

## **Kvartalsvis redegørelse vedrørende tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuel solvensbehov ultimo juni 2015**

---

GER-nr. 80050410

---

INDHOLDFORTEGNELSE

---

Metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag	3
Individuelt solvensbehov og opfyldelse heraf	5
Risikovægtede eksponeringer	7

---

## SOLVENSKRAV OG TILSTRÆKKELIG KAPITALGRUNDLAG

---

Denne redegørelse supplerer bankens "Risikoreport vedrørende kapitaldækning" som fremover offentliggøres en gang årligt. Nærværende redegørelse indeholder de kvartalsvise oplysninger om kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov.

I henhold til lovgivningen fastsætter bestyrelse og direktion GrønlandsBANKENS individuelle solvensbehov. Fastsættelse af solvensbehovet vurderes løbende af bestyrelse og direktion. Drøftelserne tager udgangspunkt i et notat som indeholder forslag til størrelsen af den interne kapital (solvensbehovet). På baggrund af drøftelserne træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens interne kapital (solvensbehovet), som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Notatet udarbejdes af regnskabschefen.

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

Den interne kapital (solvensbehovet) opgøres efter en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisiko, markedsrisiko, operationelle risici og øvrige risici, samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, herunder budgettet.

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkelig kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel som bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af de risikovægtede poster (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

Endvidere har Finanstilsynet opstillet benchmarks for, hvornår tilsynet som udgangspunkt vurderer, at der skal afsættes tillæg i solvensbehovet, hvor søjle I ikke er tilstrækkelig for de enkelte risikoområder.

Udover de benchmarks og risikoområder som opstilles af Finanstilsynet, vurderer banken på alle områder om de angivne benchmarks er tilstrækkelige for GrønlandsBANKEN.

---

**SOLVENSKRAV OG TILSTRÆKKELIG 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)		
+ 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		-

---

**SOLVENSKRAV OG TILSTRÆKKELIG KAPITALGRUNDLAG**


---

**GrønlandsBANKENS opgjorte individuelle kapitalbehov efter 8+ model**

I 1.000 kr.	Q2 2015		2014	
	Kapitalbehov	Solvensbehov	Kapitalbehov	Solvensbehov
Søjle I-kravet	355.999	8,00 %	325.338	8,00 %
Kreditrisiko	73.188	1,64 %	62.556	1,54 %
Markedsrisiko	24.676	0,56 %	10.078	0,25 %
Operationel risiko	5.500	0,12 %	5.000	0,12 %
Øvrig risiko	9.163	0,21 %	11.533	0,28 %
<b>Kapital-og solvensbehov</b>	<b>468.526</b>	<b>10,53 %</b>	<b>414.505</b>	<b>10,19 %</b>

Banken har på baggrund af det beregnede kapitalkrav opgjort en umiddelbar overdækning på tkr. 358.685, som udgør forskellen mellem det nuværende kapitalkrav (solvensbehov) og den faktiske kapital (kapitalprocent)

**I 1.000 kr.**

**Overdækning ultimo juni 2015**

Kapitalgrundlag	827.211
Tilstrækkelig kapital	468.526
<b>Overdækning</b>	<b>358.685</b>

Kapitalprocent 18,6%

Krav til intern kapital (solvensbehov) 10,5%

**Solvensmæssig overdækning i %-point 8,1%**

**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 engagementer og brancher.

**Markedsrisiko:** Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover 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 finansiel virksomhed.

## SOLVENSKRAV OG TILSTRÆKKELIG KAPITALGRUNDLAG

---

**Operationel risiko:** Risiko for tab som følge af u hensigtsmæssige 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 basisindikator metoden 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.

- Privatsegmentering
- 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 eller ved at ledelsen skønsmæssigt har vurderet disse risikoområders indflydelse på opgørelsen af solvensbehovet.

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 af solvensbehovet samt de risici som ledelsen finder, at GrønlandsBANKEN har påtaget sig. Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter.

## SOLVENSKRAV OG TILSTRÆKKELIG KAPITALGRUNDLAG

I 1.000 kr.

<b>Risikovægtede eksponeringer</b>	30.juni 2015	Ultimo 2014
Kreditrisiko	3.654.987	3.396.490
Markedsrisiko	242.133	117.360
Operationel risiko	552.871	552.871
<b>Vægtede poster i alt</b>	<b>4.449.991</b>	<b>4.066.721</b>

<b>Risikovægtede poster på markedsrisiko</b>	30. juni 2015	Ultimo 2014
Gældsinstrumenter	114.296	94.592
Aktier	0	0
Valutakursrisiko	127.837	22.768
<b>Vægtede poster i alt</b>	<b>242.133</b>	<b>117.360</b>