

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 30.06.2022

CVR-nr. 65746018



Verdens mindste museum, Nyord (Foto: Richard Clark).

MønsBank

Banken med stærke relationer - værd at anbefale

Indledning

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

Bestyrelse og direktion har i forbindelse med behandling af regnskabet for perioden 1. januar – 30. juni 2022 drøftet og godkendt nedennævnte opgørelse af bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag.

Nærværende rapport er et supplement til den risikorapport, der udarbejdes i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 2019/876 af 20. maj 2019 artikel 435 – 455 (herefter CRR-forordningen). Risikorapporten udarbejdes og offentliggøres én gang årligt samtidig med offentliggørelse af bankens årsrapport på bankens hjemmeside moensbank.dk/ir under punktet "Risikorapporter".

Metode for opgørelse af det individuelle kapitalbehov

I forbindelse med fastsættelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov tages udgangspunkt i Finanstilsynets seneste vejledning samt i Lokale Pengeinstitutters kapitalbehovsmodel, der begge bygger på 8+ metoden.

Bankens overordnede opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle kapitalbehov er uændret i forhold til ultimo 2021.

Ved anvendelse af 8+ metoden skal banken mindst have et kapitalgrundlag svarende til 8 % af den samlede risikoeksponering (minimumskravet i henhold CRR-forordningen artikel 92). Det individuelle kapitalbehov kan ikke være mindre end 8 %.

8+ modellen antager, at minimumskapitalkravet på 8 % som udgangspunkt dækker bankens almindelige risici jf. ovenfor. Imidlertid kan banken have forhøjet risiko på et eller flere områder. I så fald kan minimumskapitalkravet ikke dække risikoen, hvorfor der er behov for at opføre et tillæg til de 8 %.

Finanstilsynets vejledning opstiller en række benchmark indenfor de enkelte risikoområder, herunder hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at 8 %-kravet ikke er tilstrækkeligt, og der dermed skal afsættes tillæg til det tilstrækkelige kapitalgrundlag/kapitalbehov. Finanstilsynet har, hvor det er muligt, opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse indenfor de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmark på de fleste områder, vurderer Møns Bank på alle områder, om de angivne benchmark i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici. I nødvendigt omfang foretages individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

Med afsæt i ovennævnte afsætter Møns Bank kapitalfølgende områder for hhv. tilstrækkeligt kapitalgrundlag

i 1.000 kr. og i procent af bankens samlede risikoeksponering:

1) Søjle I-kravet (8 % af den samlede risikoeksponering)
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)
+ 3) Vækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen) 3a) Udlånsvækst 3b) Kapitalbinding sektoraktier
+ 4) Kreditrisici, heraf 4a) Kreditrisici på store eksponeringer (>2 % af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer 4b) Øvrige kreditrisici 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer 4d) Koncentrationsrisiko på brancher 4e) NPE-bagstopper
+ 5) Markedsrisici, heraf 5a) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko) 5b) Aktierisici 5c) Valutarisici
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici og IKT-risici udover søjle I)
+ 8) Gearing
+ 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter
+ 10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav
= Tilstrækkeligt kapitalgrundlag/kapitalbehov

Fastsættelsen af de enkelte områders indflydelse på kapitalbehovet er beregnet direkte via de metoder, som Finanstilsynet har anvist i vejledningen, og via supplerende beregninger. På enkelte risikoområder har ledelsen foretaget en skønsmæssig vurdering.

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Møns Banks opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/kapitalbehov samt de risici, som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Møns Bank en del af den generelle fastlæggelse af kapitalbehovet.

Den interne proces:

Bilag 1, punkterne 7 - 14 i bekendtgørelsen beskriver det forløb, der skal foregå ved fastsættelse af bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag og internt opgjorte kapitalbehov.

Økonomifunktionen har i samarbejde med bankens kreditchef, risikoansvarlige og direktion ansvaret for at identificere de risici, banken er eksponeret overfor. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse eventuelt kan reduceres for eksempel ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endvidere vurderes det, hvilke risici, der i indstillingen til bankens ledelse skal afdækkes med kapital.

Det er bankens ledelse, der har ansvaret for at vurdere, hvorvidt banken har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag til at understøtte bankens kommende aktiviteter. Endvidere er det ledelsens opgave at sikre sig, at beslutningerne om fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag er en integreret del af den overordnede ledelse.

Bankens bestyrelse har kvartalsvis drøftelse omkring fastsættelsen af kapitalbehovet. Drøftelsen tager udgangspunkt i en rapport indeholdende en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til valg af stressvariable, stressniveauer, eventuelle risikoområder samt vækst forventninger. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens kapitalbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici, jf. FIL § 124, stk. 1 og 2.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens kapitalbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmark, der bør tages i betragtning ved beregningen af kapitalbehovet. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens forretningsmodel, risikoprofil, genopretningsplan, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Den uafhængige vurdering

I bekendtgørelsen er det et krav, at opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag skal gøres til genstand for en uafhængig vurdering. Der er i Møns Bank truffet beslutning om, at denne vurdering forestås af bestyrelsen, hvilket der i henhold til bekendtgørelsen er mulighed for, da banken ikke anvender den interne rating-baserede metode for kreditrisiko eller interne modeller for markedsrisiko.

Intern rapportering

Der rapporteres månedligt til bestyrelsen, hvorvidt der er indtruffet forhold, som nødvendiggør en revurdering af bankens kapitalbehov. Ellers foregår den interne rapportering og vurdering omkring kapitalbehovsprocenten kvartalsvis til bankens ledelse i forbindelse med offentliggørelse af regnskabsmeddelelser.

Det individuelle kapitalbehov

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er pr. 30.06.2022 opgjort til 236,3 mio. kr., og er dermed 0,4 mio. kr. højere end den seneste opgørelse ultimo 1. kvartal 2022.

Bankens samlede risikoeksponering udgør 1.965 mio. kr. pr. 30.06.2022, hvilket er en reduktion på 3,8 mio. kr. i forhold til ultimo 1. kvartal 2022.

Kapitalbehovet opdelt på risikoområder:

Risikoområde	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (1.000 kr.)	Kapitalbehov
Søjle I krav (8 %'s kravet) (1)	157.204	8,0%
Tillæg kreditrisici (4)	62.030	3,2%
Tillæg markedsrisici (5)	10.118	0,5%
Tillæg operationelle risici (7)	4.913	0,3%
Tillæg øvrige risici (2+3+6+8+9+10)	2.000	0,1%
I alt	236.264	12,0%

Søjle I krav (ad 1):

Dækker over 8 procentkravet i søjle I, jf. § 124, stk. 2, nr. 1 i lov om finansiel virksomhed

Kreditrisici (ad 4):

Risiko for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket i søjle I, herunder store kunder med finansielle problemer, øvrige kreditrisici, koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer og brancher.

Markedsrisici (ad 5):

Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Der tages ikke udgangspunkt i bankens aktuelle risici, men derimod i de maksimale risici, som banken kan påtage sig indenfor de grænser, som bestyrelsen har sat i direktionens beføjelser til at tage markedsrisici i henhold til lov om finansiel virksomhed § 70.

Udover tillæg vedrørende generel renterisiko udenfor handelsbeholdningen, beregnes der et tillæg vedrørende kreditspændrisikoen på bankens obligationsbeholdning indenfor handelsbeholdningen.

Operationelle risici (ad 7):

Risiko for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dækket i søjle I. De operationelle risici dækker ligeledes over de risici, som stammer fra Information, kommunikation og teknologi (IKT)

Øvrige risici (ad 2 + 3 + 6 + 8 + 9 + 10):

Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, vækst, likviditetsudfordringer, gearing og regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om

Finansiell virksomhed giver direkte tillæg i kapitalbehovet, hvilket er dækket under søjle-I kravet.

Overdækning i forhold til lovkravet:

Banken kapitalprocent pr. 30.06.2022 udgør 22,8 svarende til en overdækning på 8,3 %-point i forhold til det individuelle kapitalbehov tillagt de regulatoriske buffere.

Nedenfor er redegjort for opgørelsen af overdækningen i kr. og i procent.

	30.06.22		31.03.22	
	1.000 kr.	%		%
Kapitalgrundlag efter fradrag	448.343	22,8%		23,1%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	236.264	12,0%		12,0%
Solvens overdækning før bufferkrav	212.079	10,8%		11,1%
Kapitalbevaringsbuffer	49.126	2,5%		2,5%
Kontracyklisk buffer	0	0,0%		0,0%
Overdækning efter opfyldelse af Søjle I + II og bufferkrav	162.953	8,3%		8,6%

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

Nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)

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

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

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

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

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

Kapitalmål og internt opgjort kapitalbehov

Banken har udarbejdet en 5-årig kapitalplanlægning, der skal sikre bankens kapitalgrundlag i takt med, at NEP-kravet implementeres i kapitaldækningen fra og med 2019 og frem til 1. januar 2024.

Med afsæt i bankens overordnede politik samt i de nuværende kapitalforhold er målsætningen for kapitalstrukturen, at bankens kapitalgrundlag for minimum 80 %'s vedkommende skal udgøres af egentlig kernekapital (beregnes af kapitalen før fradrag). De resterende 20 % kan dækkes af hybrid kernekapital og/eller supplerende kapital med henblik på at opfylde kapitalkravet, eller hvis lånevilkårene for disse kapitaltyper samlet set er fordelagtige for aktionærerne. Hertil kommer, at banken ønsker at dække op til 70 – 90 % af kravet til nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) efter fuld indfasning med SNP/TIER-3 kapital således, at dette kun i begrænset omfang skal dækkes via bankens solvens.

Med afsæt i ovennævnte har bestyrelsen fastsat et kapitalmål på 6 %-point over det til enhver tid gældende kapitalbehov tillagt kapitalbevaringsbuffer og den del af NEP-kravet som ikke er dækket af Tier 3/SNP-kapital.

Bestyrelsen fastsætter kapitalmålet, ud fra en balance-ret overvejelse mellem, på den ene side ønsket om at have en passende sikkerhedsmargen ned til bankens kapitalkrav og kapitalbehov, der løbende fastsættes i forhold til lovgivningsmæssige og regulatoriske krav, og på den anden side rimelige indtjenings- og vækstmuligheder. Kapitalmålet revurderes løbende under hensyntagen til bankens strategi og kapitalforhold i øvrigt, ligesom bankens beholdning af sektoraktier medvurderes ved fastsættelsen af niveauet for overdækning.

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

Indledning

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

Bestyrelse og direktion har i forbindelse med behandling af regnskabet for perioden 1. januar – 30. juni 2022 drøftet og godkendt nedennævnte opgørelse af bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag.

Nærværende rapport er et supplement til den risikorapport, der udarbejdes i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 2019/876 af 20. maj 2019 artikel 435 – 455 (herefter CRR-forordningen). Risikorapporten udarbejdes og offentliggøres én gang årligt samtidig med offentliggørelse af bankens årsrapport på bankens hjemmeside moensbank.dk/ir under punktet "Risikorapporter".

Metode for opgørelse af det individuelle kapitalbehov

I forbindelse med fastsættelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov tages udgangspunkt i Finanstilsynets seneste vejledning samt i Lokale Pengeinstitutters kapitalbehovsmodel, der begge bygger på 8+ metoden.

Bankens overordnede opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle kapitalbehov er uændret i forhold til ultimo 2021.

Ved anvendelse af 8+ metoden skal banken mindst have et kapitalgrundlag svarende til 8 % af den samlede risikoeksponering (minimumskravet i henhold CRR-forordningen artikel 92). Det individuelle kapitalbehov kan ikke være mindre end 8 %.

8+ modellen antager, at minimumskapitalkravet på 8 % som udgangspunkt dækker bankens almindelige risici jf. ovenfor. Imidlertid kan banken have forhøjet risiko på et eller flere områder. I så fald kan minimumskapitalkravet ikke dække risikoen, hvorfor der er behov for at opføre et tillæg til de 8 %.

Finanstilsynets vejledning opstiller en række benchmark indenfor de enkelte risikoområder, herunder hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at 8 %-kravet ikke er tilstrækkeligt, og der dermed skal afsættes tillæg til det tilstrækkelige kapitalgrundlag/kapitalbehov. Finanstilsynet har, hvor det er muligt, opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse indenfor de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmark på de fleste områder, vurderer Møns Bank på alle områder, om de angivne benchmark i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici. I nødvendigt omfang foretages individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

Med afsæt i ovennævnte afsætter Møns Bank kapitalfølgende områder for hhv. tilstrækkeligt kapitalgrundlag

i 1.000 kr. og i procent af bankens samlede risikoeksponering:

1) Søjle I-kravet (8 % af den samlede risikoeksponering)
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)
+ 3) Vækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen) 3a) Udlånsvækst 3b) Kapitalbinding sektoraktier
+ 4) Kreditrisici, heraf 4a) Kreditrisici på store eksponeringer (>2 % af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer 4b) Øvrige kreditrisici 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer 4d) Koncentrationsrisiko på brancher 4e) NPE-bagstopper
+ 5) Markedsrisici, heraf 5a) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko) 5b) Aktierisici 5c) Valutarisici
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici og IKT-risici udover søjle I)
+ 8) Gearing
+ 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter
+ 10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav
= Tilstrækkeligt kapitalgrundlag/kapitalbehov

Fastsættelsen af de enkelte områders indflydelse på kapitalbehovet er beregnet direkte via de metoder, som Finanstilsynet har anvist i vejledningen, og via supplerende beregninger. På enkelte risikoområder har ledelsen foretaget en skønsmæssig vurdering.

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Møns Banks opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag/kapitalbehov samt de risici, som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Møns Bank en del af den generelle fastlæggelse af kapitalbehovet.

Den interne proces:

Bilag 1, punkterne 7 - 14 i bekendtgørelsen beskriver det forløb, der skal foregå ved fastsættelse af bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag og internt opgjorte kapitalbehov.

Økonomifunktionen har i samarbejde med bankens kreditchef, risikoansvarlige og direktion ansvaret for at identificere de risici, banken er eksponeret overfor. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse eventuelt kan reduceres for eksempel ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endvidere vurderes det, hvilke risici, der i indstillingen til bankens ledelse skal afdækkes med kapital.

Det er bankens ledelse, der har ansvaret for at vurdere, hvorvidt banken har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag til at understøtte bankens kommende aktiviteter. Endvidere er det ledelsens opgave at sikre sig, at beslutningerne om fastsættelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag er en integreret del af den overordnede ledelse.

Bankens bestyrelse har kvartalsvis drøftelse omkring fastsættelsen af kapitalbehovet. Drøftelsen tager udgangspunkt i en rapport indeholdende en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til valg af stressvariable, stressniveauer, eventuelle risikoområder samt vækst forventninger. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens kapitalbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici, jf. FIL § 124, stk. 1 og 2.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens kapitalbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmark, der bør tages i betragtning ved beregningen af kapitalbehovet. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens forretningsmodel, risikoprofil, genopretningsplan, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Den uafhængige vurdering

I bekendtgørelsen er det et krav, at opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag skal gøres til genstand for en uafhængig vurdering. Der er i Møns Bank truffet beslutning om, at denne vurdering forestås af bestyrelsen, hvilket der i henhold til bekendtgørelsen er mulighed for, da banken ikke anvender den interne rating-baserede metode for kreditrisiko eller interne modeller for markedsrisiko.

Intern rapportering

Der rapporteres månedligt til bestyrelsen, hvorvidt der er indtruffet forhold, som nødvendiggør en revurdering af bankens kapitalbehov. Ellers foregår den interne rapportering og vurdering omkring kapitalbehovsprocenten kvartalsvis til bankens ledelse i forbindelse med offentliggørelse af regnskabsmeddelelser.

Det individuelle kapitalbehov

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er pr. 30.06.2022 opgjort til 236,3 mio. kr., og er dermed 0,4 mio. kr. højere end den seneste opgørelse ultimo 1. kvartal 2022.

Bankens samlede risikoeksponering udgør 1.965 mio. kr. pr. 30.06.2022, hvilket er en reduktion på 3,8 mio. kr. i forhold til ultimo 1. kvartal 2022.

Kapitalbehovet opdelt på risikoområder:

Risikoområde	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (1.000 kr.)	Kapitalbehov
Søjle I krav (8 %'s kravet) (1)	157.204	8,0%
Tillæg kreditrisici (4)	62.030	3,2%
Tillæg markedsrisici (5)	10.118	0,5%
Tillæg operationelle risici (7)	4.913	0,3%
Tillæg øvrige risici (2+3+6+8+9+10)	2.000	0,1%
I alt	236.264	12,0%

Søjle I krav (ad 1):

Dækker over 8 procentkravet i søjle I, jf. § 124, stk. 2, nr. 1 i lov om finansiel virksomhed

Kreditrisici (ad 4):

Risiko for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket i søjle I, herunder store kunder med finansielle problemer, øvrige kreditrisici, koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer og brancher.

Markedsrisici (ad 5):

Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Der tages ikke udgangspunkt i bankens aktuelle risici, men derimod i de maksimale risici, som banken kan påtage sig indenfor de grænser, som bestyrelsen har sat i direktionens beføjelser til at tage markedsrisici i henhold til lov om finansiel virksomhed § 70.

Udover tillæg vedrørende generel renterisiko udenfor handelsbeholdningen, beregnes der et tillæg vedrørende kreditspændrisikoen på bankens obligationsbeholdning indenfor handelsbeholdningen.

Operationelle risici (ad 7):

Risiko for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dækket i søjle I. De operationelle risici dækker ligeledes over de risici, som stammer fra Information, kommunikation og teknologi (IKT)

Øvrige risici (ad 2 + 3 + 6 + 8 + 9 + 10):

Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, vækst, likviditetsudfordringer, gearing og regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om

Finansiell virksomhed giver direkte tillæg i kapitalbehovet, hvilket er dækket under søjle-I kravet.

Overdækning i forhold til lovkravet:

Banken kapitalprocent pr. 30.06.2022 udgør 22,8 svarende til en overdækning på 8,3 %-point i forhold til det individuelle kapitalbehov tillagt de regulatoriske buffere.

Nedenfor er redegjort for opgørelsen af overdækningen i kr. og i procent.

	30.06.22		31.03.22	
	1.000 kr.	%		%
Kapitalgrundlag efter fradrag	448.343	22,8%		23,1%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	236.264	12,0%		12,0%
Solvens overdækning før bufferkrav	212.079	10,8%		11,1%
Kapitalbevaringsbuffer	49.126	2,5%		2,5%
Kontracyklisk buffer	0	0,0%		0,0%
Overdækning efter opfyldelse af Søjle I + II og bufferkrav	162.953	8,3%		8,6%

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

Nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)

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

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

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

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

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

Kapitalmål og internt opgjort kapitalbehov

Banken har udarbejdet en 5-årig kapitalplanlægning, der skal sikre bankens kapitalgrundlag i takt med, at NEP-kravet implementeres i kapitaldækningen fra og med 2019 og frem til 1. januar 2024.

Med afsæt i bankens overordnede politik samt i de nuværende kapitalforhold er målsætningen for kapitalstrukturen, at bankens kapitalgrundlag for minimum 80 %'s vedkommende skal udgøres af egentlig kernekapital (beregnes af kapitalen før fradrag). De resterende 20 % kan dækkes af hybrid kernekapital og/eller supplerende kapital med henblik på at opfylde kapitalkravet, eller hvis lånevilkårene for disse kapitaltyper samlet set er fordelagtige for aktionærerne. Hertil kommer, at banken ønsker at dække op til 70 – 90 % af kravet til nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) efter fuld indfasning med SNP/TIER-3 kapital således, at dette kun i begrænset omfang skal dækkes via bankens solvens.

Med afsæt i ovennævnte har bestyrelsen fastsat et kapitalmål på 6 %-point over det til enhver tid gældende kapitalbehov tillagt kapitalbevaringsbuffer og den del af NEP-kravet som ikke er dækket af Tier 3/SNP-kapital.

Bestyrelsen fastsætter kapitalmålet, ud fra en balance-ret overvejelse mellem, på den ene side ønsket om at have en passende sikkerhedsmargen ned til bankens kapitalkrav og kapitalbehov, der løbende fastsættes i forhold til lovgivningsmæssige og regulatoriske krav, og på den anden side rimelige indtjening- og vækstmuligheder. Kapitalmålet revurderes løbende under hensyntagen til bankens strategi og kapitalforhold i øvrigt, ligesom bankens beholdning af sektoraktier medvurderes ved fastsættelsen af niveauet for overdækning.

Bilag – Søjle III oplysningskrav

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

i mio. kr. og procent

		30-06-2022	31-12-2021	30-06-2021
		a	c	e
		T	T-2	T-4
	Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)			
1	Egentlig kernekapital (CET1)	408	419	377
2	Kernekapital	448	459	417
3	Samlet kapital	448	459	452
	Risikovægtede eksponeringer			
4	Samlet risikoeksponering	1.965	1.979	2.033
	Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)			
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	20,8%	21,2%	18,6%
6	Kernekapitalprocent (%)	22,8%	23,2%	20,5%
7	Kapitalprocent i alt (%)	22,8%	23,2%	22,2%
	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 (%)	4,0%	3,5%	2,8%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	2,3%	2,0%	1,6%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	3,0%	2,6%	2,1%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	12,0%	11,5%	10,8%
	Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)			
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	14,5%	14,0%	13,3%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	14,0%	14,7%	12,5%
	Gearingsgrad			
13	Samlet eksponeringsmål	5.097	5.028	4.987
14	Gearingsgrad (%)	8,8%	9,1%	8,4%
	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%	0%	0%
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0%	0%	0%
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3%	3%	3%
	Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)			
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0%	0%	0%
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3%	3%	3%
	Likviditetsdækningsgrad			
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi – gennemsnit)	2.178	2.091	2.100
EU 16a	Udgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	500	441	465
EU 16b	Indgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	21	19	18
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	479	422	447
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	454,3%	495,5%	469,4%
	Net stable funding ratio			
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	3.564	3.532	3.260
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.525	1.513	1.461
20	NSFR (%)	233,7%	233,4%	223,2%

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