

TOTAL  BANKEN

Risikorapport

Pr. 30. september 2018

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 3. kvartal 2018 er Koncernens kapitalprocent opgjort til 18,4 %, en stigning på 1,0 procentpoint i forhold til Koncernens kapitalprocent ultimo 2017. Koncernens kernekapitalprocent og egentlige kernekapitalprocent udgør for 3. kvartal henholdsvis 16,5 % og 13,3 %, altså stiger kernekapitalprocenten med 0,9 procentpoint og den egentlige kernekapitalprocent med 0,8 procentpoint, i forhold til ultimo 2017. I 1. kvartal 2018 oplevede Koncernen et generelt fald i alle kapitalprocenterne, som følge af overgangen til nye nedskrivningsregler (IFRS 9). Ved halvåret 2018, søgte banken og fik tilladelse til at indregne 1. halvårs resultat i kapitalgrundlaget. Effekten af indregningen af halvårs resultat, mere end opvejer den negative effekt af de nye nedskrivningsregler som vi så i 1. kvartal. Hertil kommer at Banken arbejder på at nedbringe Bankens store engagementer, som har stor indflydelse på de risikovægtede eksponeringer. Indregningen af halvårs resultat samt fortsat fokus på nedbringelse af store engagementer, giver plads til fortsat vækst.

Bankens egentlige kernekapitalprocent stiger med 0,6 procentpoint i forhold til ultimo 2017, og er ved udgangen af 3. kvartal opgjort til 12,4 %. Kernekapitalprocenten og kapitalprocenten for Banken er pr. 3. kvartal 2018 opgjort til henholdsvis 15,4 % og 17,1 %, svarende til en stigning på 0,5 procentpoint i forhold til ultimo 2017. Grunden til stigninger følger af samme forklaring som ovenfor under Koncernen. Forklaringen på forskellen i stigningen i kernekapitalprocenten og kapitalprocenten, mellem Banken og Koncern, skal findes i den forskellige vægtning af Dansk Erhvervsfinansiering A/S i henholdsvis Bankens og Koncernens risikovægtede eksponeringer.

Solvensbehovet eksklusiv kapitalbevaringsbuffer er ved udgangen af 3. kvartal 2018 opgjort til 10,6 % for Koncernen. Dermed uændret i forhold til ultimo 2017. Ved udgangen af 3. kvartal 2018 er kapitalbevaringsbufferen 1,875 %. Koncernens solvensoverdækning inklusiv kapitalbevaringsbuffer er derfor ved udgangen af 3. kvartal 2018 opgjort til 5,8 %. Bankens solvensbehov eksklusiv kapitalbevaringsbuffer for 3. kvartal 2018 falder med 0,1 procentpoint i forhold til ultimo 2017, og er opgjort til 10,5 %. Bankens solvensoverdækning inklusiv kapitalbevaringsbuffer er pr. 3. kvartal 2018 opgjort til 4,8 %.

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. 30.09.2018.

i 1.000 kr.	Kapitalgrundlag omfattet af overgangsordningen for IFRS9
Egentlig kernekapital: Instrumenter og reserver	
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	55.990
Heraf: aktier	55.990
Overført resultat	221.758
Akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver	7.086
Andre elementer, IFRS9 overgangsordning	22.175
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>307.009</i>
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer	
Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	-218
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	-11.899
Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet	-26.992
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	<i>-39.109</i>
<i>Egentlig kernekapital</i>	<i>267.900</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>332.900</i>
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser	
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.895
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>36.895</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>36.895</i>
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	<i>369.795</i>
<i>Samlede risikovægtede eksponeringer</i>	<i>2.014.303</i>
Kapitalprocenter og buffere	
Egentlig kernekapital	13,3 %
Kernekapital	16,5 %
Samlet kapital	18,4 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	8,8 %
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 %)	42.578

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 30.09.2018 - 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. 30.09.2018 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	50.158	4.013
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	1.990	159
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	2.748	220
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	54.896	4.392

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 30.09.2018

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	5.566	445
Erhvervsvirksomheder mv.	315.347	25.228
Detailkunder	872.154	69.773
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	227.602	18.208
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	97.332	7.786
Dækkede obligationer	0	0
Eksponeringer med Særlig høj Risiko	53.117	4.249
Aktieeksponeringer	30.947	2.476
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	111.471	8.918
I alt	1.713.536	137.083

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 30.09.2018:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.713.536	137.083
Kreditværdijusteringsstillæg	513	41
Markedsrisiko	54.896	4.392
Operationel risiko	245.357	19.628
I alt	2.014.303	161.144

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 30.09.2018

Kapitalgrundlag efter fradrag	369.795	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	161.144	t.kr.
Kapitalbevaringsbuffer	37.768	t.kr.
Solvensoverdækning	170.883	t.kr.
Kapitalprocent	18,4	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	1,9	%
Solvensoverdækning	8,5	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 30.09.2018

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	161.144	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	44.289	2,2
4b) Øvrig kreditrisici	0	0,0
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	3.872	0,2
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	48.161	2,4
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	4.608	0,2
5b) Aktierisici	166	0,0
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	4.774	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	214.080	10,6
Heraf til kreditrisici (4)	48.161	2,4
Heraf til markedsrisici (5)	4.774	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)	161.144	8,0
Den samlede risikoeksponering	2.014.303	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	369.795	18,4
Solvensbehovsoverdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer	155.715	7,8
Solvensbehovsoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer	117.947	5,9