

TILSTRÆKKELIGT KAPITALGRUNDLAG OG SOLVENSBEHOV



Redegørelse Q2 2021

CVR-nr. 80050410

INDHOLDSFORTEGNELSE

| | |
|---|----------|
| Metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag | 3 |
| Individuelt solvensbehov og opfyldelse heraf | 5 |
| Risikovægtede poster pr. eksponeringsklasse | 7 |
| Risikovægtede eksponeringer | 8 |

METODE TIL OPGØRELSE AF TILSTRÆKKELT KAPITALGRUNDLAG

Bankens metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (solvensbehovet) følger bankens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

I ICAAP'en identificeres de risici, som banken er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse eventuelt kan reduceres, f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Den interne kapital (solvensbehovet) er bankens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som banken påtager sig. Bankens bestyrelse har kvartalsvist drøftelser omkring fastsættelsen af den interne kapital (solvensbehovet), for at sikre at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på den interne kapital (solvensbehovet). På baggrund af drøftelserne træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens interne kapital (solvensbehov), som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens interne kapital (solvensbehovet), herunder hvilke risikoområder og benchmarks, der bør tages i betragtning ved beregningen af den interne kapital (solvensbehovet).

Den interne kapital (solvensbehovet) opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg for lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Finanstilsynet har udstedt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som banken anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 procent, af de samlede risikovægtede eksponeringer (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

Derudover opstilles i tilsynets vejledning benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse indenfor de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer banken på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici, og der bliver i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

METODE TIL OPGØRELSE AF TILSTRÆKKELIGT KAPITALGRUNDLAG

Banken følger nedenstående skabelon ved opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet)

| | 1.000 kr. | % |
|---|-----------|---|
| 1) Søjle I-kravet (8 pct. af den samlede risikoeksponering) | | 8 |
| + 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening) | | |
| + 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen) | | |
| + 4) Kreditrisici, heraf 4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer 4b) Øvrig kreditrisici 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer 4d) Koncentrationsrisiko på brancher | | |
| + 5) Markedsrisici, heraf 5a) Renterisici 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 (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing) | | |
| + 9) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav | | |
| Total = kapitalbehov/solvensbehov - Heraf til kreditrisici (4) - Heraf til markedsrisici (5) - Heraf til operationelle risici (7) - Heraf til øvrige risici (2+3+6+8) - Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+9) | | |
| Den samlede risikoeksponering | | |

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter GrønlandsBANKENs opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelsen den interne kapital (solvensbehovet) 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 banken en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet).

INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV OG OPFYLDELSE HERAF
i 1.000 kr.
GrønlandsBANKENS opgjorte individuelle kapitalbehov

| i 1.000 kr. | Ultimo Q2 2021 | | Ultimo 2020 | |
|---------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Kapitalbehov | Solvensbehov | Kapitalbehov | Solvensbehov |
| Søjle I-kravet | 398.500 | 8,0 % | 387.576 | 8,0 % |
| Kreditrisiko | 89.124 | 1,8 % | 97.538 | 2,0 % |
| Markedsrisiko | 19.919 | 0,4 % | 18.149 | 0,4 % |
| Operationel risiko | 18.744 | 0,4 % | 23.179 | 0,5 % |
| Øvrig risiko | 8.316 | 0,1 % | 17.887 | 0,3 % |
| Kapital- og solvensbehov | 534.603 | 10,7 % | 544.329 | 11,2 % |

Banken har på baggrund af det beregnede kapitalkrav opgjort en umiddelbar overdækning på 596.501 t.kr. som udgør forskellen mellem det nuværende kapitalkrav (solvensbehovet) og den faktiske kapital (kapitalprocent).

Overdækning ultimo Q2 2021

i 1.000

| | |
|--|----------------|
| Kapitalgrundlag efter fradrag | 1.131.104 |
| Tilstrækkelig kapital | 534.603 |
| Overdækning | 596.501 |
| Kapitalprocent | 22,7% |
| Krav til intern kapital (solvensbehov) | 10,7 % |
| Solvensmæssig overdækning i %-point | 12,0 % |

GrønlandsBANKEN blev udpeget som SIFI-institut i 2017. Med nye SIFI-krav til kapitalberedskabet og nye krav om nedskrivningsegne passiver (NEP-krav) forventer bestyrelsen, at det samlede kapitalberedskab skal øges. Bestyrelsen har som mål, at der skal være kapitalmæssig kapacitet til vækst i bankens forretning. Når det endelige NEP-kapitalkrav er kendt vil en mere præcis kapitalplanlægning kunne gennemføres, herunder hvilke kapitalinstrumenter der fordelagtigt kan anvendes.

| | |
|--|--------------|
| Solvensmæssig overdækning jf. ovenfor | 12,0 % |
| SIFI-bufferkrav | 1,5 % |
| Kapitalbevaringsbufferkrav | 2,5 % |
| Solvensmæssig overdækning i %-point | 8,0 % |

INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV OG OPFYLDELSE HERAF

i 1.000 kr.

Kreditrisiko: Risiko for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket i søjle 1, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer og brancher.

Markedsrisiko: Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, ud over hvad der er dækket af søjle 1. Der tages udgangspunkt i de maksimale risici, som banken kan påtage sig indenfor de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser til at tage markedsrisici i henhold til lov om finansiell virksomhed.

Operationel risiko: Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, IT-systemer mm og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dækket af søjle 1. Banken anvender basisindikatormetoden til at opgøre solvenskravet til den operationelle risiko.

Øvrig risiko: Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, eventuel kapital til dækning af vækst i forretningsvolumen samt eventuel kapital til dækning af dyrere likviditet fra professionelle investorer.

Andre risikoområder, der er vurderet i relation til fastsættelse af solvensbehovet.

- Eksterne risici forbundet med lovgivning og compliance
- Andre forhold – rekruttering, metoderisiko mm.

Fastsættelsen af disse områders indflydelse på solvensbehovsprocenten er enten beregnet direkte via supplerende beregninger, bankens historik eller ved at ledelsen skønsmæssigt har vurderet disse risikoområders indflydelse på opgørelsen af solvensbehovet.

Lovbestemte krav: Dækker over 8 procentkravet i søjle 1, jf. § 124, stk. 2 nr. 1 i lov om finansiell virksomhed, samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om finansiell virksomhed giver et direkte tillæg i solvensbehovet. På nuværende tidspunkt har GrønlandsBANKEN ikke afsat yderligere kapital hertil udover 8-procent-kravet, idet de øvrige krav ikke vurderes at give tillæg på nuværende tidspunkt.

RISIKOVÆGTEDE POSTER PR. EKSPONERINGSKLASSE
i 1.000 kr.

Da banken benytter standardmetoden til beregning af de risikovægtede eksponeringer, skal minimumskapitalkravet på 8 % vises pr. eksponeringsklasse.

| Minimumskapitalkravet på 8 % | Ultimo Q2 2021 | Ultimo 2020 |
|--|-----------------------|--------------------|
| Eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker | - | - |
| Eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder | - | - |
| Eksponeringer mod offentlige enheder | - | - |
| Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker | - | - |
| Eksponeringer mod internationale organisationer | - | - |
| Eksponeringer mod institutter | 1.882 | 5.231 |
| Eksponeringer mod selskaber | 151.632 | 152.171 |
| Detaleksponeringer | 72.771 | 71.883 |
| Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom | 51.925 | 53.929 |
| Eksponeringer ved misligholdelse | 10.101 | 5.505 |
| Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko | 8.509 | 4.613 |
| Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer | - | - |
| Poster, der repræsenterer securitiseringspositioner | - | - |
| Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering | - | - |
| Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er | - | - |
| Aktieeksponeringer | 8.596 | 8.091 |
| Andre poster | 29.215 | 26.570 |
| Kredit- og modpartsrisiko i alt | 334.631 | 327.993 |

RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER

i 1.000 kr.

| Risikovægtede eksponeringer | Ultimo Q2 2021 | Ultimo 2020 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Kreditrisiko | 4.182.887 | 4.099.907 |
| Markedsrisiko | 182.003 | 126.259 |
| Operationel risiko | 615.611 | 615.611 |
| CVA risiko | 747 | 2.928 |
| Vægtede poster i alt | 4.981.248 | 4.844.705 |

| Risikovægtede poster på markedsrisiko | Ultimo Q2 2021 | Ultimo 2020 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Gældsinstrumenter | 177.128 | 123.684 |
| Aktier | 0 | 0 |
| Valutakursrisiko | 4.875 | 2.575 |
| Vægtede poster i alt | 182.003 | 126.259 |