



Risikorapport

Pr. 31. marts 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 'Risikoreport – udstedte kapitalinstrumenter', der opdateres ved betydende ændringer og minimum årligt. Beskrivelsen offentliggøres på Bankens hjemmeside www.totalbanken.dk.

Oplysningerne udarbejdes som beskrevet i 'Risikoreport – 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.

Koncernens kapitalprocent udgør 17,3 % ved udgangen af første kvartal 2017 mod 18,4 % ved årets start. Kernekapitalprocenten udgør 15,5 % mod 16,6 % ved årets start. Ligeledes reduceres den egentlige kernekapitalprocent fra 11,8 % til 11,0 %. Årsagen hertil er primært en vækst i de vægtede eksponeringer på 120 mio.kr. hovedsagligt foranlediget af en udlånsvækst på 7,58 % i Koncernen i første kvartal.

Bankens nøgletal er udsat for en tilsvarende reduktion, også foranlediget af udlånsvæksten. Bankens kapitalprocent udgør ved udgangen af første kvartal 16,8 % mod 18 % ultimo 2016. Kernekapitalprocenten udgør 15,1 % mod 16,2 % ultimo 2016. Den egentlige kernekapitalprocent reduceres til 10,7 % mod 11,6 % ultimo 2016.

Solvensbehovet for koncern og bank udgør ved udgangen af første kvartal 11,1 %. Dermed reduceres solvensbehovet for banken med 0,1 procentpoint, men øges med 0,2 procentpoint i koncernen. Koncernens solvensoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer (1,25 %) udgør ved udgangen af første kvartal 5,0 %. For banken er solvensoverdækningen inkl. kapitalbevaringsbuffer opgjort til 4,5 %.

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. 31.03.2017.

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	177.205	177.205
Akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver	143	143
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>233.348</i>	<i>233.348</i>
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer		
Direkte og indirekte besiddelser af egne kernekapitalinstrumenter	-3.868	-3.867
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-4.303	-5.379
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	<i>-8.170</i>	<i>-9.246</i>
<i>Egentlig kernekapital</i>	<i>225.177</i>	<i>224.102</i>
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>	<i>95.000</i>	<i>95.000</i>
Hybrid kernekapital: Lovpligtige justeringer		
Direkte og indirekte besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter	-2.920	-2.920
Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-538	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	<i>-3.458</i>	<i>-2.920</i>
<i>Hybrid kernekapital</i>	<i>91.542</i>	<i>92.080</i>
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	<i>316.719</i>	<i>316.182</i>
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.685	36.685
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>36.685</i>	<i>36.685</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	-538	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	<i>-538</i>	<i>0</i>
<i>Supplerende kapital</i>	<i>36.147</i>	<i>36.685</i>
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	<i>352.867</i>	<i>352.867</i>
<i>Samlede risikovægtede eksponeringer</i>	<i>2.041.499</i>	<i>2.041.499</i>
Kapitalprocenter og buffere		
Egentlig kernekapital	11,0 %	11,0 %
Kernekapital	15,5 %	15,5 %
Samlet kapital	17,3 %	17,3 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	6,5 %	6,5 %
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 %)	28.327	28.327

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 31.03.2017 - 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. 31.03.2017 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	83.369	6.670
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	25.421	2.034
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	14.619	1.169
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	123.409	9.873

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 31.03.2017:

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	19.886	1.591
Erhvervsvirksomheder mv.	397.048	31.764
Detailkunder	693.088	55.447
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	217.592	17.407
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	153.555	12.284
Dækkede obligationer	0	0
Eksponeringer med Særlig høj Risiko	64.649	5.172
Aktieeksponeringer	29.546	2.364
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	102.362	8.189
I alt	1.677.726	134.218

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 31.03.2017:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.677.726	134.218
Kreditværdijusteringsstillæg	832	66
Markedsrisiko	123.409	9.873
Operationel risiko	239.532	19.163
I alt	2.041.499	163.320

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 31.03.2017

Kapitalgrundlag efter fradrag	352.867	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	163.320	t.kr.
Kapitalbevaringsbuffer	26.539	t.kr.
Solvensoverdækning	163.008	t.kr.
Kapitalprocent	17,3	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	1,3	%
Solvensoverdækning	8,0	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 31.03.2017

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	163.320	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	32.648	1,6
4b) Øvrig kreditrisici	4.646	0,2
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	5.050	0,3
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	6.246	0,3
Kreditrisiko i alt	48.590	2,4
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	1.323	0,1
5b) Aktierisici	6.955	0,3
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	8.278	0,4
+ 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	226.153	11,1
Heraf til kreditrisici (4)	48.590	2,4
Heraf til markedsrisici (5)	8.278	0,4
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)	163.320	8,0
Den samlede risikoeksponering	2.041.499	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	352.867	17,3
Solvensbehovsoverdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer	126.714	6,2
Solvensbehovsoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer	101.195	5,0