

TOTAL  BANKEN

Risikorapport

Pr. 31. december 2017

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 4. kvartal 2017 er Koncernens kapitalprocent opgjort til 17,4 %, et fald på 1,0 procentpoint i forhold til Koncernens kapitalprocent ultimo 2016. Koncernens kernekapitalprocent og egentlige kernekapitalprocent udgør for 4. kvartal henholdsvis 15,6 % og 12,5 %. Kernekapitalprocenten falder med 1,0 procentpoint, mens den egentlige kernekapitalprocent stiger med 0,7 procentpoint, i forhold til ultimo 2016. Stigningen i den egentlige kernekapitalprocent er primært foranlediget af indregningen af årets resultat for 2017, mens faldet i kapitalprocenten og kernekapitalprocenten er en kombineret konsekvens af årets resultat og Bankens indfrielse af 30 mio. kr. hybrid kernekapital.

Bankens kapitalprocent udgør ved udgangen af 4. kvartal 16,6 % mod 18 % ultimo 2016. Kernekapitalprocenten udgør 14,9 % mod 16,2 % ultimo 2016. Den egentlige kernekapitalprocent reduceres til 11,8 % mod 11,6 % ultimo 2016. Der gælder hovedsagligt samme forklaring på udviklingen i Bankens tal som til koncernens tal. Bankens tal er dog endvidere påvirket af et stigende udlån til Bankens datterselskab Dansk Erhvervsfinansiering A/S, da de vægter hårdere i Bankens vægtede poster end i koncernens vægtede poster.

Solvensbehovet for koncern og bank udgør ved udgangen af 4. kvartal 10,6 %. Dermed reduceres solvensbehovet for banken med 0,6 procentpoint og med 0,3 procentpoint i koncernen. Det lavere solvensbehov er en kombination af en reduceret risiko på kredit, branchekonzentration og aktier. Koncernens solvensoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer (1,25 %) udgør ved udgangen af 4. kvartal 5,6 %. For banken er solvensoverdækningen inkl. kapitalbevaringsbuffer opgjort til 4,7 %.

Kapitalgrundlag

Koncernen har ikke kapitalinstrumenter, der omfattes af overgangsordninger, hvorimod overgangsordningen for fradrag påvirker Koncernens kapitalgrundlag indtil 2018. Den følgende tabel beskriver Koncernens aktuelle kapitalgrundlag, beregnet efter den gældende overgangsordning, og det aktuelle kapitalgrundlag, beregnet ud fra den fuldt indfasede forordning.

Opgørelse af kapitalgrundlag mv.pr. 31.12.2017.

i 1.000 kr.	Kapitalgrundlag omfattet af over- gangsordningen	Kapitalgrundlag som fuld indfaset
Egentlig kernekapital: Instrumenter og reserver		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	55.872	55.872
Heraf: aktier	55.872	55.872
Overført resultat	203.190	203.190
Akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver	-94	-94
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>258.968</i>	<i>258.968</i>
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer		
Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	-291	-291
Direkte og indirekte besiddelser af egne kernekapitalinstrumenter	0	0
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-8.708	-10.885
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	<i>-8.708</i>	<i>-10.885</i>
<i>Egentlig kernekapital</i>	<i>249.969</i>	<i>247.791</i>
Hybrid kernekapital: Instrumenter		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	65.000	65.000
Heraf: kvalificeret som kernekapital i henhold til de gældende regnskabsregler	65.000	65.000
<i>Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>65.000</i>	<i>65.000</i>
Hybrid kernekapital: Lovpligtige justeringer		
Direkte og indirekte besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter	0	0
Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-1.089	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	<i>-1.089</i>	<i>0</i>
<i>Hybrid kernekapital</i>	<i>63.911</i>	<i>65.000</i>
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	<i>313.880</i>	<i>312.791</i>
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.790	36.790
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>36.790</i>	<i>36.790</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	-1.089	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	<i>-1.089</i>	<i>0</i>
<i>Supplerende kapital</i>	<i>35.701</i>	<i>36.790</i>
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	<i>349.581</i>	<i>349.581</i>
<i>Samlede risikovægtede eksponeringer</i>	<i>2.007.810</i>	<i>2.007.810</i>
Kapitalprocenter og buffere		
Egentlig kernekapital	12,5 %	12,4 %
Kernekapital	15,6 %	15,6 %
Samlet kapital	17,4 %	17,4 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	8,0 %	7,9 %
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 %)	36.782	36.782

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 31.12.2017 - fortsat

i 1.000 kr.	Kapitalgrundlag omfattet af over- gangsordningen	Kapitalgrundlag som fuld indfaset
Lofter for indregning af hensættelser i den supplerende kapital:		
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden 1.1.2014 til 1.1.2022):	0	0

Risikovægtede eksponeringer

På markedsrisikoområdet er solvenskravene pr. 31.12.2017 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	68.569	5.486
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	2.665	213
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	4.766	381
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	76.000	6.080

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 31.12.2017:

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	6.935	555
Erhvervsvirksomheder mv.	342.360	27.389
Detailkunder	773.587	61.887
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	261.864	20.949
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	101.193	8.095
Dækkede obligationer	0	0
Eksponeringer med Særlig høj Risiko	63.903	5.112
Aktieeksponeringer	35.147	2.812
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	106.556	8.524
I alt	1.691.545	135.323

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 31.12.2017:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.691.545	135.323
Kreditværdijusteringsstillæg	505	40
Markedsrisiko	76.000	6.080
Operationel risiko	239.760	19.181
I alt	2.007.810	160.624

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 31.12.2017

Kapitalgrundlag efter fradrag	349.581	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	160.624	t.kr.
Kapitalbevaringsbuffer	25.098	t.kr.
Solvensoverdækning	163.859	t.kr.
Kapitalprocent	17,4	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	1,3	%
Solvensoverdækning	8,1	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 31.12.2017

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	160.625	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	37.527	1,9
4b) Øvrig kreditrisici	5.852	0,2
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	4.166	0,2
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	47.545	2,4
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	3.790	0,2
5b) Aktierisici	635	0,0
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	4.425	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	212.595	10,6
Heraf til kreditrisici (4)	47.545	2,4
Heraf til markedsrisici (5)	4.425	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)	160.625	8,0
Den samlede risikoeksponering	2.007.810	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	349.581	17,4
Solvensbehovsoverdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer	136.986	6,8
Solvensbehovsoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer	111.889	5,6