

# Kvartalsrapport

1. halvår 2023

# Indhold

Ledelsesberetning	2
Halvårsrapporten i overblik	2
Hoved- og nøgletal for 1. halvår 2023	4
Ledelsesberetning for 1. halvår 2023	5
Ledelsespåtegning	10
Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse	12
Balance	13
Egenkapitalopgørelse	14
Noteoversigt	16
Noter til delårsrapporten	17

# Ledelsesberetning

## Halvårsrapporten i overblik

### Flot første halvår i banken

GrønlandsBANKENs resultat før skat lyder på kr. 103,0 mio. for første halvår af 2023, mod kr. 45,8 mio. i første halvår af 2022. Resultatet før kursreguleringer og nedskrivninger udgør tilfredsstillende kr. 98,3 mio. mod kr. 73,1 mio. året før.

Udlån er steget med kr. 285 mio. siden udgangen af 2022, og udgør kr. 4.639 mio. ved første halvårs udgang. Den økonomiske udvikling i Grønland er fortsat god, og det medfører positiv udlånsudvikling i banken. Garantierne er samtidig faldet med kr. 104 mio. fra kr. 1.934 mio. ved udgangen af 2022 til kr. 1.830 mio. ultimo 1. halvår 2023.

Netto rente- og gebyrindtægter i 1. halvår af 2023 er steget med kr. 36,2 mio. til kr. 204 mio. kr. sammenlignet med samme periode i 2022. Stigningen skyldes primært den rekordhøje udlånsmængde samt udviklingen i renteniveauet i 2022 og 2023. Sammenlignet med 1. halvår 2022 er udlån og garantier samlet vokset med kr. 629 mio. frem til udgangen af 1. halvår 2023.







De samlede omkostninger inkl. afskrivninger udgør ved udgangen af første halvår 2023 kr. 108,7 mio. mod kr. 97,8 mio. i samme periode i 2022.

Stigningen kan opdeles i personaleudgifter, hvor der dels er tale om en stigning som følge af overenskomstmæssig regulering og flere ansatte, samt i øvrige administrationsomkostninger, hvor stigningen primært kan henføres til IT omkostninger samt enkelte større omkostninger af engangskarakter.

Kursreguleringer udviser ved udgangen af 1. halvår 2023 en kursgevinst på kr. 11,0 mio. mod et kurstab på 25,2 mio. i samme periode 2022. Udviklingen i rentemiljøet har bevirket, at bankens obligationsbeholdning har udviklet sig positivt. På samme måde har bankens sektoraktiebeholdning også udviklet sig positivt.

Nedskrivninger på udlån og garantier udgør i første halvår af 2023 kr. 6,3 mio. mod kr. 2,1 mio. i 1. halvår af 2022. Banken ser fortsat en tilfredsstillende bonitet i låneporteføljen. I tillæg til bankens individuelle nedskrivningsmodeller afsættes et managementtillæg på kr. 38,2 mio. Tillægget imødekommer i særdeleshed risici forbundet med stigende inflation, renter og konjunktur usikkerheder.

I fondsbørsmeddelelse af 21. juli 2023 blev forecast for årets resultat før skat opjusteret fra et interval på kr. 145-185 mio. til et interval på kr. 170-210 mio., hvilket fastholdes.

-  Resultatet før skat forrenter primo egenkapitalen efter udbytte med 15,9 % p.a.
-  Stigning i udlån og garantier på samlet kr. 181 mio. til kr. 6,469 mia.
-  Indlån stiger til kr. 6,1 mia.
-  Basisindtjening pr. omk. krone på 1,90 i 1. halvår 2023 mod 1,75 i 1. halvår 2022
-  Nedskrivninger og hensættelser i perioden på 0,1 %
-  Kapitalprocent på 24,0 og solvensbehov på 11,3 %



**Hoved- og nøgletal for 1. halvår 2023**

	<b>1. halvår 2023</b>	<b>1. halvår 2022</b>	<b>Helår 2022</b>	<b>1. halvår 2021</b>	<b>1. halvår 2020</b>	<b>1. halvår 2019</b>
Netto rente- og gebyrindtægter	203.990	167.808	351.485	168.148	161.110	160.316
Kursreguleringer	10.992	-25.195	-39.356	5.115	-7.330	2.593
Andre driftsindtægter	3.005	3.049	6.588	2.179	2.221	2.878
Udgifter til personale- og administration	102.828	92.437	195.056	93.229	85.566	86.341
Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	4.035	3.636	7.320	3.486	3.449	3.367
Andre driftsudgifter	1.866	1.696	2.706	1.602	1.416	1.889
Nedskrivning på udlån m.v.	6.279	2.112	4.523	2.331	9.845	4.787
<b>Resultat før skat</b>	<b>102.979</b>	<b>45.781</b>	<b>109.112</b>	<b>74.794</b>	<b>55.725</b>	<b>69.403</b>
Skat	16.746	-5.893	10.361	7.882	14.754	4.877
<b>Periodens resultat</b>	<b>86.233</b>	<b>51.674</b>	<b>98.751</b>	<b>66.912</b>	<b>40.971</b>	<b>64.526</b>
<b>Udvalgte regnskabsposter:</b>						
Udlån	4.638.998	4.009.541	4.353.585	3.824.443	3.736.894	3.797.656
Indlån	6.062.091	5.673.324	5.942.479	5.879.878	6.016.314	5.593.007
Egenkapital	1.370.904	1.249.277	1.318.592	1.200.414	1.120.137	1.010.990
Balancesum	8.222.783	7.544.633	7.949.566	7.537.865	7.507.427	6.874.825
Eventualforpligtelser	1.830.345	1.972.396	1.934.125	1.914.893	1.521.275	1.300.697
<b>Nøgletal:</b>						
Kapitalprocent	24,0	22,8	23,6	22,7	23,3	21,1
Kernekapitalprocent	22,9	22,8	23,2	22,7	23,3	21,1
Periodens egenkapitalforrentning før skat	7,7	3,6	8,4	6,3	5,1	6,9
Periodens egenkapitalforrentning efter skat	6,4	4,1	7,6	5,6	3,7	6,6
Indtjening pr. omkostningskrone	1,9	1,5	1,5	1,7	1,6	1,7
Afkastningsgrad	1,0	0,7	1,2	0,9	0,5	0,9
Renterisiko	1,3	1,4	1,2	1,5	1,0	2,0
Valutaposition	0,3	0,3	0,5	0,9	0,7	0,3
Liquidity coverage ratio	217,2	207,9	220,5	259,6	183,7	165,3
Udlån plus nedskrivninger i forhold til indlån	74,4	68,9	71,5	65,1	63,2	69,8
Udlån i forhold til egenkapital	3,4	3,2	3,3	3,2	3,3	3,8
Periodens udlånsvækst	6,6	6,0	15,1	-4,5	-0,6	9,4
Summen af store eksponeringer	166,5	164,0	167,3	163,1	167,6	172,2
Periodens nedskrivningsprocent	0,0	0,0	0,1	0,0	0,2	0,1
Akkumuleret nedskrivningsprocent	3,0	3,1	3,0	3,2	3,5	3,3
Periodens resultat pr. aktie efter skat	47,9	28,7	54,9	37,2	22,8	35,8
Indre værdi pr. aktie	761,6	694,0	732,6	666,9	622,3	561,7
Børskurs/indre værdi pr. aktie	0,8	0,9	0,8	0,9	0,8	1,0

## Ledelsesberetning for 1. halvår 2023

### Resultatopgørelsen

Nettorenteindtægterne er med t.kr. 150.522 mod t.kr. 113.127 i første halvår 2022 steget med 33 %. Bankens vækst i udlån på godt 15% i perioden samt det stigende renteniveau gennem 2. halvår af 2022 og ind i 2023 er årsagerne til fremgangen.

Danmarks Nationalbank har siden juli 2022 samlet forhøjet rentesatsen med 3,7%-point, hvilket giver banken en højere indtægt på de direkte indestående i Nationalbanken.

Gebyr- og provisionsindtægter udviser et fald på t.kr. 1.615 i forhold til samme periode i 2022. Lavere investeringsaktivitet og forsikringsformidlingsprovision påvirker posten negativt, mens øgede udlånsgebyrer påvirker posten positivt.

Udbytte af aktier udviser en stigning på t.kr. 333. Nettorente- og gebyrindtægter er derfor også vokset med t.kr. 36.182 til t.kr. 203.990 i første halvår 2023.

Andre driftsindtægter er stort set uændret og udgør t.kr. 3.005.

Udgifter til personale og administration udgør t.kr. 102.828, hvilket er en stigning på t.kr. 10.391 i forhold til 1. halvår 2022.

### Udvalgte Hoved- og nøgletal (tal ikke revideret)

1.000 kr.

	2. kvrt. 2023	1. kvrt. 2023	4. kvrt. 2022	3. kvrt. 2022	2. kvrt. 2022	1. kvrt. 2022	4. kvrt. 2021	3. kvrt. 2021
Nettorente- og gebyrindtægter	99.933	104.056	96.307	87.370	82.061	85.747	89.871	80.914
Omkostninger og afskrivninger	51.814	56.914	59.254	48.059	48.572	49.197	51.145	46.436
Andre driftsindtægter	1.613	1.392	2.025	1.514	1.414	1.635	2.244	1.762
Resultat før kursreguleringer og nedskrivninger	49.732	48.534	39.078	40.825	34.903	38.185	40.970	36.242
Kursreguleringer	3.085	7.907	6.316	-20.477	-14.528	-10.667	3.503	2.601
Nedskrivning på udlån m.v.	-713	6.992	1.483	928	1.394	718	-33	-761
Resultat før skat	53.530	49.449	43.911	19.420	18.981	26.800	44.506	39.604

Nedskrivninger på udlån m.v. udgør t.kr. 6.279 mod t.kr. 2.112 i samme periode i 2022. Banken ser ikke stigningen som en generel forøgelse af kreditrisikoen og boniteten i udlånsporteføljen anses fortsat for tilfredsstillende. Nedskrivningsniveauet er fortsat beskedent og periodens nedskrivningsprocent udgør 0,1%.

På trods af usikre makroøkonomiske udsigter som følge af inflation, højere renteniveau og geopolitisk ustabilitet er Grønland og GrønlandsBANKENS kunder indtil videre ikke påvirket i

Personaludgifterne udviser en stigning på t.kr. 4.104 som følge af enkelte opnormeringer og overenskomstmæssig lønstigning. Administrationsomkostningerne viser en stigning på t.kr. 6.287. Stigningen vedrører IT omkostninger, efteruddannelse af personale samt omkostninger af engangskaraktter.

Andre driftsudgifter, som består af drift og vedligehold af bankens bankbygninger samt bidrag til Afviklings- og Garantiformuen, er i første halvår 2023 steget med t.kr. 170 til t.kr. 1.866, sammenlignet med samme periode i 2022.

Afskrivninger på materielle aktiver udgør t.kr. 4.035 mod t.kr. 3.636 i samme periode 2022. Det er primært stigende afskrivninger på bygninger der udgør forskellen.

Resultatet før kursreguleringer og nedskrivninger udgør herefter tilfredsstillende t.kr. 98.266 mod t.kr. 73.088 i 1. halvår af 2022.

Kursreguleringer viser en samlet kursgevinst på t.kr. 10.992 mod et kurstab i samme periode sidste år på t.kr. 25.195. Bankens beholdning af sektoraktier og valutaområdet har udviklet sig gunstigt i 1. halvår. Samtidig har bankens obligationsbeholdning med baggrund i renteniveauet også givet kursgevinster i første halvår af 2023.

betydeligt omfang. Den fremtidige økonomiske udvikling er dog forbundet med usikkerhed.

I tillæg til de individuelle nedskrivninger har banken med udgangspunkt i dette fastholdt en betydelig managementreserve på kr. 38,2 mio. til imødegåelse af risici.

Resultat før skat udgør herefter t.kr. 102.979 og er dermed t.kr. 57.198 højere end i samme periode i 2022.

## Kvartalsudvikling

Netto rente- og gebyrindtægter udgjorde i 1. kvartal t.kr. 104.056 og i 2. kvartal t.kr. 99.933. Afvigelsen mellem kvartalerne skyldes primært, at der periodisk er højere gebyr- og provisionsindtægter i første kvartal.

De samlede omkostninger udgjorde i 1. kvartal t.kr. 56.914 og i 2. kvartal 51.814 t.kr. Personaleudgifter er faldet i 2. kvartal, idet der i 1. kvartal afholdes ferietillæg mm., som ikke afholdes i de efterfølgende kvartaler. Øvrige administrationsomkostninger er lige så faldet i 2. kvartal sammenlignet med 1. kvartal.

Resultat før kursregulering og nedskrivninger er dermed steget i 2. kvartal til t.kr. 49.732, hvilket er t.kr. 1.198 højere end i 1. kvartal 2023. Resultatet før skat steg i 2. kvartal af 2023 til kr. 53,5 mio. fra kr. 49,4 mio. i 1. kvartal af 2023.

Udlånet steg i 1. kvartal med t.kr. 45.355 og i 2. kvartal med t.kr. 240.058, hvilket samlet svarer til en stigning i forhold til ultimo 2022 på 6,6%. Det var ved årets indgang forventningen, at den gunstige økonomiske udvikling i Grønland ville medføre højere udlån i banken.

Indlånet steg i 1. kvartal 2023 med t.kr. 69.612 og steg i 2. kvartal med 50.000 t.kr. Samlet udgør indlånstigningen i forhold til ultimo 2022 således t.kr. 119.612.

## Balance og egenkapital

Bankens udlån er i første halvår vokset tilfredsstillende med t.kr. 285.413 til t.kr. 4.638.998, mens bankens garantistillelser overfor kunder er faldet med t.kr. 103.780 i forhold til ultimo 2022 og udgør ultimo juni 2023 t.kr. 1.830.345.

Banken har øget sin beholdning af obligationer i 1. halvår af 2023 og ved halvårets udgang udgør obligationer i alt t.kr. 1.270.572.

Andre aktiver er faldet med t.kr. 33.842 fra ultimo til 2022 til juni 2023. Den primære årsag er en reduktion af bankens kapitalindskud i BEC.

Bankens indlån, hvoraf den altovervejende del er anfordringsmidler, udgør ved udgangen af juni 2023 t.kr. 6.062.029, hvilket er en stigning i forhold til udgangen af 2022 på t.kr. 119.550. Banken har fortsat en stabil indlån-/udlånsratio på ca. 131 %.

Bankens egenkapital er efter udbetaling af det på generalforsamlingen for 2022 vedtagne udbytte på t.kr. 36.000 forøget fra t.kr. 1.318.592 til t.kr. 1.370.904.

Den samlede balance er herefter forøget med t.kr. 273.217 til t.kr. 8.222.783.

## Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån, hensættelser på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter samt værdiansættelse af ejendomme, unoterede papirer, samt finansielle instrumenter. Ledelsen vurderer, at usikkerheden ved regnskabsaflæggelsen er på et niveau, der er forsvarligt.

## Finansielle risici

GrønlandsBANKEN er eksponeret over for forskellige finansielle risici, som styres på forskellige niveauer i organisationen. Bankens finansielle risici udgøres af:

**Kreditrisiko:** Risiko for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser.

**Markedsrisiko:** Risiko for tab som følge af, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer ved ændringer i markedspriser. GrønlandsBANKEN henregner tre typer risici til markedsrisikoområdet: renterisiko, valutarisiko og aktierisiko.

**Likviditetsrisiko:** Risiko for tab som følge af, at finansieringsomkostningerne stiger uforholdsmæssigt meget, risikoen for at banken forhindres i at opretholde den vedtagne forretningsmodel, som følge af manglende finansiering/funding eller ultimativt risikoen for, at banken ikke kan honorere indgåede betalingsforpligtelser ved forfald som følge af manglende finansiering/funding.

**Operationel risiko:** Risiko for at banken helt eller delvist må tage økonomiske tab som følge af utilstrækkelig eller uhensigtsmæssige interne procedurer, menneskelige fejl, IT-systemer mm.

## Kapitalforhold

GrønlandsBANKEN skal i henhold til lovgivningen have et kapitalgrundlag, der understøtter risikoprofilen. Bankens opgør kredit- og markedsrisikoen efter standardmetoden og operationel risiko efter basisindikatormetoden.

### NEP-krav

Kravet til nedskrivningsegne passiver skal ses som et led i genopretning af pengeinstitutter. Dette indebærer, at institutter omfattet af kravet, skal opretholde en andel af kapitalinstrumenter og gældsforpligtelser, som i en afviklingssituation skal nedskrives eller konverteres før simple krav.

GrønlandsBANKEN fik d. 6. december 2022 fastsat et revideret NEP-krav på 29,4% af bankens risikovægtede aktiver pr. ultimo 2021. NEP-kravet indføres i perioden 2022 til 2027. Den lineære indfasning bevirker, at banken i 2023 skal opfylde et NEP-krav på 4,9 %. Dette betyder, at banken henover de kommende år skal dække det indfasede krav ved udstedelse af kapitalinstrumenter og konsolidering af egenkapitalen.

Banken har i forlængelse af det fastsatte NEP-krav både foretaget udstedelser i 2021, 2022 og 2023. Der er samlet udstedt kr. 75 mio. i Senior Non-Preferred og kr. 65 mio. i efterstillede kapitalindskud.

	1. halvår 2023	År 2022
Kapitalkrav		
Søjle I	8,00%	8,00%
Søjle II	3,30%	3,10%
<b>Solvensbehov</b>	<b>11,30%</b>	<b>11,1%</b>
SIFI bufferkrav	1,50%	1,50%
Kapitalbevaringsbufferkrav	2,50%	2,50%
<b>Kapitalkrav</b>	<b>15,30%</b>	<b>15,1%</b>
NEP-krav (lineær indfasning fra 1/1-22)	4,90%	2,53%
<b>Samlet kapitalkrav</b>	<b>20,20%</b>	<b>17,6%</b>
Kapitalgrundlag jf. note 20	1.329.065	1.300.270
SNP udstedelse	74.633	74.563
<b>NEP kapitalgrundlag</b>	<b>1.403.698</b>	<b>1.374.833</b>
NEP kapitalprocent	25,40%	25,00%
Kapitaloverdækning	<b>5,20%</b>	<b>7,37%</b>

#### Solid kapitalbase

I henhold til lov om finansiel virksomhed skal bestyrelsen og direktionen sikre, at GrønlandsBANKEN har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag. Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er den kapital, der efter ledelsens vurdering som minimum skal til for at dække alle risici.

#### GrønlandsBANKENs opgjorte individuelle solvensbehov efter 8+ model

	1. halvår 2023		Ultimo 2022	
	Kapitalbehov	Solvensbehov i %	Kapitalbehov	Solvensbehov i %
Søjle I-kravet	442.272	8,0	440.087	8,0
Kreditrisiko	131.434	2,4	119.785	2,2
Markedsrisiko	22.389	0,4	21.077	0,4
Operationel risiko	10.828	0,2	16.302	0,3
Øvrige forhold	16.017	0,3	15.323	0,2
<b>Solvensbehov</b>	<b>622.940</b>	<b>11,3</b>	<b>612.574</b>	<b>11,1</b>

GrønlandsBANKEN blev udpeget som SIFI-institut i april 2017.

Med det fastsatte krav for nedskrivningsegne passiver forventer bestyrelsen, at det samlede kapitalberedskab skal øges over de kommende år. Bestyrelsen har som mål, at der skal være kapitalmæssig kapacitet til vækst i bankens forretning lige som der skal være tilstrækkelig kapital til at dække løbende udsving i de risici banken påtager sig.

Bankens bestyrelse vedtog derfor i 2021 en kapitalmålsætning med et fastlagt target for CET1 på 24%. GrønlandsBANKENs kernekapitalprocent er ved udgangen af 1. halvår 2023 opgjort til 22,9 og kapitalprocenten til 24,0.

Banken forventer for 2023 en lavere vækst i risikovægtede aktiver og en højere indtjening end i 2022, hvorved kapitalprocenten vil være tættere på target ved årets udgang.

Resultatet for 1. halvår af 2023 er ikke verificeret af bankens revisor og indgår derfor ikke i kapitalprocenten. Indregnes resultatet for 1. halvår af 2023 kan kernekapitalprocenten beregnes til 24,3 % og kapitalprocenten til 25,5.

Bankens individuelle solvensbehov er pr. ultimo juni 2023 opgjort til 11,3%. GrønlandsBANKEN har dermed en kapitaloverdækning før bufferkrav på 12,7% eller t.kr. 706.126. Efter fradrag for kapitalbevaringsbufferkrav på 2,5 % og SIFI-bufferkrav på 1,5 % er overdækningen på 8,7 %.

CRR II er indført i grønlandsk lovgivning med virkning fra 1. juli 2023.



GrønlandsBANKEN har offentliggjort yderligere oplysninger om det opgjorte solvensbehov i en redegørelse på hjemmesiden <http://www.banken.gl/redegorelse/>

### Likviditet

Liquidity coverage ratio (LCR) er et minimumskrav i forholdet mellem kortfristede aktiver og passiver, der skal sikre en tilfredsstillende likviditetsgrad.

Banken havde ved udgangen af første halvår et LCR-nøgletal på 217,2 % og opfylder dermed LCR-kravet som skal udgøre mindst 100 %.

Bankens nødvendige funding baseres alene på indlån.

### Tilsynsdiamanten

GrønlandsBANKEN har forholdt sig til pejlemærkerne i Finans-tilsynets tilsynsdiamant. Diamanten angiver fem pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed og det er bankens mål at leve op til disse. Det skal bemærkes, at af summen af store eksponeringer udgør 36%-point offentligt ejede selskaber.

Ejendomseksponeringen udgør 21,9%. Denne eksponering er med betydelig efterstående offentlig finansiering. Derudover er en del af eksponeringerne baseret på lejekontrakter med stat, selvstyre eller kommuner. Begge forhold vurderer banken er stabiliserende for den samlede brancheeksponering.

### Investor Relations

GrønlandsBANKENS overordnede finansielle mål er at realisere et konkurrencedygtigt afkast til aktionærerne. Kursen på GrønlandsBANKENS aktier er steget til kurs 615 ved udgangen af første halvår 2023 i forhold til ultimo 2022, hvor kursen var 590.

På bankens ordinære generalforsamling 28. marts 2023 blev der vedtaget en udbyttebetaling på 20 kr. pr. aktie eller i alt kr. 36 mio. til bankens aktionærer, som blev udbetalt d. 31. marts 2023.

Seks aktionærer har meddelt aktiebesiddelser på over 5 % i henhold til aktieselskabslovens § 28a. Banken har ingen beholdning af egne aktier.

### GrønlandsBANKENS mission, værdier og corporate governance

GrønlandsBANKEN driver bankvirksomhed i Grønland under fri konkurrence med inden- og udenlandske pengeinstitutter og leverer rådgivning og ydelser på det finansielle område til alle borgere og virksomheder i Grønland.

GrønlandsBANKENS mission skal ses i et bredere perspektiv, hvor GrønlandsBANKEN kan opfattes, som Hele Grønlands BANK. Det medfører et udvidet ansvar for at deltage positivt og aktivt i samfundsudviklingen og bidrage til at skabe muligheder til gavn for Grønland og samtidig sikre en solid finansiell virksomhed. Denne væsentlige rolle er GrønlandsBANKEN yderst bevidst om.

GrønlandsBANKENS værdier er fast forankrede i banken og hos medarbejderne. Værdierne er Engagerede, Ordentlige, Kundeorienterede og Udviklingsorienterede. Værdierne virker som rettesnor for, hvorledes banken agerer og ønsker at blive opfattet i og udenfor banken.

GrønlandsBANKEN forholder sig til samtlige Corporate Governance anbefalinger og ledelsesbekendtgørelsen og det er bankens mål, til enhver tid og i videst muligt omfang, at følge anbefalingerne. Bankens Corporate Governance redegørelse kan findes på bankens hjemmeside [www.banken.gl](http://www.banken.gl).

#### Sum af store eksponeringer

(max 175 % af egentlig kernekapital)

GrønlandsBANKEN 165,5 %

#### Ejendomseksponering

(mindre end 25 % af de samlede ud-lån og garantier)

GrønlandsBANKEN 21,9 %



#### Stabil funding

(udlån/arbejdende kapital fratrukket obligationer med en restløbetid under 1 år) Grænseværdi: mindre end 1  
GrønlandsBANKEN 0,6

#### Udlånsvækst

(mindre end 20 % om året)

GrønlandsBANKEN 15,7 %

#### Likviditetspejle-mærke

(større end 100 %)

GrønlandsBANKEN 218,9 %

### **Forventninger til resten af 2023**

GrønlandsBANKEN forventer på trods af inflation og rentestigninger moderat økonomisk vækst i Grønland i 2023.

På den baggrund forventes udlånet at udvikle sig positivt frem mod udgangen af året, men med en lavere vækst for hele året end i 2022. Indlånet forventes på niveau med ultimo 2022.

Banken vil være påvirket negativt, hvis inflation og konjunkturer forværres eller forstærkes i betydeligt omfang.

De samlede basisindtægter forventes at stige i 2023, hvor særligt den forøgede udlånsmængde og udvikling i rentemiljøet er de primære årsager.

De samlede omkostninger inkl. afskrivninger forventes højere end i 2022. Der forventes opnormeringer på personaleområdet. På administrationsomkostninger forventes også en stigning primært på IT-området, efteruddannelse af medarbejdere og konsulentbistand.

Det er bankens vurdering, at boniteten i låneporteføljen er tilfredsstillende. Nedskrivninger på udlån forventes derfor fortsat på et lavt niveau.

På baggrund af renteniveauet må der forventes gevinst på bankens børsnoterede værdipapirer. Kursreguleringen af fondsbeholdningen er dog forbundet med usikkerhed. Der forventes kursgevinster fra valutaområdet og sektoraktier.

I fondsbørsmeddelelse af 21. juli 2023 blev forecast for årets resultat før skat opjusteret fra et interval på kr. 145-185 mio. til et interval på kr. 170-210 mio., hvilket fastholdes.

# Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har i dag behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2023 for GrønlandsBANKEN, aktieselskab.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed og ledelsesberetningen er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Halvårsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med yderligere danske oplysningskrav for børsnoterede finansielle virksomheder.

Det er vores opfattelse, at halvårsrapporten giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2023, samt af resultatet af bankens aktiviteter for første halvår i 2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i bankens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som GrønlandsBANKEN står overfor.

Nuuk, den 16. august 2023

## Direktion

Martin Birkmose Kviesgaard

## Bestyrelse

Gunnar í Liða

formand

Kristian Frederik Lennert

Næstformand

Maliina Bitsch Abelsen

Lars Holst

Pilunnguaq Frederikke Johansen Kristiansen

Tulliaq Angutimmarik Olsen

Niels Peter Fleischer Rex

Peter Angutinguaq Wistoft

Ellen Dalsgaard Zdravkovic



GrenlandsBANKEN

ELITE  
SELECT



## Resultatopgørelse og totalindkomstopgørelse

1.000 kr.

Noter		1. halvår 2023	hele året 2022	1. halvår 2022
3	Renteindtægter	186,541	227,093	104,063
4	Negative renteindtægter	0	-1,824	-5,778
5	Renteudgifter	36,019	3,040	512
6	Positive renteudgifter	0	-20,995	-15,354
	<b>Netto renteindtægter</b>	<b>150,522</b>	<b>243,224</b>	<b>113,127</b>
	Udbytte af aktier m.v.	2,155	1,822	1,822
7	Gebyrer og provisionsindtægter	51,477	106,796	53,092
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	164	357	233
	<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>203,990</b>	<b>351,485</b>	<b>167,808</b>
8	Kursreguleringer	10,992	-39,356	-25,195
	Andre driftsindtægter	3,005	6,588	3,049
9	Udgifter til personale og administration	102,828	195,056	92,437
	Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	4,035	7,320	3,636
	Andre driftsudgifter	1,866	2,706	1,696
18	Nedskrivninger på udlån m.v.	6,279	4,523	2,112
	<b>Resultat før skat</b>	<b>102,979</b>	<b>109,112</b>	<b>45,781</b>
10	Skat	16,746	10,361	-5,893
	<b>Periodens resultat</b>	<b>86,233</b>	<b>98,751</b>	<b>51,674</b>
	TOTALINDKOMSTOPGØRELSE			
	Periodens resultat	86,233	98,751	51,674
	Anden totalindkomst:			
	Værdiregulering af ejendomme	2,772	32,030	2,256
	Værdiregulering af ydelsesbaseret fratrædelses-/pensionsordning	0	-93	0
	Skat af værdiregulering ejendomme	-693	-8,007	-564
	<b>Anden totalindkomst i alt</b>	<b>2,079</b>	<b>23,930</b>	<b>1,692</b>
	<b>Periodens totalindkomst</b>	<b>88,312</b>	<b>122,681</b>	<b>53,366</b>

## Balance

1.000 kr.

Noter	AKTIVER	30. juni 2023	31. december 2022	30. juni 2022
	Kassebeholdning og anf.tilgodeh. hos centralbanker	1,253,559	1,396,401	1,134,350
11	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	122,634	118,619	447,042
18	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	4,638,998	4,353,585	4,009,541
12	Obligationer til dagsværdi	1,270,572	1,156,821	1,074,041
	Aktier m.v.	129,587	120,063	117,480
13	Aktiver tilknyttet puljeordninger	423,716	394,576	400,118
	Grunde og bygninger i alt, domicilejendomme	290,842	284,370	250,305
	- Domicilejendomme	290,842	284,370	250,305
	Øvrige materielle aktiver	6,425	6,007	6,214
	Andre aktiver	81,303	115,145	100,755
	Periodeafgrænsningsposter	5,147	3,979	4,787
	<b>Aktiver i alt</b>	<b>8,222,783</b>	<b>7,949,566</b>	<b>7,544,633</b>
	PASSIVER			
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	20,063	22,598	7,237
14	Indlån og anden gæld	6,062,029	5,942,479	5,673,324
	Indlån i puljeordninger	423,716	394,576	400,118
15	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	74,633	74,563	49,688
	Aktuelle skatteforpligtelser	44,108	18,861	34,292
	Andre passiver	75,495	58,527	52,991
	Periodeafgrænsningsposter	6,266	7,535	8,137
	<b>Gæld i alt</b>	<b>6,706,310</b>	<b>6,519,139</b>	<b>6,225,787</b>
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	2,246	2,097	1,837
	Hensættelser til udskudt skat	58,819	67,126	50,890
	Hensættelser til tab på garantier	11,331	8,036	8,614
	Andre hensatte forpligtelser	4,793	5,047	5,076
	Hensættelser til tab på uudnyttede kreditfaciliteter	4,133	4,821	3,152
	<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>81,322</b>	<b>87,127</b>	<b>69,569</b>
16	Efterstillede kapitalindskud	64,247	24,708	0
	<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>	<b>64,247</b>	<b>24,708</b>	<b>0</b>
	Egenkapital			
17	Aktiekapital	180,000	180,000	180,000
	Opskrivningshenlæggelser	63,730	61,651	39,320
	Overført overskud	1,127,174	1,040,941	1,029,957
	Foreslået udbytte	0	36,000	0
	<b>Egenkapital i alt</b>	<b>1,370,904</b>	<b>1,318,592</b>	<b>1,249,277</b>
	<b>Passiver i alt</b>	<b>8,222,783</b>	<b>7,949,566</b>	<b>7,544,633</b>

1 Regnskabspraksis

2 Regnskabsmæssige skøn

19 Eventualforpligtelser

20 Kapitalforhold og solvens

## Egenkapitalopgørelse

1.000 kr.

	Aktiekapital	Opskrivnings- henlæggelser	Overført overskud	Foreslået udbytte	Egenkapital i alt
<b>Egenkapital 01. januar 2022</b>	<b>180.000</b>	<b>37.628</b>	<b>978.283</b>	<b>72.000</b>	<b>1.267.911</b>
Udbetalt udbytte	0	0	0	-72.000	-72.000
Anden totalindkomst	0	1.692	0	0	1.692
Periodens resultat	0	0	51.674	0	51.674
<b>Egenkapital 30. juni 2022</b>	<b>180.000</b>	<b>39.320</b>	<b>1.029.957</b>	<b>0</b>	<b>1.249.277</b>
Anden totalindkomst	0	22.331	-93	0	22.238
Periodens resultat	0	0	11.077	36.000	47.077
<b>Egenkapital 31. december 2022</b>	<b>180.000</b>	<b>61.651</b>	<b>1.040.941</b>	<b>36.000</b>	<b>1.318.592</b>
<b>Egenkapital 01. januar 2023</b>	<b>180.000</b>	<b>61.651</b>	<b>1.040.941</b>	<b>36.000</b>	<b>1.318.592</b>
Udbetalt udbytte	0	0	0	-36.000	<b>-36.000</b>
Anden totalindkomst	0	2.079	0	0	<b>2.079</b>
Periodens resultat	0	0	86.233	0	<b>86.233</b>
<b>Egenkapital 30. juni 2023</b>	<b>180.000</b>	<b>63.730</b>	<b>1.127.174</b>	<b>0</b>	<b>1.370.904</b>



# Saligaatsoq GrønlandsBANKEN





# Noteoversigt

1.	Regnskabspraksis m.v.	17
2.	Væsentlige regnskabsmæssige skøn	17
3.	Renteindtægter	18
4.	Negative renteindtægter	18
5.	Renteudgifter	18
6.	Positive renteudgifter	18
7.	Gebyrer og provisionsindtægter	18
8.	Kursreguleringer	18
9.	Udgifter til personale og administration	19
10.	Skat	19
11.	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	19
12.	Obligationer	19
13.	Aktiver tilknyttet puljeordninger	20
14.	Indlån	20
15.	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	20
16.	Efterstillede kapitalindskud	20
17.	Aktiekapital	20
18.	Udlån	21
19.	Eventualforpligtelser	24
20.	Kapitalforhold og solvens	24

# Noter til delårsrapporten

## 1. Regnskabspraksis m.v.

---

Delårsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. og danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022.

Skat, der består af den aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til

periodens resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til poster direkte på egenkapitalen.

Ved opgørelse af den skattepligtige indkomst er der i Grønland fradragsret for udbytte til det udbyttebetalende selskab. Den skattemæssige værdi heraf tillægges derfor egenkapitalen på tidspunktet for generalforsamlingens godkendelse af udbyttet.

Udskudte skatteaktiver indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres. Delårsrapporten er ikke revideret eller reviewet.

## 2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn

---

Opgørelse af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser er forbundet med en vis usikkerhed og et skøn over hvordan fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser. De væsentligste skøn vedrører:

- måling af udlån, garantier og uudnyttede kreditfaciliteter
- finansielle instrumenter
- dagsværdi af domicilejendomme
- hensatte forpligtelser

Unoterede finansielle instrumenter der primært omfatter sektoraktier, og som måles til skønnede dagsværdier.

Værdiansættelse af bankens domicilejendomme er forbundet med væsentlige regnskabsmæssige skøn og vurderinger, herunder forventninger til ejendommenes fremtidige afkast og de fastsatte afkastprocenter.

For hensatte forpligtelser er der væsentlige skøn forbundet med fastlæggelse af fremtidig medarbejderomsætningshastighed, samt fastsættelse af renteforpligtelse på skattebegünstigede opsparingskonti.

1.000 kr.	1. halvår 2023	hele året 2022	1. halvår 2022
<b>3. Renteindtægter</b>			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	19.563	1.150	0
Udlån	153.490	218.531	101.791
Obligationer	12.912	7.412	2.272
Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter	576	0	0
<b>I alt renteindtægter</b>	<b>186.541</b>	<b>227.093</b>	<b>104.063</b>
<b>4. Negative renteindtægter</b>			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	-1.074	-5.170
Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter samt afledte finansielle instrumenter	0	-750	-608
<b>I alt negative renter</b>	<b>0</b>	<b>-1.824</b>	<b>-5.778</b>
<b>5. Renteudgifter</b>			
Kreditinstitutter og centralbanker	81	0	1
Indlån	35.938	3.040	511
<b>I alt renteudgifter</b>	<b>36.019</b>	<b>3.040</b>	<b>512</b>
<b>6. Positive renteudgifter</b>			
Kreditinstitutter og centralbanker	0	-11	-11
Indlån og anden gæld	0	-20.984	-15.343
<b>I alt positive renteudgifter</b>	<b>0</b>	<b>-20.995</b>	<b>-15.354</b>
<b>7. Gebyrer og provisionsindtægter</b>			
Værdipapirer og depoter	1.404	8.629	2.314
Betalingsformidling	18.301	38.042	18.446
Lånesagsgebyrer	2.604	5.589	2.456
Garantiprovision	15.999	32.228	15.589
Øvrige gebyrer og provisioner	13.169	22.308	14.287
<b>I alt gebyrer og provisionsindtægter</b>	<b>51.477</b>	<b>106.796</b>	<b>53.092</b>
<b>8. Kursreguleringer</b>			
Udlån til dagsværdi	480	-7.577	-5.520
Obligationer	4.134	-49.488	-29.093
Aktier	3.967	4.486	1.378
Valuta	2.966	5.473	2.494
Afledte finansielle instrumenter	-555	7.750	5.546
<b>I alt kursreguleringer</b>	<b>10.992</b>	<b>-39.356</b>	<b>-25.195</b>

1.000 kr.	1. halvår 2023	hele året 2022	1. halvår 2022
<b>9. Udgifter til personale og administration</b>			
Personaleudgifter			
Lønninger	44.909	91.485	41.521
Øvrige personaleudgifter	1.654	2.271	1.223
Pensioner	5.591	10.979	5.402
Udgifter til social sikring	284	484	188
<b>I alt</b>	<b>52.438</b>	<b>105.219</b>	<b>48.334</b>
Øvrige administrationsudgifter	50.390	89.837	44.103
Heltidsmedarbejdere, gns. antal	140,2	137,4	136,2
Heraf lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion i alt	3.176	5.788	2.930
Fem øvrige ansatte, hvis aktivitet har væsentlig indflydelse på bankens risiko-profil:			
Lønninger og pension, inkl. fri bil og andre goder	3.210	6.124	2.996

<b>10. Skat</b>			
25 % af resultatet før skat	25.746	27.278	11.445
Nedslag for betalt udbytteskat	-498	-430	-429
6 % -tillæg	0	1.637	662
<b>I alt skat af ordinært resultat</b>	<b>25.248</b>	<b>28.485</b>	<b>11.678</b>
Betalt udbytteskat	498	430	429
Ændring af udskudt skat som følge af ændring af tillæg til selskabsskat	0	-528	0
Korrektion af udskudt skat primo	0	1.080	1.080
Øvrige reguleringer	0	-26	0
Skatteværdi af udbetalt udbytte	-9.000	-19.080	-19.080
<b>I alt skat</b>	<b>16.746</b>	<b>10.361</b>	<b>-5.893</b>
Udskudt skat	693	-8.779	1.644
Skatteværdi af udbetalt udbytte	-9.000	0	-19.080
Skat til betaling	25.053	19.140	11.543

Der er ikke betalt selskabsskat i perioden.

<b>11. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker</b>			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	122.634	118.619	447.042
<b>I alt tilgodehavender</b>	<b>122.634</b>	<b>118.619</b>	<b>447.042</b>

<b>12. Obligationer</b>			
Af obligationsbeholdningen er nominelt stillet t.kr. 50.000 til sikkerhed for mellemværender med Danmarks Nationalbank			

1.000 kr.	<b>1. halvår 2023</b>	<b>hele året 2022</b>	<b>1. halvår 2022</b>
<b>13. Aktiver tilknyttet puljeordninger</b>			
Investeringsforeninger	423.623	394.308	400.106
Ikke placerede midler	93	268	12
<b>I alt</b>	<b>423.716</b>	<b>394.576</b>	<b>400.118</b>
<b>14. Indlån</b>			
På anfordring	5.409.658	5.241.972	5.157.844
Med opsigelsesvarsel	378.619	442.216	267.113
Særlige indlånsformer	273.752	258.291	248.367
<b>I alt indlån</b>	<b>6.062.029</b>	<b>5.942.479</b>	<b>5.673.324</b>
<b>15. Udstedte obligationer til amortiseret kostpris</b>			
Obligationsudstedelse	74.633	74.563	49.688
<b>I alt</b>	<b>74.633</b>	<b>74.563</b>	<b>49.688</b>
Lån optaget som Senior Non-Preferred, nominelt	50.000	50.000	50.000
Lånet er optaget 27. oktober 2021 og forfalder til fuld indfrielse 27. oktober 2026. Banken har mulighed for førtidsindfrielse fra 27. oktober 2025.			
Lån optaget som Senior Non-Preferred, nominelt	25.000	25.000	0
Lånet er optaget 2. september 2022 og forfalder til fuld indfrielse 2. september 2027. Banken har mulighed for førtidsindfrielse fra 2. september 2026.			
<b>16. Efterstillede kapitalindskud</b>			
Kapitalbeviser jf. nedenfor	64.247	24.708	0
<b>I alt</b>	<b>64.247</b>	<b>24.708</b>	<b>0</b>
Medregnes ved opgørelsen af kapitalgrundlaget efter reglerne i CRR	64.247	24.708	0
Supplerende kapital Tier 2 nominelt	25.000	25.000	
Rentesats, fast rente	6,197%	6,197%	
Lånet er optaget 2. september 2022 og forfalder til fuld indfrielse 2. september 2032. Banken har mulighed for førtidsindfrielse fra 2. september 2027.			
Supplerende kapital Tier 2 nominelt	40.000		
Rentesats, variabel rente	Cibor 6 + 4%		
Lånet er optaget 1. juni 2023 og forfalder til fuld indfrielse 1. juni 2033. Banken har mulighed for førtidsindfrielse fra 1. juni 2028.			
<b>17. Aktiekapital</b>			
Bankens aktiekapital består af 1.800.000 aktier á kr. 100.			
<b>Egne aktier</b>			
Antal egne aktier	0	0	0

1.000 kr.	1. halvår 2023	hele året 2022	1. halvår 2022
<b>18. Udlån</b>			
Nedskrivninger på udlån, garantier og uudnyttede faciliteter:			
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter	9.410	20.471	7.904
Tilbageførsel nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	-7.267	-17.415	-8.843
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	4.568	3.146	3.609
Tab uden forudgående nedskrivninger	94	593	433
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-526	-2.272	-991
<b>Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>6.279</b>	<b>4.523</b>	<b>2.112</b>

1.000 kr.	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<b>Nedskrivninger på udlån</b>				
<b>30.06.2023</b>				
Primo perioden	28.826	64.706	86.477	180.009
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter i året	2.795	5.068	884	8.747
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	-2.229	-1.680	-2.582	-6.491
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 1	4.701	-3.134	-1.567	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 2	-954	6.004	-5.050	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 3	-130	-420	550	0
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	-6.862	2.145	6.565	1.848
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-655	-655
Renter af nedskrevne faciliteter	0	0	2.350	2.350
<b>Nedskrivninger i alt</b>	<b>26.147</b>	<b>72.689</b>	<b>86.972</b>	<b>185.808</b>

<b>Nedskrivninger på garantier</b>				
<b>30.06.2023</b>				
Primo perioden	1.239	1.025	5.772	8.036
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter i året	178	133	0	311
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	-1	-5	-43	-49
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 1	454	-38	-416	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 2	-91	173	-82	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 3	-10	-48	58	0
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	-689	224	3.498	3.033
<b>Nedskrivninger i alt</b>	<b>1.080</b>	<b>1.464</b>	<b>8.787</b>	<b>11.331</b>

<b>Nedskrivninger på uudnyttede trækingsretter</b>				
<b>30.06.2023</b>				
Primo perioden	498	547	3.776	4.821
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter i året	13	318	21	352
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	-51	-25	-651	-727
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 1	10	-1	-9	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 2	-5	12	-7	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 3	0	-1	1	0
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	282	-79	-516	-313
<b>Nedskrivninger i alt</b>	<b>747</b>	<b>771</b>	<b>2.615</b>	<b>4.133</b>

1.000 kr.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<b>Nedskrivninger på udlån</b>				
<b>31.12.2022</b>				
Primo perioden	21.314	67.951	85.104	174.369
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter i året	4.545	9.913	4.518	18.976
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	-1.757	-3.774	-11.039	-16.570
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 1	17.776	-14.283	-3.493	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 2	-1.072	6.416	-5.344	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 3	-54	-4.530	4.584	0
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	-11.926	3.013	12.326	3.413
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt			-3.445	-3.445
Renter af nedskrevne faciliteter			3.266	3.266
<b>Nedskrivninger i alt</b>	<b>28.826</b>	<b>64.706</b>	<b>86.477</b>	<b>180.009</b>

**Nedskrivninger på garantier****31.12.2022**

Primo perioden	744	2.071	4.858	7.673
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter i året	507	547	252	1.306
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	-2	-36	-179	-217
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 1	1.505	-1.370	-135	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 2	-68	1.036	-968	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 3	-3	-86	89	0
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	-1.444	-1.137	1.855	-726
<b>Nedskrivninger i alt</b>	<b>1.239</b>	<b>1.025</b>	<b>5.772</b>	<b>8.036</b>

**Nedskrivninger på uudnyttede trækingsretter****31.12.2022**

Primo perioden	1.203	1.037	2.561	4.801
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter i året	25	80	84	189
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	-231	-166	-231	-628
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 1	557	-555	-2	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 2	-41	724	-683	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 3	-1	0	1	0
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	-1.014	-573	2.046	459
<b>Nedskrivninger i alt</b>	<b>498</b>	<b>547</b>	<b>3.776</b>	<b>4.821</b>

1.000 kr.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
<b>Nedskrivninger på udlån</b>				
<b>30.06.2022</b>				
Primo perioden	21.314	67.951	85.104	174.369
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter i året	2.268	2.332	2.145	6.745
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	-1.250	-2.084	-5.065	-8.399
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 1	15.085	-13.055	-2.030	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 2	-508	5.742	-5.234	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 3	-18	-2.803	2.821	0
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	-20.915	8.663	17.284	5.032
Tidligere nedskrevet, nu endelig tabt	0	0	-3.070	-3.070
Renter af nedskrevne faciliteter	0	0	2.307	2.307
<b>Nedskrivninger i alt</b>	<b>15.976</b>	<b>66.746</b>	<b>94.262</b>	<b>176.984</b>

**Nedskrivninger på garantier****30.06.2022**

Primo perioden	744	2.071	4.858	7.673
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter i året	367	352	0	719
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	0	-23	-38	-61
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 1	1.544	-1.458	-86	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 2	-14	1.050	-1.036	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 3	-3	-44	47	0
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	-1.520	-1.028	2.831	283
<b>Nedskrivninger i alt</b>	<b>1.118</b>	<b>920</b>	<b>6.576</b>	<b>8.614</b>

**Nedskrivninger på uudnyttede trækingsretter****30.06.2022**

Primo perioden	1.203	1.037	2.561	4.801
Nye nedskrivninger vedr. nye faciliteter i året	334	17	89	440
Tilbageførte nedskrivninger vedr. indfrieede faciliteter	-116	-162	-105	-383
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 1	530	-524	-6	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 2	-7	663	-656	0
Ændringer af primonedskrivninger - overførsel til stadie 3	0	0	0	0
Nedskrivninger netto i året som følge af ændringer i kreditrisikoen	-1.173	-630	97	-1.706
<b>Nedskrivninger i alt</b>	<b>771</b>	<b>401</b>	<b>1.980</b>	<b>3.152</b>



1.000 kr.	<b>1. halvår 2023</b>	<b>hele året 2022</b>	<b>1. halvår 2022</b>
<b>19. Eventualforpligtelser</b>			
Tabsgarantier for realkreditudlån	1.013.262	989.198	1.009.270
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	220.673	300.180	282.776
Øvrige garantier	596.410	644.747	680.350
<b>Garantier m.v. i alt</b>	<b>1.830.345</b>	<b>1.934.125</b>	<b>1.972.396</b>
Hensættelsessaldo på garantier	11.331	8.036	8.614
Hensættelsessaldo på uudnyttede kreditfaciliteter	4.133	4.821	3.152
<p>Banken er medlem af BEC (BEC Financial Technologies a.m.b.a.). Banken er ved en eventuel udtrædelse forpligtet til at betale en udtrædelsesgodtgørelse til BEC på størrelse med de foregående 3 års IT-omkostninger. Banken er i lighed med resten af den danske pengeinstitutsektor forpligtet til at foretage indbetalinger til Afviklings- og Garantiformuen.</p>			
<b>20. Kapitalforhold og solvens</b>			
Kreditrisiko	4.619.682	4.619.420	4.381.110
CVA risiko	13.915	13.892	9.133
Markedsrisiko	266.011	238.978	224.938
Operationel risiko	628.793	628.793	639.644
<b>Risikovægtede poster i alt</b>	<b>5.528.401</b>	<b>5.501.083</b>	<b>5.254.825</b>
Egenkapital primo perioden	1.318.592	1.267.911	1.267.911
Periodens totalindkomst, ej indregnet i kvartalsrapporten	0	122.681	0
Korrektion af udskudt tidligere år	0	0	-1.080
Foreslået udbytte, regnskabsmæssig påvirkning	9.000	-27.000	19.080
Udbetalt udbytte	-36.000	-72.000	-72.000
Ramme for andel egne aktier	-11.250	-10.620	-10.980
Fradrag for kapitalandele i den finansielle sektor	-570	0	0
Fradrag for forsigtig værdiansættelse	-1.406	-1.568	-1.447
Fradrag for Non-Performing-Exposures	-13.548	-3.842	-3.651
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>1.264.818</b>	<b>1.275.562</b>	<b>1.197.833</b>
Supplerende kapital	64.247	24.708	0
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>1.329.065</b>	<b>1.300.270</b>	<b>1.197.833</b>
Kapitalprocent	24,0	23,6	22,8
Kernekapitalprocent	22,9	23,2	22,8
Lovkrav til kapitalprocent	8,0	8,0	8,0

# Finansiell forståelse på NI/Handelsskolen

