

TOTAL  BANKEN

Risikorapport

Pr. 31. marts 2018

TOTAL  BANKEN
vi kan tale om alt

Baggrund

Som supplement til kapitaldækningsreglernes to første søjler - opgørelse af henholdsvis kapitalprocent og solvensbehov - fastlægges der i søjle III krav til pengeinstitutternes offentliggørelse af mere detaljeret information om pengeinstituttets risici, kapitalstruktur, kapitaldækning, risikostyring m.v. Formålet med offentliggørelseskravene er at øge gennemsigtigheden.

Kravene til offentliggørelse af pengeinstitutternes oplysningsforpligtelse følger af CRR-forordningen artikel 431 til 455.

Oplysningerne offentliggøres ved betydende ændringer og minimum hvert kvartal på Bankens hjemmeside <https://www.totalbanken.dk/aktionaer/aktionaer/finansiell-rapportering/>.

Oplysninger om Koncernens udstedte kapitalinstrumenter beskrives i 'Risikorapport – udstedte kapitalinstrumenter', der opdateres ved betydende ændringer og minimum årligt. Beskrivelsen offentliggøres på Bankens hjemmeside <https://www.totalbanken.dk/aktionaer/aktionaer/finansiell-rapportering/>.

Oplysningerne udarbejdes som beskrevet i 'Risikorapport – metode og proces', der opdateres ved betydende ændringer og minimum årligt. Beskrivelsen offentliggøres på Bankens hjemmeside <https://www.totalbanken.dk/aktionaer/aktionaer/finansiell-rapportering/>.

Kommentarer

Koncernen består af moderselskabet Totalbanken A/S og det helejede fuldt konsoliderede leasingselskab Dansk Erhvervsfinansiering A/S.

Ved udgangen af 1. kvartal 2018 er Koncernens kapitalprocent opgjort til 16,7 %, et fald på 0,7 procentpoint i forhold til Koncernens kapitalprocent ultimo 2017. Koncernens kernekapitalprocent og egentlige kernekapitalprocent udgør for 1. kvartal henholdsvis 14,9 % og 11,8 %, hvorved begge falder med 0,7 procentpoint i forhold til ultimo 2017. Faldet på 0,7 procentpoint for kapitalprocenterne er primært en konsekvens af overgangen til de nye nedskrivningsregler i IFRS 9, som trådte i kraft 1. januar 2018.

Bankens kapitalprocent og kernekapitalprocent reduceres tilsvarende Koncernens med 0,7 procentpoint i forhold til ultimo 2017, og er ved udgangen af 1. kvartal opgjort til henholdsvis 15,8 % og 14,2 %. Den egentlige kernekapitalprocent falder i Banken med 0,6 procentpoint i forhold til ultimo 2017, og udgør 11,2 % ved udgangen af 1. kvartal 2018. Forklaringen på reduktionen er den samme som ovenfor under Koncernen.

Solvensbehovet eksklusiv kapitalbevaringsbuffer er ved udgangen af 1. kvartal 2018 opgjort til 10,3 % for Koncernen. Dermed reduceres solvensbehovet med 0,3 procentpoint i forhold til ultimo 2017. Reduktionen sker som en konsekvens af lavere kreditrisici. Ved udgangen af 1. kvartal 2018 er kapitalbevaringsbufferen 1,875 %. Koncernens solvensoverdækning inklusiv kapitalbevaringsbuffer er derfor ved udgangen af 1. kvartal 2018 opgjort til 4,5 %. Bankens solvensbehov eksklusiv kapitalbevaringsbuffer for 1. kvartal 2018 falder med 0,4 procentpoint i forhold til ultimo 2017, og er opgjort til 10,2 %. Bankens solvensoverdækning inklusiv kapitalbevaringsbuffer er pr. 1. kvartal 2018 opgjort til 3,7 %.

Kapitalgrundlag

Koncernen har ikke kapitalinstrumenter, der omfattes af overgangsordninger, hvorimod overgangsordningen for indfasningen af effekten af IFRS 9 påvirker Koncernens kapitalgrundlag indtil 2023.

Opgørelse af kapitalgrundlag mv.pr. 31.03.2018.

i 1.000 kr.	Kapitalgrundlag omfattet af overgangsordningen for IFRS9
Egentlig kernekapital: Instrumenter og reserver	
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	55.872
Heraf: aktier	55.872
Overført resultat	202.516
Akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver	4.199
Andre elementer, IFRS9 overgangsordning	22.175
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>284.762</i>
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer	
Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	-292
Direkte og indirekte besiddelser af egne kernekapitalinstrumenter	0
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-11.074
Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet	-26.992
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	<i>-38.358</i>
<i>Egentlig kernekapital</i>	<i>246.404</i>
Hybrid kernekapital: Instrumenter	
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	65.000
Heraf: kvalificeret som kernekapital i henhold til de gældende regnskabsregler	65.000
<i>Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>65.000</i>
Hybrid kernekapital: Lovpligtige justeringer	
Direkte og indirekte besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter	0
Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	<i>0</i>
<i>Hybrid kernekapital</i>	<i>65.000</i>
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	<i>311.404</i>
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser	
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.825
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>36.825</i>
Supplerende kapital: Lovpligtige justeringer	
Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	<i>0</i>
<i>Supplerende kapital</i>	<i>36.825</i>
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	<i>348.229</i>
<i>Samlede risikovægtede eksponeringer</i>	<i>2.085.388</i>
Kapitalprocenter og buffere	
Egentlig kernekapital	11,8 %
Kernekapital	14,9 %
Samlet kapital	16,7 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	7,3 %
Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)	
Direkte og indirekte besiddelser af kapital i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 %)	39.521

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 31.03.2018 - fortsat

i 1.000 kr.	Kapitalgrundlag omfattet af Overgangsordningen vedr. IFRS9
Lofter for indregning af hensættelser i den supplerende kapital: Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden 1.1.2014 til 1.1.2022):	0

Risikovægtede eksponeringer

På markedsrisikoområdet er solvenskravene pr. 31.03.2018 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	73.711	5.897
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	6.884	551
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	6.348	508
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	86.943	6.956

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 31.03.2018

i 1.000 kr.	Risikovægtede Eksponeringer	Minimums- kapitalkravet på 8 %
Centralregeringer eller centralbanker	0	0
Regionale eller lokale myndigheder	0	0
Offentlige enheder	0	0
Multilaterale udviklingsbanker	0	0
Internationale organisationer	0	0
Institutter	5.149	412
Erhvervsvirksomheder mv.	356.825	28.546
Detailkunder	839.220	67.137
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	213.414	17.073
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	133.028	10.642
Dækkede obligationer	0	0
Eksponeringer med Særlig høj Risiko	55.532	4.443
Aktieeksponeringer	38.545	3.084
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	116.426	9.314
I alt	1.758.139	140.651

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 31.03.2018:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.758.139	140.651
Kreditværdijusteringsstillæg	546	43
Markedsrisiko	86.943	6.956
Operationel risiko	239.760	19.181
I alt	2.085.388	166.831

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 31.03.2018

Kapitalgrundlag efter fradrag	348.229	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	166.831	t.kr.
Kapitalbevaringsbuffer	39.101	t.kr.
Solvensoverdækning	142.297	t.kr.
Kapitalprocent	16,7	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	1,9	%
Solvensoverdækning	6,8	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 31.03.2018

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	166.831	8,0
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,0
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,0
+ 4) Kreditrisici, heraf		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	37.896	1,8
4b) Øvrig kreditrisici	2.656	0,1
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	4.107	0,2
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	44.659	2,1
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	3.790	0,2
5b) Aktierisici	442	0,0
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	4.232	0,2
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,0
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	0	0,0
+ 8) Gearingsrisiko	0	0,0
+ 9) Regulatoriske forfald af kapitalinstrumenter	0	0,0
+10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,0
Solvensbehov i alt	215.722	10,3
Heraf til kreditrisici (4)	44.659	2,1
Heraf til markedsrisici (5)	4.232	0,2
Heraf til operationelle risici (7)	0	0,0
Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,0
Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	166.831	8,0
Den samlede risikoeksponering	2.085.388	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	348.229	16,7
Solvensbehovsoverdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer	132.507	6,4
Solvensbehovsoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer	93.406	4,5