aktieeksponeringerne, mens Økonomiafdelingen overvåger og rapporterer til bankens bestyrelse og direktion.

Ejendomsrisiko

Ejendomsrisikoen er risikoen for et prisfald i ejendomspriserne. Banken ejer ultimo 2021 ejendomme for 10,5 mio. kr., heraf udgør domicilejendomme 9,7 mio. kr. og investeringsejendomme 0,8 mio. kr. Effekten af en ændring i ejendomsværdierne på alle vore ejendomme på f.eks. +/-10 % er mellem 0,1 mio. kr. og -1,1 mio. kr. (før skat).

CRR artikel 435, stk. 1, litra c og tabel EU MRA række c

16.3 Risikorapportering

Overvågningen sker ved hjælp af opgørelse af positioner sat i forhold til fastlagte rammer. Såfremt der er positioner, der overskrider de fastlagte rammer og beføjelser, rapporteres dette straks til direktionen. Såfremt en position overskrider direktionens samlede ramme og beføjelser, rapporteres til bestyrelsen herom i den månedlige rapportering (§ 70-opfølgning). Er der tale om en væsentlig overskridelse rapporteres til bestyrelsen straks.

Politikken tager afsæt i bankens forretningsmodel. Markedsrisikoen opstår som led i handel og beholdninger af værdipapirer og valuta. Markedsrisici er en konsekvens af bankens åbne positioner og transaktioner på de finansielle markeder og omfatter aktierisici, renterisici, valutarisici og ejendomsrisici.

CRR artikel 435, stk. 1 og skema EU MRI

16.4 Markedsrisiko i h.t. standardmetoden

EU MR1	Risikovægtede
Beløb i 1.000 kr.	eksponeringer (RWEA)
Direkte produkter	
1 Renterisiko (generel og specifik)	20.929
2 Aktierisiko (generel og specifik)	0
3 Valutarisiko	400
4 Råvarerisiko	0
Optioner	
5 Forenklet metode	0
6 Delta plus-metode	0
7 Scenario-metode	0
8 Seciritasering (specifik risiko)	0
9 I alt	21.329

17. Operationel risiko, CRR 435, 438, litra d, 446 og 454

Tabel EU-ORA-Kvalitative oplysninger om operationel risiko

CRR artikel 435, stk. 1, litra a-d og tabel EU ORA række a

17.1 Risikostyringsmålsætninger og - politikker

Banken er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici som er: "Risiko for tab som følge af uheldige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og handlinger, systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder herunder juridiske risici. Operationelle risici omfatter desuden modelrisiko, der er risikoen for tab som følge af beslutninger, der hovedsagelig baseres på resultater fra interne modeller.

For at reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer banken de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab.

Bestyrelsen fastlægger bankens politik for operationel risiko og har i denne politik angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring. En central del heraf er Politik for IT-sikkerhed, der stiller en række krav til IT og personale, ligesom den stiller en række minimumskrav til håndtering af følsomme oplysninger. Herudover er der udarbejdet en beredskabsplan for IT, som skal begrænse tab i tilfælde af manglende IT-faciliteter eller anden lignende krisesituation. Banken er medlem af Bankernes EDB Central (BEC), som varetager den daglige drift af IT-systemerne. Banken følger de anvisninger, der modtages fra BEC.

Målet med politikken for operationel risiko er at fremme en åben og ikke-fordømmende kultur blandt medarbejderne med henblik på at øge bevidstheden om operationelle risici og sikre videndeling herom blandt medarbejderne. Den enkelte medarbejder er ansvarlig for åbent at kommunikere om operationelle hændelser, der har eller kan medføre tab. Politikken beskriver desuden, hvordan det sikres, at bestyrelsen og direktionen løbende orienteres om væsentlige risikoområder.

Operationelle risici vurderes ud fra, hvor sandsynligt det er, at risikoen materialiserer sig i form af operationel hændelse, samt hvilke konsekvenser dette kan medføre. Det er bankens politik, at de operationelle risici til stadighed begrænses under hensyntagen til de omkostninger, der er forbundet hermed.

Banken ønsker et stærkt kontrolmiljø, og har derfor også udarbejdet en række standarder for, hvorledes de enkelte kontroller skal foregå. Der er løbende fokus på at indrette sig mest hensigtsmæssigt i forhold til bankens kontrolmiljø. For at mindske afhængigheden af enkeltpersoner, er der udarbejdet skriftlige arbejdsgange. Herudover søger banken til stadighed, at begrænse disse risikoområder ved uddannelse af medarbejdere på områder med størst afhængighed.

Alle aktiviteter i banken er forbundet med operationel risiko, hvorfor det er en væsentlig opgave at arbejde på at begrænse det operationelle risikoniveau mest muligt. For at holde operationelle risici på et af bestyrelsen acceptabelt niveau er banken indrettet med en klar organisatorisk ansvarsfordeling med den nødvendige og tilstrækkelige funktionsadskillelse, kontrol og forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

Det overordnede ansvar for overvågning af operationelle risici er placeret i bankens risikostyringsfunktion, der skal sikre, at banken til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav. Risikofunktionen registrerer hændelser og udarbejder halvårligt en rapport vedrørende operationelle risici og tab, samt operationelle hændelser, som kunne have medført tab, men som ikke gjorde det. Rapporten giver et samlet overblik over operationelle hændelser, som dels indgår i grundlaget for bankens fremtidige arbejde med at minimere tabsrisikoen, og dels er grundlaget for rapportering til bankens bestyrelse og direktion. Der er således sikret funktionsadskillelse mellem udførelse og kontrol af aktiviteter.

Banken har i 2020 oprettet en ny afdeling (ledelsessekretariat), der via controlling på udvalgte områder skal styrke kontrolmiljøet i banken yderligere.

CRR artikel 446 og tabel EU ORA række b

17.2 Basisindikatormetoden,

Vurdering af minimumskapitalkrav til kapitalgrundlag.

Banken anvender basisindikatormetoden til opgørelse af kapitalgrundlagskravet til de operationelle risici. I 2021 udgør den operationelle risiko 15 procent af de gennemsnitlige basisindtægter (netto rente- og gebyrindtægter)

de seneste tre år svarende til 289,7 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 23,2 mio. kr. Banken gennemfører løbende en vurdering af kapitalkravet til de operationelle risici. Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor, vil der blive taget højde herfor under bankens opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/kapitalbehovet.

CRR artikel 446 og tabel EU ORA række c

17.3 AMA-metodetilgang

Ikke relevant for Møns Bank A/S

CRR artikel 446 og tabel EU ORA række d

17.4 Avancerede metode

Ikke relevant for Møns Bank A/S

17.5 kapitalgrundlagskrav for operationel risiko, skema EU OR1

EU OR1 Beløb i 1.000 kr.	Relevante indikator				
	År-3	År-2	Foregående år	Kapitalsgrundlagskrav	Risikoeksponering
Bankaktiviteter omfattet af 1 basisindikatormetoden (BIA)	151.327	165.575	171.509	24.421	305.258

18. Aflønningspolitik, CRR 450 og tabel EU-REMA

18.1 Ledelsesaflønning

Bankens bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for banken.

Banken har ved udformningen af lønpolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der til enhver tid er i overensstemmelse med og fremmer bæredygtighed og en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Derudover skal lønpolitikken medvirke til langsigtet at understøtte bankens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser, herunder en holdbar forretningsmodel. Lønpolitikken skal tillige være kønsneutral, således at banken uanset køn skal sikre lige løn for arbejde af samme art eller arbejde af samme værdi.

Bankens lønpolitik er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil (væsentlige risikotagere), samt ansatte i kontrolfunktioner i banken. Tillige gælder lønpolitikken for alle øvrige ansatte, der ikke udelukkende aflønnes i henhold til kollektiv overenskomst og som varetager opgaver vedrørende imødegåelse og bevilling af ansøgninger om boligkredit og som kan være omfattet af forskellige former for salgsmål i forbindelse hermed.

Banken udbetaler ikke variable løndelev til bestyrelse, direktion eller andre ansatte med indflydelse på bankens risikoprofil. Bankens lønpolitik fremgår af moensbank.dk/om-moens-bank/bankens-bestyrelse under punktet "Aflønnings- og nomineringsudvalg".

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken med regelmæssige mellemrum og mindst én gang om året med henblik på at tilpasse lønpolitikken til bankens udvikling. Bestyrelsens vedtagne ændringer til lønpolitikken forelægges førstkomende generalforsamling, hvor den skal godkendes, minimum hvert 4. år samt ved væsentlig ændring af lønpolitikken.

Aflønningsudvalget fører kontrol med aflønning af direktion, den risikostyrings- og complianceansvarlige samt ansvarlige for væsentlige afdelinger.

Lønpolitikken er offentliggjort på bankens hjemmeside moensbank.dk/om-moens-bank/bankens-bestyrelse under afsnittet "Politik om aflønning".

Det samlede vederlag, som banken udbetaler til hvert medlem af bestyrelsen og direktionen er offentliggjort i bankens årsrapport.

Bestyrelsen har nedsat et aflønnings- og nomineringsudvalg, der forbereder bestyrelsens arbejde vedrørende aflønning. Efter godkendelse i bestyrelsen forelægges lønpolitikken for generalforsamlingen, som tager endelig stilling hertil. Aflønnings- og nomineringsudvalget følger op på, den gældende lønpolitik overholdes.

Aflønnings- og nomineringsudvalg består af den samlede bestyrelse. Udvalget mødes som hovedregel forud for bestyrelsens møder og herudover efter behov (forudsat at der er punkter til behandling). Udvalget har i 2021 afholdt 10 møder.

For opgørelse af ledelsens og væsentlige risikotager henvises til bankens årsrapport 2021, hvor det bemærkes at tabellerne REM1-REM5 ikke er medtaget idet de giver indblik i individuelle lønforhold.

I tillæg til lønpolitikken er der fra og med generalforsamlingen i 2021 krav om, at der årligt fremlægges en vederlagsrapport på generalforsamlingen til en vejledende godkendelse. Vederlagsrapporten offentliggøres på bankens hjemmeside moensbank.dk

19. Behæftede og ubehæftede aktiver, CRR 443

Tabel EU AE4 – Supplerende beskrivende oplysninger

Behæftelse af aktiver indgår som et integreret element ved pengeinstitutsvirksomhed.

Banken har alene behæftede aktiver i forbindelse med derivater (renteswap). Behæftede aktiver i forhold til clearingssystemer og lånefaciliteter i Nationalbanken, betragtes alene som behæftede ved udnyttelse af faciliteten.

I forbindelse med derivathandel har banken indgået CSA-aftale med finansielle modparter til styring og sikring af modpartsrisici.

Behæftelse af aktiver kan udgøre en fundingrisiko, såfremt et pengeinstitut har mange behæftede aktiver i forhold til den samlede balance. En høj aktivbehæftelse kan få en negativ indflydelse på prisen for at skaffe ikke-sikret finansiering, idet øget aktivbehæftelse er med til at forringe denne type kreditors stilling i en afviklingssituation. Dette hensyn indgår i bankens transaktioner med aktivbehæftelse.

19.1 Skema EU AE1 – Behæftede og ubehæftede aktiver

Oplysninger om bankens behæftede og ubehæftede aktiver pr. 31. december 2021:

	Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver		Dagsværdi af behæftede aktiver		Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver		Dagsværdi af ubehæftede aktiver	
	010	heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er 030	040	heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er 050	060	heraf EHQLA'er og HQLA'er 080	090	heraf EHQLA'er og HQLA'er 100
EU AE1								
Beløb i 1.000 kr.	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Det oplysende instituts aktiver	18.238				3.998.126	2.109.717		
030 Aktieinstrumenter					118.535		118.535	
040 Gældsværdipapirer					318.144	318.057	318.144	318.057
050 heraf: dækkede obligationer					318.057	318.057	318.057	318.057
080 heraf: udstedt af finansielle selskaber					87		87	
120 Andre aktiver					350.053			

19.2 Skema EU AE2 – Modtagne sikkerhedsstillelser

Oplysninger om bankens modtagne sikkerhedsstillelse pr. 31. december 2021:

	Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer	Ubehæftede	
		heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er	Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes
EU AE2			
Beløb i 1.000 kr.	010	030	040 060
130 Sikkerheder modtaget af det oplysende institut			1.644.072
140 Lån på anfordring			35.078
150 Aktieinstrumenter			0
160 Gældsværdipapirer			0
220 Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring			1.608.994
230 Andre modtagne sikkerheder			0
240 Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer			0
241 Egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant.			0
250 Samlet modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer	18.238		

19.3 Skema EU AE3 – Behæftelseskilder

Behæftelseskilder pr. 31. december 2021:

EU AE3	Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer	Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og behæftede securitiseringer
Beløb i 1.000 kr.	010	030
010 Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser	17.515	18.238

20. IFRS 9 -overgangsordning, CRR 473a

Kapitalkravsforordningen (CRR) indeholder en 5-årig indfasning af virkningen af IFRS 9-nedskrivninger på kapitalgrundlaget.

Banken benytter ikke overgangsordningen, og bankens kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne.

21. Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. målt til dagsværdi gennem anden totalindkomst, CRR 468

For at imødegå utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed bankens mulighed for at understøtte kreditgivningen er der indsat en overgangsordning i kapitalkravsforordningen (CRR), således af pengeinstitutterne kan føre den kapitalmæssige virkning af urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v., der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst, tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål efter en nærmere fastsat beregningsmetodik.

Banken har valgt ikke at benytte overgangsordningen, og Møns Banks kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v.

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