

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.12.2020

CVR-nr. 65746018



Dronning Alexandrines Bro også kaldet Mønsbroen

MønsBank

Indledning

Formålet med denne rapport er at give et indblik i Møns Banks opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og kapitalbehov. Rapporten er udarbejdet i overensstemmelse med oplysningskrav § 6 stk. 1 og bilag 2 i bekendtgørelse om risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov, hvoraf punkterne 2 – 6 i samme bilag offentliggøres kvartalsvis samtidig med regnskabsoplysningerne jf. bankens finanskalender.

Bekendtgørelse om risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov benævnes herefter bekendtgørelsen.

Bestyrelse og direktion har i forbindelse med behandling af regnskabet for perioden 1. januar – 31. december 2020 drøftet og godkendt nedennævnte opgørelse af bankens tilstrækkelige kapitalbehov.

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle kapitalbehov er uændret i forhold til ultimo 2019.

Nærværende rapport er et supplement til den risikoreport, der udarbejdes i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 artikel 435 – 455 (herefter CRR-forordningen). Risikoreporten udarbejdes og offentliggøres én gang årligt samtidig med offentliggørelse af bankens årsrapport.

Begge rapporter offentliggøres på bankens hjemmeside moensbank.dk/om-moens-bank/investor-relations under punktet "Risikoreporter".

Beskrivelse af kapitalbehovsmodellen (solvensbehovsmodel)

I forbindelse med fastsættelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov pr. 31. december 2020 tages udgangspunkt i Finanstilsynets seneste vejledning samt i Lokale Pengeinstitutters kapitalbehovsmodel, der begge bygger på 8+ metoden.

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, formuechef, 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 risiko-områder 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.

Metode for opgørelse af det individuelle kapitalbehov

Ved anvendelse af 8+ modellen 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 opgøre et tillæg til de 8 %.

Finanstilsynets vejledning opstiller en række benchmark indenfor de enkelte risikoområder, herunder hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at 8 %'s 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

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.12.2020

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 kapital med afsæt i følgende 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
+ 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 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.

Det individuelle kapitalbehov

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er pr. ultimo december 2020 opgjort til 218,3 mio. kr., og er dermed 19,8 mio. kr. mindre end ultimo 3. kvartal 2020.

Bankens samlede risikoeksponering udgør 1.959 mio. kr. pr. ultimo december 2020.

Af nedenstående fremgår bankens afsatte kapital specificeret i tillæg, hvor bankens risiko ikke er dækket af søjle I kravet.

Kapitalbehovet opdelt på risikoområder:

	Risikoområde	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (1.000 kr.)	Kapitalbehov %
1	Søjle I krav (8 %'s kravet)	156.707	8,0%
2	Tillæg indtjeningsrisiko	0	0,0%
3	Tillæg udlånsvækst	4.714	0,2%
4	Tillæg kreditrisici	44.308	2,3%
5	Tillæg markedsrisici	7.746	0,4%
6	Tillæg likviditetsrisici	0	0,0%
7	Tillæg operationelle risici	4.897	0,3%
8	Tillæg gearingsrisici	0	0,0%
9	Tillæg regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,0%
10	Tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,0%
	I alt	218.372	11,1%

Lovbestemte krav (ad 1+10):

Dækker over 8 procentkravet i søjle I, jf. § 124, stk. 2, nr. 1 i lov om finansiell virksomhed, samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om Finansiell virksomhed giver direkte tillæg i kapitalbehovet.

Udlånsvækst (ad 3):

Banken har valgt at supplere modellen, nemlig i forhold til *Udlånsvækst* i punkt 3, hvor banken har valgt at supplere med kapitalbinding af sektoraktier (effekt af vækst i formidlede realkreditlån i DLR).

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 finansiell virksomhed § 70.

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

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.12.2020

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.

Øvrige risici (ad 2 + 6 + 8 + 9):

Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, likviditetsudfordringer, gearing og regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter er dækket under søjle-I kravet.

Overdækning i forhold til lovkravet:

Bankens kapitalprocent pr. ultimo september 2020 er opgjort til 24,0 % svarende til en overdækning på 8,7 %-point i forhold til det individuelle kapitalbehov tillagt de regulatoriske buffere samt NEP-kravet. Nedenfor er redegjort for opgørelsen af overdækningen i 1.000 kr. og i procent.

	(1.000 kr.)	%
Kapitalgrundlag efter fradrag	469.337	24,0%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	218.372	11,1%
Overdækning før buffer- og NEP-krav	250.965	12,8%
Kapitalbevaringsbuffer	48.971	2,5%
Konjunkturbuffer (nedsat til 0 af FT 12. marts 2020)	0	0,0%
NEP-tillæg (tillæg på 1,66% iht. overgangsbestemmelser)	32.517	1,7%
Overdækning efter opfyldelse af buffer- og NEP-krav	169.477	8,7%
NEP-tillæg dækket af TIER-3 kapital	0	0%

Den kontracykliske buffer blev pr. 12. marts 2020 nulstillet grundet Covid-19. Bankens NEP-krav (opgjort med baggrund i årsregnskabet for 2019 og med afsæt i indfasningsordningen) er i 2020 steget til 1,66 % i henhold til overgangsbestemmelserne.

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. juli 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 aktionærene. Hertil kommer, at banken ønsker at dække op til 70 – 90 % af kravet til nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) efter fuld indfasning med 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 4,0 %-point over det til enhver tid gældende kapitalbehov tillagt NEP-krav samt kapitalbevarings- og

kontracykliskbuffer. Bestyrelsen og direktion fastsætter kapitalmålet, ud fra en balanceret overvejelse mellem de 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 DLR-aktier medvurderes ved fastsættelsen af niveauet for overdækning.

Stege

Storegade 29
4780 Stege
Tlf. 55 86 15 00

Åbningstider

Mandag - fredag
Torsdag

Kl. 10.00 - 16.00
Kl. 10.00 - 17.00

Næstved

Vinhusgade 2
4700 Næstved
Tlf. 55 75 30 00

Mandag - fredag
Torsdag

Kl. 10.00 - 16.00
Kl. 10.00 - 17.00

Præstø

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

Mandag - fredag
Torsdag

Kl. 10.00 - 16.00
Kl. 10.00 - 17.00

Rønnede

Industrivej 2
4683 Rønnede
Tlf. 54 88 61 00

Mandag - fredag
Torsdag

Kl. 10.00 - 16.00
Kl. 10.00 - 17.00

Vordingborg

Algade 86
4760 Vordingborg
Tlf. 55 31 24 00

Mandag - fredag
Torsdag

Kl. 10.00 - 16.00
Kl. 10.00 - 17.00

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