



Risikorapport

Pr. 30. september 2017

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 www.totalbanken.dk.

Oplysninger om Koncernens udstedte kapitalinstrumenter beskrives i 'Risikorapport – udstedte kapitalinstrumenter', der opdateres ved betydende ændringer og minimum årligt. Beskrivelsen offentliggøres på Bankens hjemmeside www.totalbanken.dk.

Oplysningerne udarbejdes som beskrevet i 'Risikorapport – metode og proces', der opdateres ved betydende ændringer og minimum årligt. Beskrivelsen offentliggøres på Bankens hjemmeside www.totalbanken.dk.

Kommentarer

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

Ved udgangen af 3. kvartal 2017 er Koncernens kapitalprocent opgjort til 18,5 %, en stigning på 0,1 procentpoint i forhold til Koncernens kapitalprocent ultimo 2016. Koncernens kernekapitalprocent og egentlige kernekapitalprocent udgør for 3. kvartal henholdsvis 16,7 % og 12,0 %. Kernekapitalprocenten forøges med 0,1 procentpoint, mens den egentlige kernekapitalprocent stiger med 0,2 procentpoint, i forhold til ultimo 2016. Stigningen er primært foranlediget af indregningen af resultatet i 1. halvår.

Bankens kapitalprocent udgør ved udgangen af 3. kvartal 17,7 % mod 18 % ultimo 2016. Kernekapitalprocenten udgør 16,0 % mod 16,2 % ultimo 2016. Den egentlige kernekapitalprocent reduceres til 11,5 % mod 11,6 % ultimo 2016. Grunden til at Bankens tal falder mens Koncernens tal stiger skyldes hovedsageligt, at Bankens datterselskab Dansk Erhvervsfinansiering A/S vægter hårdere i Bankens vægtede poster end i Koncernens vægtede poster.

Solvensbehovet for koncern og bank udgør ved udgangen af 3. kvartal henholdsvis 10,3 % og 10,2 %. Dermed reduceres solvensbehovet for banken med 1,0 procentpoint og med 0,6 procentpoint i koncernen. Det lavere solvensbehov er en kombination af en reduceret risiko på kredit, branchekonzentration og aktier. Koncernens solvensoverdækning inkl. kapitalbevarings-buffer (1,875 %) udgør ved udgangen af 3. kvartal 6,4 %. For banken er solvensoverdækningen inkl. kapitalbevaringsbuffer opgjort til 5,6 %.

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. 30.09.2017.

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	56.000	56.000
Heraf: aktier	56.000	56.000
Overført resultat	191.538	191.538
Akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver	143	143
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	247.681	247.681
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer		
Direkte og indirekte besiddelser af egne kernekapitalinstrumenter	-128	-128
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-9.071	-11.339
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	-9.198	-11.466
<i>Egentlig kernekapital</i>	238.483	236.215
Hybrid kernekapital: Instrumenter		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	95.000	95.000
Heraf: kvalificeret som kernekapital i henhold til de gældende regnskabsregler	95.000	95.000
<i>Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	95.000	95.000
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	-1.134	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	-1.134	0
<i>Hybrid kernekapital</i>	93.866	95.000
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	332.349	331.215
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.755	36.755
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	36.755	36.755
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	-1.134	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	-1.134	0
<i>Supplerende kapital</i>	35.621	36.755
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	367.970	367.970
<i>Samlede risikovægtede eksponeringer</i>	1.987.104	1.987.104
Kapitalprocenter og buffere		
Egentlig kernekapital	12,0 %	11,9 %
Kernekapital	16,7 %	16,7 %
Samlet kapital	18,5 %	18,5 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	7,5 %	7,4 %
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 %)	36.094	36.094

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 30.09.2017 - 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. 30.09.2017 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	65.106	5.208
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	2.609	209
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	6.313	505
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	74.028	5.922

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 30.09.2017:

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	18.689	1.495
Erhvervsvirksomheder mv.	330.176	26.414
Detailkunder	743.724	59.498
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	250.006	20.000
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	140.722	11.258
Dækkede obligationer	0	0
Eksponeringer med Særlig høj Risiko	62.031	4.962
Aktieeksponeringer	42.399	3.392
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	79.509	6.361
I alt	1.667.256	133.380

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 30.09.2017:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.667.256	133.380
Kreditværdijusteringsstillæg	737	59
Markedsrisiko	74.028	5.922
Operationel risiko	245.083	19.607
I alt	1.987.104	158.968

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 30.09.2017

Kapitalgrundlag efter fradrag	367.970	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	158.968	t.kr.
Kapitalbevaringsbuffer	37.258	t.kr.
Solvensoverdækning	171.744	t.kr.
Kapitalprocent	18,5	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	1,9	%
Solvensoverdækning	8,6	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 30.09.2017

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	158.968	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)	5.965	0,3
+ 4) Kreditrisici, heraf		
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	24.936	1,3
4b) Øvrig kreditrisici	4.531	0,2
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	4.546	0,2
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	34.013	1,7
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	4.382	0,2
5b) Aktierisici	919	0,1
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	5.301	0,3
+ 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	204.247	10,3
Heraf til kreditrisici (4)	37.521	1,7
Heraf til markedsrisici (5)	5.301	0,3
Heraf til operationelle risici (7)	0	0
Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	5.965	0,3
Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	158.968	8,0
Den samlede risikoeksponering	1.987.104	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	367.970	18,5
Solvensbehovsoverdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer	163.723	8,2
Solvensbehovsoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer	126.465	6,4