

# MønsBank

- altid til at tale med

## RISIKORAPPORT 2024 vedr. kapitaldækning

Årlig offentliggørelse i overensstemmelse  
med kapitalkravsforordningens regler  
(CRR artikel 431-455).





## 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 kapitalbuffere	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 aktieeksponeringer i h.t. den forenklede risikovægtningstype	38
14. Eksponeringer mod modpartsrisiko	38
15. Eksponering mod securitiseringspositioner	40
16. Anvendelsen af standardmetoden for markedsrisiko	41
17. Operationel risiko	43
18. Kvalitative oplysninger om renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen	45
19. Aflønningspolitik	46
20. Behæftede og ubehæftede aktiver	47
21. IFRS 9 - overgangsordning	48
22. Overgangsordning for urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v. målt til dagsværdi gennem totalindkomst	49
23. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)	49

## 1. Indledning

Risikorapporten er udarbejdet i overensstemmelse med kapitalkravsforordningens (CRR) artikel 431-455 regler og omfatter de oplysningsforpligtelser (søjle III), som banken skal opfylde vedrørende offentliggørelse af risikooplysninger.

I søjle III-rapporteringen medtages kun oplysninger, der er relevante for markedsdeltagerne, hvis 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 2024 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 samt den særskilte forordning (EU) 2021/763 af 23. april 2021 om nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet).

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*".

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 2024. Med mindre andet er anført af opgørelser pr. ultimo 2024.

Oplysningerne er ikke revideret af bankens eksterne revision.

Risikorapporten offentliggøres på bankens hjemmeside [moensbank.dk/ir](https://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 CCR2-forordningens artikel 434-455.

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.

### **Sektorspecifik systemisk buffer:**

Ultimo juni 2024 aktiverede regeringen en systemisk buffer målrettet til udlån til ejendomsselskaber for at øge kreditinstitutternes kapitalisering, så de bedre er i stand til at modstå nedskrivninger og tab fra deres udlån til ejendomsselskaber. Den systemiske buffer udgør 7 pct. af eksponeringer mod ejendomsselskaber med undtagelse af den del af eksponeringen, der ligger i belåningsgradsintervallet 0-15 pct. Møns Bank har opgjort denne til 0,51 % ultimo 2024. Den systemiske buffer indgår sammen med kapitalbevaringsbufferen og den kontracykliske kapitalbuffer i den kombinerede kapitalbuffer, og skal – i lighed med de øvrige buffere – opfyldes med egentlig kernekapital.

## 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.	31-12-2024	30-06-2024	31-12-2023
	<b>Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)</b>			
1	Egentlig kernekapital (CET1)	561.475	499.102	485.070
2	Kernekapital	561.475	499.102	525.070
3	Samlet kapital	561.475	499.102	525.070
	<b>Risikovægtede eksponeringer</b>			
4	Samlet risikoeksponering	1.983.380	1.939.533	1.820.426
	<b>Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>			
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	28,31%	25,73%	26,65%
6	Kernekapitalprocent (%)	28,31%	25,73%	28,84%
7	Kapitalprocent i alt (%)	28,31%	25,73%	28,84%
	<b>Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>			
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	2,50%	2,72%	3,21%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,41%	1,53%	1,81%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	1,88%	2,04%	2,41%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	10,50%	10,72%	11,21%
	<b>Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)</b>			
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,51%	0,41%	0,00%
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,51%	5,41%	5,00%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	16,02%	16,12%	16,21%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	16,89%	14,30%	15,34%
	<b>Gearingsgrad</b>			
13	Samlet eksponeringsmål	5.485.597	5.182.172	5.161.226
14	Gearingsgrad (%)	10,24%	9,63%	10,17%
	<b>Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)</b>			
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%
	<b>Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)</b>			
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%	3,00%
	<b>Likviditetsdækningsgrad</b>			
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	2.486.151	2.341.127	2.354.700
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	557.974	484.734	475.023
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	38.352	33.665	47.558
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	519.622	451.070	427.465
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	478,45%	519,02%	550,85%
	<b>Net stable funding ratio</b>			
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	4.325.770	4.033.780	3.987.819
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.870.466	1.762.462	1.704.460
20	NSFR (%)	231,27%	228,87%	233,92%

## **2.2 Skema EU OV1 – Samlede risikoeksponeringer**

Bankens samlede risikoeksponeringer er sammensat således pr. 31. december 2024:

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
EU OV1				
Beløb i 1.000 kr.				
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	1.360.771	1.320.821	108.862
2	Heraf i henhold til standardmetoden	1.360.771	1.320.821	108.862
6	Modpartskreditrisiko -CRR	443	1.086	35
7	Heraf i henhold til standardmetoden	188	685	15
EU 8b	Heraf kreditværdijustering - CVA	254	401	20
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	220.090	154.792	17.607
21	Heraf i henhold til standardmetoden	220.090	154.792	17.607
23	Operationel risiko	402.076	343.727	32.166
EU23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	402.076	343.727	32.166
<b>29</b>	<b>i alt</b>	<b>1.983.380</b>	<b>1.820.426</b>	<b>158.670</b>

## **2.3 Skema EU OVC – Individuelt solvensbehov**

Solvensbehovet offentliggøres i en særskilt rapport og kan findes på bankens hjemmeside: [moensbank.dk/ir](https://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 19. februar 2025 godkendt risikorapporten for 2024. 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 desuden 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, compliance- og risikoansvarlige og bankens forretningsansvarlige 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 modpartner. Banken ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen. Det er bankens målsætning at have en komfortabel overdækning i forhold til lovgivningens kapitalkrav, så 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. Denne kontrolleres og overvåges gennem aktiv likviditetsstyring, som sikrer tilstrækkelig likviditet, så 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.

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.

# Risikorapport 2024

Tilsynsdiamant	Grænseværdier	2024	2023
Udlånvækst	< 20 %	6,0%	-1,1%
Summen af store eksponeringer	< 175 % af CET1	94,4%	112,7%
Ejendomseksponering	<25 % af udlån og garantier	6,6%	7,8%
Likviditetspejlemærke	>100 %	461,0%	549,0%

Stege, den 19. februar 2025

---

Peter Ole Sørensen  
Formand

---

Christian Brix-Hansen  
Næstformand

---

Carl Gustav Scavenius  
Bestyrelsesmedlem

---

Tina Ørum Hansen  
Bestyrelsesmedlem

---

Jan Ivan Rasmussen  
Medarbejdervalgt  
bestyrelsesmedlem

---

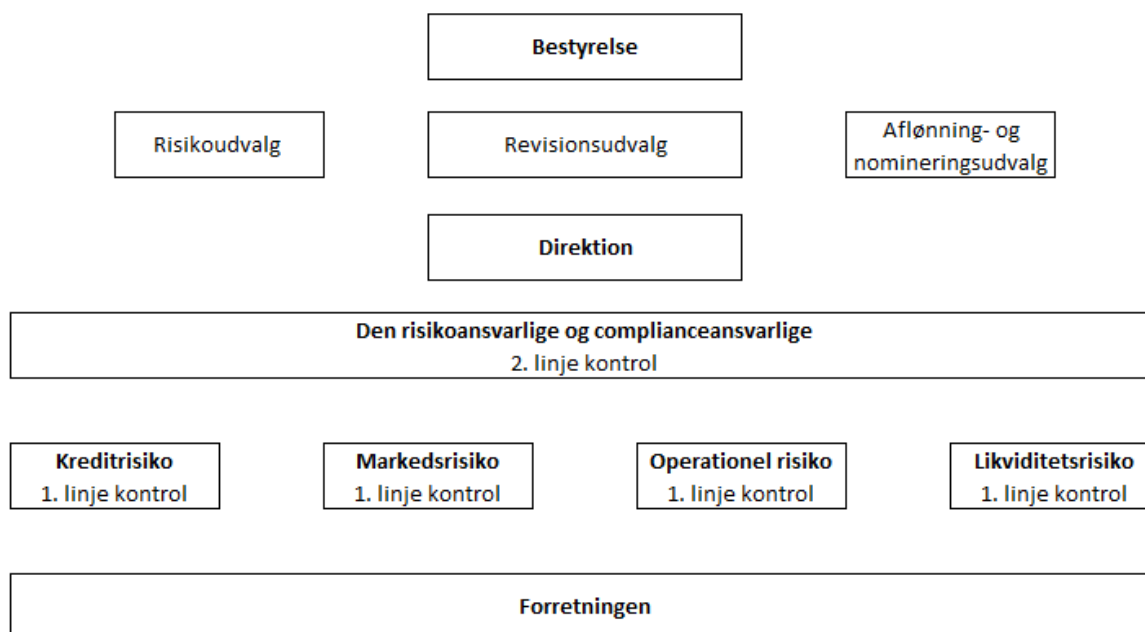
Lars Bo Huusmann  
Medarbejdervalgt  
bestyrelsesmedlem

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 risikostyringen i banken sker på betryggende vis, herunder at skabe et overblik over bankens risici og det samlede risikobillede, og har desuden til opgave at bistå risikoudvalget. Den risikoansvarliges opgave



er blandt andet at give udtryk for betænkeligheder samt advare bestyrelsen i tilfælde, hvor specifik risikoudvikling påvirker eller kan påvirke banken.

Den risikoansvarlige udarbejder efter behov og mindst en gang årligt en rapport til bestyrelsen om bankens risikostyring. 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 fungerer uafhængigt. Compliancefunktionen kontrollerer og vurderer, om bankes metoder og procedurer til at opdage og mindske risikoen for bankens manglende overholdelse af den finansielle lovgivning, markedsstandarder og interne regelsæt (compliancerisici) er egnede. Compliancefunktionen vurderer også, om de foranstaltninger, som banken opsætter for at afhjælpe eventuelle mangler, er tilstrækkelig effektive.

På værdipapirhandelsområdet udfører compliancefunktionen compliance og yder rådgivning af og bistand til de medarbejdere, der har ansvaret for at yde investeringsservice og ansvaret for at udføre bankens investeringsaktiviteter.

I forhold til bankens produktgodkendelsesprocedurer skal compliancefunktionen støtte direktionen i dennes ansvar for den interne efterlevelse af bankens produktgodkendelsesprocedurer.

#### 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 kontrolopgaver, 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, hvilket er forankret i bankens Økonomiafdeling.

Bestyrelsen modtager løbende rapportering på alle væsentlige risikoområder samt rapportering fra henholdsvis den risikoansvarlige og complianceansvarlige efter behov og mindst årligt.

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

#### **3.4 Risikostyring**

Det er bestyrelsen, der årligt vurderer 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, kapitaldækning 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 ledeshverv:

Bestyrelsens formand, Peter Ole Sørensen	CREW4U - direktør Parksn Trails ApS - direktør og bestyrelsesmedlem Dansk Cykelturisme - bestyrelsesformand Skibinge Menighedsråd - formand Skibinge Vandværk - formand Vordingborg Fjernvarme A/S - bestyrelsesmedlem Vordingborg Spildevand A/S - bestyrelsesmedlem Vordingborg Forsyningservice A/S - bestyrelsesmedlem Vordingborg Vand A/S - bestyrelsesmedlem Vordingborg Energi Holding A/S - bestyrelsesmedlem Vordingborg Kraftvarme A/S - bestyrelsesmedlem Business Vordingborg A/S - bestyrelsesmedlem Vordingborg Kommunalbestyrelse - medlem
Bestyrelsens næstformand, Christian Brix-Hansen	Brix Design A/S - adm. direktør og bestyrelsesmedlem Brix-Hansen Holding ApS - direktør Vordingborg Gymnasium & HF - bestyrelsesformand
Tina Ørum Hansen	TØH Holding Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab - direktør Aage Maagensen Statsautoriseret Revisionsaktieselskab - bestyrelsesmedlem EL-Installatør Jørgen Larsen A/S - bestyrelsesmedlem
Carl Gustav Scavenius	Klintholm Gods - fuldt ansvarlig deltager Klintholm Økologi I/S - fuldt ansvarlig deltager

## **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 til stede med henblik på at identificere behov for at tilføre 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

Bestyrelsen udvælges af bankens repræsentantskab. 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 virksomhed 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 Erhvervsministeriets vejledning om målsætningen med ligelig repræsentation af bankens repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

## **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 2024 været afholdt 10 møder i Risikoudvalget.

For statistik over fremmøde henvises til afsnittet "Ledelsesberetning" i bankens årsrapport.

## **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. 31.12.2024.



## 5. Kapitalgrundlag CRR 437

### CRR artikel 437

#### 5.1 Afstemning af kapitalgrundlag

##### Skema EU CC1 – Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen
EU CC1			
Beløb i 1.000 kr.		a	b
<b>Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver</b>			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	40.000	A
2	Overført resultat	561.893	B
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	7.150	B
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud inkl. forventede udgifter eller udbytter	71.773	B
<b>6</b>	<b>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</b>	<b>680.817</b>	
<b>Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer</b>			
7	Yderligere værdjusteringer (negativt beløb)	-1.124	
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab	-17.507	
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)	-100.711	
28	<b>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</b>	<b>-119.342</b>	
29	<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>561.475</b>	
<b>Hybrid kernekapital: instrumenter</b>			
<b>45</b>	<b>Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)</b>	<b>561.475</b>	
<b>Supplerende kapital: lovpligtige justeringer</b>			
<b>59</b>	<b>Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)</b>	<b>561.475</b>	
<b>60</b>	<b>Samlet risikoeksponering</b>	<b>1.983.380</b>	
<b>Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere</b>			
61	Egentlig kernekapital	28,31%	
62	Kernekapital	28,31%	
63	Samlet kapital	28,31%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	11,42%	
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%	
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,50%	
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer	0,51%	
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	1,41%	
68	<b>Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav</b>	<b>16,89%</b>	
<b>Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)</b>			
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)	166.930	

## Skema EU CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber

EU CC2	Balance som i de offentliggjorte regnskaber	Reference
	Ved periodens udgang	
Beløb i 1.000 kr.	a	c
<b>Aktiver – Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber</b>		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.586.226	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	6.657	
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.604.727	
Obligationer til dagsværdi	956.625	
Aktier mv.	167.173	
Aktiver tilknyttet puljeordninger	580.649	
Grunde og bygninger i alt	21.653	
Investeringsejendomme	820	
Domicilejendomme	20.833	
Øvrige materielle aktiver	1.690	
Aktuelle skatteaktiver	1.869	
Udskudte skatteaktiver	3.318	
Andre aktiver	68.380	
Periodeafgrænsningsposter	3.915	
<b>Aktiver i alt</b>	<b>5.002.882</b>	
<b>Passiver – Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber</b>		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	103.092	
Indlån og anden gæld	3.528.858	
Indlån i puljeordninger	580.649	
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	34.926	
Andre passiver	37.551	
Periodeafgrænsningsposter	1.414	
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	7.150	
Hensættelser til tab på garantier	7.711	
Andre hensatte forpligtelser	8.714	
<b>Passiver i alt</b>	<b>4.310.065</b>	
<b>Aktiekapital</b>		
Aktiekapital	40.000	A
Overført overskud	640.817	B
Foreslået udbytte	12.000	
<b>Aktiekapital i alt</b>	<b>692.817</b>	

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

**Tabel EU CCA Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiv instrumenter**

**5.2 Hovedtræk ved kapitalinstrumenter**

1	Udsteder	Nykredit Bank A/S
2	Entydigt ID (f.eks. CUSIP-, ISIN- eller Bloomberg-ID for private investeringer)	DK0030490008
2a	Offentlig eller privat investering	Privat
3	Gældende lovgivning for instrumentet	Forordning 575/2013/eu og 648/2012EU
3a	Kontraktmæssig anerkendelse af afviklingsmyndigheders nedskrivnings- og konverteringsbeføjelser	JA
	<i>Tilsynsmæssig behandling</i>	
7	Instrumenttype (typer angives for hver jurisdiktion)	NEP-kapital Senior non-prefered obligationer
8	Beløb anerkendt i lovpligtig kapital eller nedskrivningsrelevante passiver (valuta i millioner pr. seneste indberetningsdato)	DKK 35
9	Nominel værdi af instrumentet	DKK 35
EU-9a	Emissionskurs	100
EU-9b	Indfrielseskurs	100
10	Regnskabsmæssig klassificering	Forpligtelse - amortiseret kostpris
11	Oprindelig udstedelsesdato	18. juni 2021
12	Uamortisabelt eller dateret	Dateret 18. juni 2026
13	Oprindelig forfaldsdato	18. juni 2026
14	Udsteder-call med forbehold af forudgående myndighedsgodkendelse	JA
15	Dato for call option, datoer for eventuelle calls og indfrielsesbeløb	18. juni 2025, helt eller delvist
16	Datoer for eventuelle efterfølgende calls	Til enhver tid med 30 dages varsel efter 18. juni 2025
	<i>Kuponrente/udbytte</i>	
17	Fast eller variabelt udbytte/fast eller variabel kuponrente	Fast de første 4 år - derefter variabel
18	Kuponrente og tilknyttet indeks	Fast 2,765% til call date herefter Mid-swap 1år + 2,765%
19	Tilstedeværelse af "dividend stopper"	Nej
EU-20a	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til tidspunkt)	Obligatorisk
EU-20b	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til beløb)	Obligatorisk
21	Tilstedeværelse af step-up eller andet incitament til indfrielse	JA
23	Konvertibelt eller ikkekonvertibelt	Ikke konvertibelt
30	Egenskaber for nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning: nedskrivningsudløser(e)	Finansiell stabilitet kan anvende ball-in til tabsabsorbering og til rekapitalisering under afvikling ved at nedskrive NEP-kapital
32	Hvis nedskrivning: hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning: permanent eller midlertidig	Permanent
34a	Type af efterstilling (kun for nedskrivningsrelevante passiver)	Nedskrives og konverteres før simple krav
EU-34b	Instrumentets prioritering ved almindelig insolvensbehandling	Ikke-foranstillet seniorgæld
35	Position i efterstillingshierarki ved likvidation (angiv instrumenttype, der er umiddelbart over instrumentet)	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 kreditgivningen 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. Banken har afsat kapital til den kontracykliske buffer, som følge af, at den kontracykliske buffersats er sat til 2,5 %.

Den geografisk fordeling af krediteksponeringer pr. 31. december 2024 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 kredit-eksponeringer	Relevante kredit-eksponering er Markedsrisiko	Eksponeringsværdi i alt	Kapitalgrundlagskrav			Risikovægtede-eksponeringer	Vægte for kapitalgrundlagskrav (%)	Kontracyklisk buffersats (%)
	Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden	Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden		Relevante kredit-eksponeringer - Kreditrisiko	Relevante kredit-eksponeringer - Markedsrisiko	I alt			
Beløb i 1.000 kr.	a	c	f	g	h	j	k	l	m
Opdeling efter land:									
Danmark	1.457.584	964.926	2.422.509	108.877	17.628	126.505	1.581.315	100,00%	2,50%

### **Skema EU-CCyB2 – Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer**

EU CCyB2		
Beløb i 1.000 kr.		a
1	Samlet risikoeksponering	1.983.380
2	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats	2,5000%
3	Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer	49.585



## 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 og i Lov om Finansiell virksomhed er der fastsat krav om opfyldelse af et gearingsbaseret NEP-krav på 4,5 %.

Møns Bank overholder begge gearingskrav.

Bestyrelsen har fastsat en målsætning om, at gearingsgraden ikke må falde til under 7 % af bankens aktivmasse samt en minimums-NEP-gearingsgrad på 7,5%. Bestyrelsen skal orienteres, hvis gearingsgraden af bankens aktivmasse kommer under 8 %.

Gearingsgraden af bankens aktivmasse er opgjort til 10,2 % og NEP-gearingsgraden er opgjort til 10,9 % pr. ultimo 2024, 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 525,1 mio.kr. til 561,5 mio.kr, mens det samlede eksponeringsmål er steget fra 5.161,2 mio.kr. til 5.485,6 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	5.002.882
8 Justering for afledte finansielle instrumenter	-282
10 Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)	613.383
12 Andre justeringer	-130.386
<b>13 Samlet eksponeringsmål</b>	<b>5.485.597</b>

## Skema EU LR2 -Oplysninger om gearingsgrad fælles regler

EU LR2		Gearingsgrad-relevante eksponeringer, jf. CRR	
		31.12.2024	31.12.2023
Beløb i 1.000 kr.		a	b
<b>Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)</b>			
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse)	5.002.646	4.596.278
6	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)	-131.342	-132.706
7	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)	4.871.303	4.463.572
<b>Derivateksponeringer</b>			
8	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargen)	37	538
9	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering knyttet til derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko	874	1.209
13	Derivateksponeringer i alt	911	1.747
<b>Andre ikkebalanceførte eksponeringer</b>			
19	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi	1.587.046	1.619.333
20	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)	-973.662	-923.426
22	Ikkebalanceførte eksponeringer	613.383	695.907
<b>Kapitalmål og samlet eksponeringsmål</b>			
23	Kernekapital	561.475	525.070
24	Samlet eksponeringsmål	5.485.597	5.161.226
<b>Gearingsgrad</b>			
25	Gearingsgrad (%)	10,24%	10,17%
EU-25	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)	10,24%	10,17%
25a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%)	10,24%	10,17%
26	Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%)	3,00%	3,00%
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%	3,00%

## 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:	5.002.646
EU-2 Eksponeringer i handelsbeholdningen	965.636
EU-3 Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf:	4.037.010
EU-5 Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	1.593.531
EU-7 Institutter	8.477
EU-8 Sikret ved pant i fast ejendom	539.737
EU-9 Detaileksponeringer	740.106
EU-10 Selskaber	243.446
EU-11 Misligholdte eksponeringer	92.657
EU-12 Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	819.055

## 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 tidshorisont 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 en 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) sikrer, at banken har en tilstrækkelig langsigtet funding af sine aktiviteter. NSFR er et selvstændigt lovkrav, som ikke træder i stedet for det nu 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 bestyrelsens 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 og bankens fondsmedarbejdere i afdelingen IT, Fonds og Forretningsstyring, 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 bankens 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.

Hvis 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 2024 opgjort til 478,5 % svarende til en overdækning på 1.967 mio. kr. i forhold til LCR-kravet på 100 %, og i forhold til bankens målsætning er overdækningen beregnet til 1.187 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 41,2 %.

Likviditetskravet Net Stable Funding Ratio (NSFR) søger at sikre stabile fundingprofiler hos de enkelte banker, hvor sammenhængen mellem løbetiden af aktiver og fundingsiden er i fokus. NSFR-nøgletallet opgøres for en tidshorizont på 1 år og er opgjort til 231,4 %.

## **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 tidshorizont ved de enkelte handlinger beskrevet nærmere.

Likviditetsberedskabsplanen testes én gang om året og træder i kraft, hvis 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 alle lovkrav 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 indlånsoverskud og udstedelsen af kapitalinstrumenter i løbet af året, hvis relevant.

## **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**

Banken har kun aktiver på Level 1. Det er kun aktiver med kreditkvalitetstrin 1, der svarer til en rating på AA- eller bedre, der indgår i likviditetsberedskab.

Banken har også mulighed via vedtagne investeringsrammer at investere i Level 2 aktiver.

I banken udgør de samlede Level 1A aktiver altid 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		Uvægtet værdi i alt (gennemsnit)				Vægtet værdi i alt (gennemsnit)			
Beløb i 1.000 kr.		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Kvartalsafslutning den (DD måned ÅÅÅÅ)	31-12-2024	30-09-2024	30-06-2024	31-03-2024	31-12-2024	30-09-2024	30-06-2024	31-03-2024
EU 1b	Antal datapunkter, der anvendes i beregningen af gennemsnit	1	1	1	1	1	1	1	1
<b>Likvide aktiver af høj kvalitet</b>									
1	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					2.486.151	2.429.662	2.341.127	2.228.905
<b>Udgående pengestrømme</b>									
2	Detailindskud og indskud fra små erhvervs-kunder, heraf:	3.862.700	3.725.024	3.580.251	3.442.043	273.832	246.202	229.756	218.100
3	Stabile indskud	2.874.288	2.760.871	2.691.442	2.591.077	143.714	138.044	134.572	129.554
4	Mindre stabile indskud	628.174	604.279	565.905	532.853	62.817	60.428	56.591	53.285
5	Usikret engrosfinansiering	399.292	377.691	368.045	344.081	211.785	214.196	188.220	172.811
7	Ikke-transaktionsrelaterede indskud (alle modpartner)	399.292	377.691	368.045	344.081	211.785	214.196	188.220	172.811
10	Yderligere krav	1.029.265	1.032.949	952.520	958.464	53.892	53.455	50.856	50.200
11	Udgående pengestrømme vedrørende derivateksponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse	458	920	942	926	458	920	942	926
13	Kredit- og likviditetsfaciliteter	1.028.807	1.032.030	951.578	957.538	53.435	52.536	49.914	49.273
14	Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser	14.024	14.024	14.024	14.024	2.104	2.104	2.104	2.104
15	Øvrige forpligtelser vedrørende eventuel finansiering	16.671	14.993	14.085	25.783	16.360	14.674	13.798	25.527
16	UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT					557.974	530.632	484.734	468.742
<b>Indgående pengestrømme</b>									
18	Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt	51.005	85.178	45.326	44.637	38.352	65.944	33.665	29.749
20	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT	51.005	85.178	45.326	44.637	38.352	65.944	33.665	29.749
EU-20c	Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %	51.005	85.178	45.326	44.637	38.352	65.944	33.665	29.749
<b>Justeret værdi i alt</b>									
EU-21	LIKVIDITETSBUFFER					2.486.151	2.429.662	2.341.127	2.228.905
22	UDGÅENDE NETTOPENGESTRØMME I ALT					519.622	464.688	451.069	438.992
23	LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD					478,45%	522,86%	519,02%	507,73%

## 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
<b>Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)</b>					
1 Kapitalposter og -instrumenter	561.475	0	0	0	561.475
2 <i>Kapitalgrundlag</i>	561.475	0	0	0	561.475
4 Detailindskud		3.717.759	26.290	39.013	3.553.061
5 <i>Stabile indskud</i>		2.873.493	14.572	25.152	2.768.814
6 <i>Mindre stabile indskud</i>		844.267	11.717	13.861	784.247
7 Engrosfinansiering:		321.521	0	0	160.761
9 <i>Anden engrosfinansiering</i>		321.521	0	0	160.761
11 Andre passiver:		148.935	0	52.124	52.124
13 <i>Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier</i>		21.547	0	0	0
14 Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt					<b>4.327.420</b>
<b>Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)</b>					
15 Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					67.531
17 Ikkemisligholdte lån og værdipapirer:		46.399	43.523	1.592.858	1.343.654
19 <i>Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og lån og forskud til finansieringsinstitutter</i>		6.338	0	9.541	10.175
20 <i>Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervs-kunder, til detailkunder og små erhvervs-kunder og til stater og offentlige enheder, heraf:</i>		40.061	43.523	1.416.144	1.166.306
21 <i>Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko</i>		7.879	9.253	396.043	265.994
24 <i>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</i>		0	0	167.173	167.173
25 Indbyrdes afhængige aktiver					
26 Andre aktiver:		610.301	7.561	99.545	407.755
29 <i>NSFR-derivataktiver</i>		63	0	0	63
31 <i>Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier</i>		610.238	7.561	99.545	407.692
32 Ikkebalanceførte poster		1.029.265	0	0	51.463
<b>33 Krævet stabil finansiering i alt</b>					<b>1.870.403</b>
<b>34 Net stable funding ratio (%)</b>					<b>231,36%</b>

## 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 og 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 desuden 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 politikens rammer og principper.



Kreditpolitikken gældende pr. 31.12.2024 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 svaghedstegn.
- \* Fastsat rammer for udlånsaktivitet indenfor bankens markedsområder.
- \* Krav til størrelsen af enkelteksponeringer både i forhold til varig eksponering, der maksimalt må udgøre 50 mio. kr. og i forhold til eksponering af midlertidig karakter, hvor eksponeringen samlet set maksimalt må udgøre 60-75 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.  
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%).
- \* 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 overstiger aldrig 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/anpartar, udbyttebegrænsningsaftaler, tilbagetrædelseserklæringer, transport i tilgodehavender og garantistillelser samt kationer. 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 desuden 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. Denne forskel i karenperioder bevirker at der er forskel i udtrædelseskriterierne i henholdsvis kapitalmæssige behandling og den regnskabsmæssige behandling af eksponeringerne.

### **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 2024:

CR1-A	Nettoeksponeringsværdi					
	a	b	c	d	e	f
Beløb i 1.000 kr.	<b>På anfordring</b>	<b>&lt;= 1 år</b>	<b>&gt;1 år &lt;= 5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	<b>Ingen fast løbetid</b>	<b>I alt</b>
1 Lån og forskud	43.480	267.558	691.852	601.837	0	1.604.727
2 Gældsværdipapirer	0	0	956.625	0	0	956.625
3 I alt	43.480	267.558	1.648.477	601.837	0	2.561.352

## 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 2024 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>												
<b>Offentlige myndigheder</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Erhverv</b>	716.024	599.214	598.980	234	0	116.810	105.215	11.595	0	0	116.810	115.655
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	142.945	116.201	116.201	0	0	26.743	26.743	0	0	0	26.743	26.743
Industri og råstofindvinding	44.334	28.501	28.501	0	0	15.833	15.833	0	0	0	15.833	15.833
Energiforsyning	1.703	1.703	1.703	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygge og anlæg	58.221	47.756	47.756	0	0	10.465	8.459	2.007	0	0	10.465	9.953
Handel	116.372	106.593	106.593	0	0	9.779	9.779	0	0	0	9.779	9.778
Transport, hoteller og restauranter	41.337	25.636	25.636	0	0	15.701	15.701	0	0	0	15.701	15.701
Information og kommunikation	14.460	8.438	8.438	0	0	6.022	6.022	0	0	0	6.022	6.022
Finansiering og forsikring	99.372	93.050	93.050	0	0	6.322	6.322	0	0	0	6.322	6.322
Fast ejendom	109.747	91.072	90.839	234	0	18.674	9.086	9.588	0	0	18.674	18.033
Øvrige erhverv	87.533	80.264	80.264	0	0	7.270	7.270	0	0	0	7.270	7.270
<b>Private</b>	977.714	936.391	936.175	216	0	41.323	39.493	1.309	508	14	41.323	38.159
<b>I alt, ekskl. centralbanker og kreditinstitutter</b>	1.693.738	1.535.605	1.535.155	450	0	158.133	144.708	12.904	508	14	158.133	153.814
<b>Kreditinstitutter</b>	6.657	6.657	130	548	5.979	0	0	0	0	0	0	0
<b>Centralbanker</b>	1.586.226	1.586.226	1.586.226	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>I alt</b>	3.286.621	3.128.488	3.121.512	997	5.979	158.133	144.708	12.904	508	14	158.133	153.814

# Risikorapport 2024

Nedenfor følger en opdeling af bankens bruttogarantier og uudnyttede kreditfaciliteter på performing og non-performing pr. 31. december 2024 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>				
<b>Offentlige myndigheder</b>	0	0	0	0
<b>Erhverv</b>	178.430	165.813	12.616	12.616
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	33.799	31.095	2.704	2.704
Industri og råstofindvinding	1.628	1.331	297	297
Energiforsyning	0	0	0	0
Bygge og anlæg	35.924	34.171	1.753	1.753
Handel	12.104	11.787	317	317
Transport, hoteller og restauranter	12.005	9.311	2.694	2.694
Information og kommunikation	0	0	0	0
Finansiering og forsikring	21.758	21.758	0	0
Fast ejendom	32.004	30.925	1.079	1.079
Øvrige erhverv	29.207	25.434	3.773	3.773
<b>Private</b>	410.085	402.531	7.554	7.554
<b>I alt, ekskl. centralbanker og kreditinstitutter</b>	588.514	568.344	20.170	20.170
<b>I alt</b>	588.514	568.344	20.170	20.170

	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>				
<b>Udnyttede kreditfaciliteter</b>	1.027.171	1.013.024	14.147	14.147

## 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>						
<b>Offentlige myndigheder</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Erhverv</b>	15.157	49.261	13.192	48.039	1.965	1.222
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	3.122	6.027	2.698	5.922	423	105
Industri og råstofindvinding	365	7.431	359	7.431	6	0
Energiforsyning	30	0	30	0	0	0
Bygge og anlæg	957	3.968	590	3.948	367	20
Handel	3.315	6.161	3.257	6.161	58	0
Transport, hoteller og restauranter	170	8.335	120	8.335	50	0
Information og kommunikation	43	3.153	43	3.153	0	0
Finansiering og forsikring	1.632	6.132	1.600	6.132	32	0
Fast ejendom	3.903	5.500	2.988	5.318	915	182
Øvrige erhverv	1.621	2.555	1.507	1.640	114	915
<b>Private</b>	13.463	18.840	10.342	17.438	3.121	1.402
Centralbanker	0	0	0	0	0	0
<b>I alt</b>	28.620	68.102	23.534	65.477	5.086	2.625

	Akkumulerede nedskrivninger, udlån	
	Performing	NPL (Non-performing)
<i>I 1.000 kr.</i>		
<b>Uudnyttede kreditfaciliteter</b>	531	3.511



## 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 2024 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)			
<b>Offentlige myndigheder</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Erhverv</b>	18.323	0	18.323	18.323	18.323	6.512	0	6.512
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	1.876	0	1.876	1.876	1.876	76	0	76
Industri og råstofindvinding	2.248	0	2.248	2.248	2.248	2.248	0	2.248
Energiforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygge og anlæg	3.077	0	3.077	3.077	3.077	1.133	0	1.133
Handel	931	0	931	931	931	0	0	0
Transport, hoteller og restauranter	3.426	0	3.426	3.426	3.426	749	0	749
Information og kommunikation	0	0	0	0	0	0	0	0
Finansiering og forsikring	0	0	0	0	0	0	0	0
Fast ejendom	3.315	0	3.315	3.315	3.315	2.090	0	2.090
Øvrige erhverv	3.450	0	3.450	3.450	3.450	216	0	216
<b>Private</b>	13.946	0	13.946	13.229	13.946	4.973	0	4.973
<b>I alt, ekskl. centralbanker og kreditinstitutter</b>	32.270	0	32.270	31.553	32.270	11.484	0	11.484
<b>I alt</b>	32.270	0	32.270	31.553	32.270	11.484	0	11.484

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)			
<b>Uudnyttede kreditfaciliteter</b>	810	0	810	810	0	50	0	50

## 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 desuden pant i virksomheds- og/eller fordringspant samt herudover eventuel sikkerhed i selskabers aktier/anparter, udbyttebegrænsningsaftaler, tilbagetrædelseserklæringer, 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, hvis 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, hvis 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:**

<b>Kreditrisiko reducerende finansielle sikkerheder opdelt efter eksponeringsklasser</b>	<b>Krediteksponering (før sikkerheder og garantier)</b>	<b>Sikkerhedens værdi</b>	<b>Garantier</b>
Eksponeringer:	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
mod selskaber	344.365	33.724	0
mod detail	1.890.191	44.585	3.684
pant i fast ejendom	808.011	2.459	296
ved misligholdelse	124.502	270	7.203

## 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

Eksporeringsklasse	Eksporeringsværdi inden risikovægtning	Eksporeringsværdi efter vægtning med kreditkvalitetstrin
Eksporeringer:	1.000 kr.	1.000 kr.
mod centralregeringer eller centralbanker	1.604.537	3.208
mod institutter	12.975	
mod selskaber	344.365	
mod aktier	66.562	

### 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 eksporeringerne på de enkelte kvalitetstrin skal vægtes med ved opgørelsen af de risikovægtede eksporeringer 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.

Kreditkvalitetstrin	Standard & Poor´s kreditvurderingsklasser	Eksporeringer mod erhvervsvirksomheder (selskaber)	Eksporeringer 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	1.593.531	0	1.604.327	210	0	0,00%
6	Institutter	9.388	2.499	9.388	2.676	3.286	27,24%
7	Selskaber	243.446	100.918	210.597	10.580	192.454	87,01%
8	Detail	740.106	1.150.085	705.379	214.812	639.168	69,46%
9	Sikret ved pant i fast ejendom	539.737	268.274	539.737	264.548	278.886	34,67%
10	Misligholdte eksponeringer	92.657	31.846	85.286	18.245	123.297	119,09%
11	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	7.689	50.309	7.689	0	11.533	150,00%
15	Aktier	66.462	0	66.462	0	66.462	100,00%
16	Andre poster	744.904	0	744.904	0	45.686	6,13%
<b>17</b>	<b>I alt</b>	<b>4.037.920</b>	<b>1.603.932</b>	<b>3.973.769</b>	<b>511.070</b>	<b>1.360.771</b>	<b>30,34%</b>

## 11.6 Skema EU CR5 – Standardmetode

Eksponeringsklasser		Risikovægt							I alt	Heraf ikke ratede
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
EU CR5										
Beløb i 1.000 kr.		a	e	f	g	i	j	k	p	q
1	Centralregeringer eller centralbanker	1.604.537							1.604.537	
6	Institutter		9.154		2.910				12.064	2.692
7	Selskaber							221.177	221.177	
8	Detaileksponeringer					920.191			920.191	
9	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom			708.870	95.415				804.285	
10	Misligholdte eksponeringer						64.000	39.531	103.531	
11	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko							7.689	7.689	
15	Aktieeksponeringer						66.462		66.462	
16	Andre poster	684.330	18.610				41.964		744.904	
<b>17</b>	<b>I ALT</b>	<b>2.288.867</b>	<b>27.764</b>	<b>708.870</b>	<b>98.325</b>	<b>920.191</b>	<b>393.603</b>	<b>47.220</b>	<b>4.484.840</b>	<b>2.692</b>

## 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 274/281. I bankens bevillingsproces og i den almindelige overvågning af eksponeringer tages der højde for den beregnede eksponeringsværdi, så 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 0,3 mio.kr. og bankens samlede modpartsrisiko opgjort efter Standardmetoden for modpartsrisiko er 0,9 mio.kr.

#### Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode

##### Fast format.

EU CCR1	Genanskaffelses- omkostninger	Potentiel fremtidig eksponering	Alfa anvendt til beregning af en reguleringsmæssig eksponeringsværdi	Eksponeringsværdi inden anvendelse af kreditrisiko- reduktionsteknikker	Eksponerings- værdi efter anvendelse af kreditrisiko- reduktions- teknikker	Eksponerings- værdi	Risikovægtede eksponeringer
Beløb i 1.000 kr.	a	b	d	e	f	g	h
1 Standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)	37	614	1,4	911	911	911	188
6 <b>I alt</b>				<b>911</b>	<b>911</b>	<b>911</b>	<b>188</b>

### 14.7 Transaktioner underlagt kapitalkrav for kreditværdijusteringsrisiko

Banken har beregnet et CVA-tillæg, der forøger de risikovægtede eksponeringer med 0,3 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	911	254
5 <b>Samlet antal transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko</b>	<b>911</b>	<b>254</b>

### 14.8 Standardmetoden – modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse

#### Skema EU CCR3 – Standardmetoden – modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte

Eksponeringsklasser	Risikovægt		Eksponeringsværdi i alt
	20%	50%	
EU CCR3	e	f	l
Beløb 1.000 kr.			
6 Institutter	21	889	911
11 <b>Eksponeringsværdi i alt</b>	<b>21</b>	<b>889</b>	<b>911</b>

## **14.9 Sammensætning af sikkerhedsstillelse**

### **Skema EU CCR5 – Sammensætning af sikkerhedsstillelse for modpartskreditrisikoeksponeringer**

Banken har ingen sikkerhedsstillelse i derivattransaktioner.

## **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 og 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 (mod forretninger 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 en risiko banken ønsker at påtage sig.

##### **Renterisiko**

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

Bankens udlåns- og indlånsforretninger på nær aftaleindskud og tidsindskud samt mellemværender med kreditinstitutter er for hovedpartens vedkommende indgået på variabel basis. Den primære renterisiko er knyttet til aftaleindskud til private og tidsindskud til erhverv, de udstedte SNP-obligationer samt bankens handelsbeholdning af obligationer, som er relateret til bankens likviditetsstyring. Bankens obligationsbeholdning er for størstepartens vedkommende anbragt i danske realkreditobligationer med lav varighed på maksimalt 2 år.

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 beholdningers 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 2024 opgjort til 12,6 mio. kr. eller 2,2 % af kernekapitalen efter fradrag. Banken har ingen eksponeringer i konverterbare realkreditobligationer. At renterisikoen er positiv, er et udtryk for, at banken taber ved en rentestigning og tjener ved et rentefald.

Bankens renterisiko styres aktivt i afdelingen IT, Fonds og Forretningsudvikling 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 hertil. 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 2024 udgør 0,0 %.

Valutarisikoen styres med udgangspunkt i ramme pr. valuta.

Bankens fondsmedarbejdere i afdelingen IT, Fonds og Forretningsudvikling 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 167,2 mio. kr. udgøres overvejende af finansielle anlægsaktier.

Bankens aktierisiko defineres i forhold til den samlede aktiebeholdning, hvilket betyder, at effekten af en aktiekursændring på f.eks. 10 % på beholdningen udgør 16,7 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 IT, Fonds og Forretningsudvikling 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 2024 ejendomme for 10,9 mio. kr., heraf udgør domicilejendomme 10,1 mio. kr. og investeringsejendomme 0,8 mio. kr. Effekten af en ændring i ejendomsværdierne på alle vores 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. Hvis der er positioner, der overskrider de fastlagte rammer og beføjelser, rapporteres dette straks til direktionen. Hvis 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)
<b>Direkte produkter</b>	
1 Renterisiko (generel og specifik)	219.979
3 Valutarisiko	111
<b>9 I alt</b>	<b>220.090</b>

## 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 u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedure, 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. Herforuden kommer bankens omdømme, som f.eks. kan være påvirket af enkeltstager eller i forhold til håndtering af bæredygtighed (ESG).

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 oprettet en afdeling (ledelsessekretariat), der ligeledes indgår som en del af kontrolmiljøet i banken.

## 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 2024 udgør den operationelle risiko 15 procent af de gennemsnitlige basisindtægter (netto rente- og gebyrindtægter) de seneste tre år svarende til 402,1 mio. kr., hvilket giver et kapitalgrundlagskrav på 32,2 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)	176.921	201.533	264.868	32.166	402.076



## 18. Kvalitative oplysninger om renterisici for aktiviteter, der ikke indgår i handelsbeholdningen, CRR 448

### Tabel EU-IRRBB – renterisiko

**CRR artikel 448, stk. 1, litra e og tabel EU-IRRBB række a**

#### 18.1 Opgørelse af renterisiko

Renterisiko er risikoen for tab som følge af ændringer i markedsrenter. Banken opgør renterisikoen udenfor handelsbeholdningen i overensstemmelse med anvisningerne i Finanstilsynets vejledning til regnskabsindberetning for kreditinstitutter og fondsbørsmæglerselskaber m.fl. Positioners renterisiko vil være positiv, hvis positioner giver tab ved en rentestigning og fortjeneste ved et rentefald. Tilsvarende vil positioners renterisiko være negativ, hvis de giver en fortjeneste ved en rentestigning og et tab ved et rentefald.

**CRR artikel 448, stk. 1, litra f og tabel EU-IRRBB række b**

#### 18.2 Politik for renterisiko

Bankens politik for markedsrisiko identificerer og afgrænser de forskellige former for markedsrisiko, og den angiver bl.a. en specifik grænse for, hvor stor en renterisiko udenfor handelsbeholdningen banken ønsker at påtage sig.

De fleste af bankens renterisici udenfor handelsbeholdningen stammer fra den udstedte SNP-obligation, fastforrentede aftaleindlån og tidsindskud. Renterisikoen udenfor handelsbeholdningen er opgjort til -1,0 mio.kr.

Renterisikoen styres aktivt i bankens afdeling IT, Fonds og Forretningsudvikling og kontrolleres i økonomiafdelingen. Der rapporteres hver måned til bestyrelsen om bankens markedsrisiko herunder om status på udnyttelse af rammer og instrukser.

**CRR artikel 448, stk. 1, litra e, nr. i) og v) og tabel EU-IRRBB række c**

#### 18.3 Stresstest for renterisiko

Renterisikoen opgøres løbende og indgår i bankens risikostyring. Banken måler hvert kvartal følsomheden på renterisikoen udenfor handelsbeholdningen ved anvendelse af de standardstresstest, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

**CRR artikel 448, stk. 1, litra e, nr. iii) og CRR 448, stk. 2 og tabel EU-IRRBB række d-g**

#### 18.4 Scenarier for rentestød, modellerings- og parameterantagelser, afdækning

Oplysningskravet er ikke relevant for banken.

**CRR artikel 448, stk. 1, litra d og tabel EU-IRRBB række h**

#### 18.5 Tillæg til solvensbehovet

I forbindelse med opgørelse af solvensbehovet tager banken et tillæg til den største negative effekt på kapitalgrundlaget ved seks scenarier, som fremgår af Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov. Det scenarie, der giver størst negativ effekt på kapitalgrundlaget, er short rate down. Ved dette scenarie er der beregnet en negativ effekt på kapitalgrundlaget på 1,5 mio.kr.

**CRR artikel 448, stk. 1, litra g og tabel EU-IRRBB række 1 og 2**

#### 18.6 Indskud med ubestemt løbetid

Banken har ingen indskud med ubestemt løbetid udenfor handelsbeholdningen.

## 19. Aflønningspolitik, CRR 450 og tabel EU-REMA

### 19.1 Ledelses aflønning

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, så 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 salgs mål i forbindelse hermed.

Banken udbetaler ikke variable løndelev til bestyrelse, direktion eller andre ansatte med indflydelse på bankens risikoprofil.

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 førstkommande 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.

Bankens lønpolitik fremgår af [moensbank.dk/om-moens-bank/bankens-bestyrelse](https://moensbank.dk/om-moens-bank/bankens-bestyrelse) under punktet "Aflønnings- og nomineringsudvalg".

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

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 om 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 2024 afholdt 8 møder.

For opgørelse af ledelsens og væsentlige risikotager henvises til bankens årsrapport 2024, hvor det bemærkes, at tabellerne REM1-REM5 ikke er medtaget, idet de giver indblik i individuelle lønforhold.

I tillæg til lønpolitikken er der krav om, at der årligt fremlægges en vederlagsrapport på generalforsamlingen til en vejledende godkendelse. Vederlagsrapporten offentliggøres på bankens hjemmeside [moensbank.dk](https://moensbank.dk)

## 20. Behæftede og ubehæftede aktiver, CRR 443

### Tabel EU AE4 – Supplerende beskrivende oplysninger

Behæftelse af aktiver indgår som et integreret element ved pengeinstitutvirksomhed.

Banken har alene behæftede aktiver overfor Vækstfonden. Behæftede aktiver i forhold til clearingssystemer og lånefaciliteter i Nationalbanken betragtes alene som behæftede ved udnyttelse af faciliteten.

Behæftelse af aktiver kan udgøre en fundingrisiko, hvis 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.

#### 20.1 Skema EU AE1 – Behæftede og ubehæftede aktiver

Oplysninger om bankens behæftede og ubehæftede aktiver pr. 31. december 2024:

	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	16				5.002.866	2.542.852		
030 Aktieinstrumenter					167.173		167.173	
040 Gældsværdipapirer					956.625	956.625	956.625	956.625
050 heraf: dækkede obligationer					956.625	956.625	956.625	956.625
120 Andre aktiver					681.916	443		

# Risikorapport 2024

## 20.2 Skema EU AE2 – Modtagne sikkerhedsstillelser

Oplysninger om bankens modtagne sikkerhedsstillelse pr. 31. december 2024:

	Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer		Ubehæftede	
			Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes	heraf EHQLA'er og HQLA'er
EU AE2	010	030	040	060
Beløb i 1.000 kr.				
130 Sikkerheder modtaget af det oplysende institut			1.928.476	
140 Lån på anfordring			52.252	
220 Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring			1.876.224	
250 Samlet modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer	16			

## 20.3 Skema EU AE3 – Behæftelseskilder

Behæftelseskilder pr. 31. december 2024:

	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	
		010	030
EU AE3			
Beløb i 1.000 kr.			
010 Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser		16	16

## 21. 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 derfor allerede den fulde virkning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne.

## 22. 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.

## 23. Væsentlige målekriterier for nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet)

Nedskrivningsegne passiver (NEP) er en buffer, der skal tillægges kapitalkravet til tabsabsorbering og rekapitalisering, hvis et pengeinstitut bliver nødlidende og skal restruktureres eller afvikles.

NEP-kravet gældende for 2024 er fastsat af Finanstilsynet og udgør 16,7 % af bankens samlede risikoeksponering og 4,5 % af bankens samlede eksponeringsmål (NEP-gearingsgrad). Banken har modtaget NEP-kravet gældende for 2025 (pr.1.1.2025). Kravet for det kommende år udgør 16,4% af de risikovægtede eksponeringer og 4,5% af det samlede eksponeringsmål.

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 opgørelsen af Skema EU KM2 række EU-1a indgår udstedte SNP-obligationer som efterstillede passiver.

I forhold til det aktuelle NEP-krav tillagt bufferkrav har banken således en overdækning svarende til 7,9 %.

### 23.1 Skema EU KM2 – Skema om væsentlige målekriterier

		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
EU KM2		a
Beløb i 1.000 kr.		31.12.2024
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter, forhold og bestanddele</b>		
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	596.400
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	596.400
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	1.983.380
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	30,07%
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	30,07%
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SEM)	5.485.597
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	10,87%
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	10,87%
<b>Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)</b>		
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE	22,21%
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	22,21%
EU-9	MREL udtrykt som en procentdel af SEM	8,03%
EU-10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	8,03%

## 23.2 Skema EU TLAC3b – Prioritetsrækkefølge ved insolvens

EU TLAC3b		Prioritetsrækkefølge ved insolvens			Summen af 1 til 5
Beløb i 1.000 kr.		1	4	5	
1	Beskrivelse af placeringer i prioritetsrækkefølgen ved insolvens	Egentlig kernekapital	ikke-foranstillet seniorgæld	Indskud der overstiger garantiformuens dækning	
5	Kapitalgrundlag og passiver, der potentielt er nedskrivningsrelevante med henblik på at opfylde MREL	561.475	34.926	830.917	1.427.317
6	heraf restløbetid $\geq 1$ år < 2 år		34.926		34.926

## 23.3 Skema EU TLAC1 – Sammensætning – MREL

EU TLAC1		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)
Beløb i 1.000 kr.		
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og justeringer</b>		
1	Egentlig kernekapital (CET1)	561.475
11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 45 i direktiv 2014/59/EU	561.475
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Ikke-lovpligtige kapitalelementer</b>		
12	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 45 i direktiv 2014/59/EU	34.926
17	Nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	34.926
EU-17a	Heraf efterstillede passivposter	34.926
<b>Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer</b>		
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	596.400
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter efter justeringer	596.400
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	596.400
<b>Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden</b>		
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	1.983.380
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	5.485.597
<b>Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver</b>		
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	30,07%
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	30,07%
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	10,87%
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	10,87%
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	28,31%
28	Institutspecifikt kombineret bufferkrav	16,02%
29	heraf kapitalbevaringsbufferkrav	2,50%
30	heraf kontracyklisk bufferkrav	2,50%
31	heraf systemisk risikobufferkrav	0,51%

## Hovedkontor

### Stege

Storegade 29, 4780 Stege  
Tlf. 55 86 15 00

### [www.moensbank.dk](http://www.moensbank.dk)

[post@moensbank.dk](mailto:post@moensbank.dk)  
Reg.nr. 6140 · CVR-nr. 65 74 60 18  
Hjemsted: Vordingborg Kommune.

### *Åbningstider generelt*

Mandag-fredag kl. 10.00-16.00.  
Telefoner åbner kl. 9.00.

Derudover rådgivning efter aftale  
samt døgnåbne pengeautomater  
(inkl. euro samt indbetaling).

Kasseåbning i Stege første og  
sidste hverdag i måneden.

## Filialer

### Næstved

Vinhusgade 2, 4700 Næstved  
Tlf. 55 75 30 00  
[naestved@moensbank.dk](mailto:naestved@moensbank.dk)

### Rønnede

Industrivej 2, 4683 Rønnede  
Tlf. 54 88 61 00  
[roennede@moensbank.dk](mailto:roennede@moensbank.dk)

### Præstø

Svend Gønges Torv 2, 4720 Præstø  
Tlf. 55 94 17 00  
[praestoe@moensbank.dk](mailto:praestoe@moensbank.dk)

### Vordingborg

Algade 86, 4760 Vordingborg  
Tlf. 55 31 24 00  
[vordingborg@moensbank.dk](mailto:vordingborg@moensbank.dk)