

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.03.2021

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 – 31. marts 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 2021.

Der henvises til den offentliggjorte rapport pr. ultimo 2021 for en nærmere beskrivelse af de enkelte risikoområder, rapporten er offentliggjort på bankens hjemmeside moensbank.dk/om-moens-bank/investor-relations under punktet "Risikorapporter".

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 med afsæt i følgende områder for hhv. tilstrækkeligt kapitalgrundlag i 1.000 kr. og i procent af bankens samlede risikoeksponering:

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

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

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

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

Det individuelle kapitalbehov

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er pr. ultimo marts 2021 opgjort til 223,4 mio. kr., og er dermed 5,1 mio. kr. højere end ultimo 4. kvartal 2021.

Bankens samlede risikoeksponering udgør 2.068 mio. kr. pr. ultimo marts 2021, hvilket er en stigning på 109 mio. kr. siden ultimo 4. kvartal 2020.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov 31.03.2021

Kapitalbehovet opdelt på risikoområder:

Risikoområde	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (1.000 kr.)	Kapitalbehov
Søjle I krav (8 %'s kravet) (1)	165.438	8,0 %
Tillæg kreditrisici (4)	45.099	2,2 %
Tillæg markedsrisici (5)	7.754	0,4 %
Tillæg operationelle risici (7)	5.170	0,3 %
Tillæg øvrige risici (2+3+6+8+9+10)	0	0,0 %
I alt	223.461	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 er dækket under søjle-I kravet.

Overdækning i forhold til lovkravet:

Banken kapitalprocent pr. ultimo marts 2021 er opgjort til 22,1 svarende til en overdækning på 7,2 %-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	457.486	22,1 %
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	223.461	10,8 %
Overdækning før bufferkrav	234.025	11,3 %
Kapitalbevaringsbuffer	51.700	2,5 %
Konjunkturbuffer	0	0,0 %
NEP-tillæg (tillæg iht. overgangsbestemmelser)	34.328	1,7 %
Overdækning efter opfyldelse af buffer- og NEP-krav	147.997	7,2 %
NEP-tillæg dækket af TIER-3 kapital	0	0 %

Den kontracykliske buffer blev pr. 12. marts 2020 nulstillet grundet Covid-19. Bankens NEP-krav (opgjort med baggrund i årsregnskabet for 2019) er for 2021 opgjort til 5,3%, hvoraf 1,66% 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 nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) efter fuld indfasning med TIER-3 kapital således, at dette kun i begrænset omfang skal dækkes via bankens solvens.

Med afsæt i ovennævnte har bestyrelsen fastsat et kapitalmål på 4,0 %-point over det til enhver tid gældende kapitalbehov tillagt NEP-krav samt kapitalbevarings- og kontracykliskbuffer. Bestyrelsen og direktion fastsætter kapitalmålet, ud fra en balanceret overvejelse mellem de på den ene side ønsket om at have en passende sikkerhedsmargin 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.