

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 30.06.2021

CVR-nr. 65746018



Foto: Richard Clark.

MønsBank

Banken med stærke relationer - værd at anbefale

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 30.06.2021

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

Bestyrelse og direktion har i forbindelse med behandling af regnskabet for perioden 1. januar – 30. juni 2021 drøftet og godkendt nedennævnte opgørelse af bankens tilstrækkelige kapitalbehov

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle kapitalbehov er uændret i forhold til ultimo 2020.

Der henvises til den offentliggjorte rapport pr. ultimo 2020 for en nærmere beskrivelse af de enkelte risikoområder, der er offentliggjort på bankens hjemmeside moensbank.dk/om-moens-bank/investor-relations under punktet "Risikoreporter".

Metode for opgørelse af det individuelle kapitalbehov

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

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

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

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

Med afsæt i ovennævnte afsætter Møns Bank kapital for følgende områder for hhv. tilstrækkeligt kapitalgrundlag i 1.000 kr. og i procent af bankens samlede risikoeksponering:

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

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

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

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

Det individuelle kapitalbehov

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er pr. ultimo juni 2021 opgjort til 210.769 mio. kr., og er dermed 12,7 mio. kr. lavere end den seneste opgørelse ultimo 1. kvartal 2021.

Bankens samlede risikoeksponering udgør 2.033 mio. kr. pr. ultimo juni 2021, hvilket er et fald på 35 mio. kr. siden ultimo 1. kvartal 2021.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 30.06.2021

Kapitalbehovet opdelt på risikoområder:

Risikoområde	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (1.000 kr.)	Kapitalbehov
Søjle I krav (8 %'s kravet) (1)	162.634	8,0 %
Tillæg kreditrisici (4)	43.815	2,2 %
Tillæg markedsrisici (5)	8.662	0,4 %
Tillæg operationelle risici (7)	5.082	0,3 %
Tillæg øvrige risici (2+3+6+8+9+10)	0	0,0 %
I alt	220.194	10,8 %

Søjle I krav (ad 1):

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

Kreditrisici (ad 4):

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

Markedsrisici (ad 5):

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

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

Operationelle risici (ad 7):

Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dækket i søjle I.

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

Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, likviditetsudfordringer, gearing og regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om Finansiel virksomhed giver direkte tillæg i kapitalbehovet, hvilket er dækket under søjle-I kravet.

Overdækning i forhold til lovkravet:

Banken kapitalprocent pr. ultimo juni 2021 er opgjort til 22,2 svarende til en overdækning på 8,9 %-point i forhold til det individuelle kapitalbehov tillagt de regulatoriske buffere samt NEP-kravet. Nedenfor er redegjort for opgørelsen af overdækningen i kr. og i procent.

	1.000 kr.	%
Kapitalgrundlag efter fradrag	452.010	22,2%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	220.194	10,8%
Overdækning før bufferkrav	231.817	11,4%
Kapitalbevaringsbuffer	50.823	2,5%
Kontracykliske buffer	0	0,0%
Overdækning efter opfyldelse af Søjle I + II og bufferkrav	180.993	8,9%
NEP-tillæg (tillæg iht. overgangsbestemmelser)	33.747	1,7%
SNP-kapital til afdækning af NEP-krav	35.000	1,7%
NEP-tillæg dækket af SNP/TIER-3 kapital	33.747	1,7%
Overdækning fra kapitalgrund efter opfyldelse af alle kapitalkrav inkl. NEP-krav	180.994	8,9%

Den kontracykliske buffer blev pr. 12. marts 2020 nulstillet grundet Covid-19. Bankens NEP-krav (opgjort med baggrund i årsregnskabet for 2019) er for 2021 opgjort til 5,3%, hvoraf 1,7% er indfaset pr. ultimo marts 2021.

Kapitalmål og internt opgjort kapitalbehov

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

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

Med afsæt i ovennævnte har bestyrelsen fastsat et kapitalmål på 4,0 %-point over det til enhver tid gældende kapitalbehov tillagt NEP-krav samt kapitalbevarings- og kontracyklisk buffer. Bestyrelsen og direktion fastsætter kapitalmålet, ud fra en balanceret overvejelse mellem, på den ene side ønsket om at have en passende sikkerhedsmargen ned til bankens kapitalkrav og kapitalbehov, der løbende fastsættes i forhold til lovgivningsmæssige og regulatoriske krav, og på den anden side rimelige indtjening- og vækstmuligheder. Kapitalmålet revurderes løbende under hensyntagen til bankens strategi og kapitalforhold i øvrigt, ligesom bankens beholdning af DLR-aktier medvurderes ved fastsættelsen af niveauet for overdækning.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 30.06.2021

Bilag – Søjle III oplysningskrav

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

i mio. kr. og procent

		30-06-2021	31-03-2021	31-12-2020	30-09-2020	30-06-2020
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	377	383	394	366	369
2	Kernekapital	417	423	434	406	409
3	Samlet kapital	452	457	469	441	444
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	2.033	2.068	1.959	2.083	2.098
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	18,6%	18,5%	20,1%	17,6%	17,6%
6	Kernekapitalprocent (%)	20,5%	20,4%	22,2%	19,5%	19,5%
7	Kapitalprocent i alt (%)	22,2%	22,1%	24,0%	21,2%	21,1%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	2,8%	2,8%	3,1%	3,4%	3,6%
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,59%	1,58%	1,77%	1,93%	2,01%
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	2,13%	2,10%	2,36%	2,58%	2,68%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	10,8%	10,8%	11,1%	11,4%	11,6%
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	8,05%	8,00%	9,63%	7,06%	7,08%
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	4.987	4.857	4.688	4.560	4.398
14	Gearingsgrad (%)	8,4%	8,7%	9,3%	8,9%	9,3%
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3%				
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3%				
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi – gennemsnit)	2.100	1.927	1.867	1.779	1.716
EU 16a	Udgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	465	448	434	423	392
EU 16b	Indgående pengestrømme – Samlet vægtet værdi	18	19	18	21	15
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	447	429	416	402	377
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	469,4%	448,8%	448,9%	442,0%	454,8%
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	3.260				
19	Krævet stabil finansiering i alt	1.461				
20	NSFR (%)	223,2%				

Stege

Storegade 29
4780 Stege
Tlf. 55 86 15 00

Åbningstider

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

Næstved

Vinhusgade 2
4700 Næstved
Tlf. 55 75 30 00

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00

Præstø

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

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00

Rønnede

Industrivej 2
4683 Rønnede
Tlf. 54 88 61 00

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00

Vordingborg

Algade 86
4760 Vordingborg
Tlf. 55 31 24 00

Mandag - fredag Kl. 10.00 - 16.00

www.moensbank.dk

post@moensbank.dk

Reg.nr. 6140 · CVR-nr. 65 74 60 18

Rådgivning efter aftale

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

Pengeautomater

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