



Risikorapport

Pr. 31. december 2015

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.

Koncernens kapitalprocent øges fra 17,7 ultimo 2014 til 18,2 ved udgangen af 2015. Kernekapitalprocenten inkl. hybrid kernekapital øges fra 15,8 ultimo 2014 til 16,3 ved udgangen af 2015. Egenkapitalprocenten øges fra 10,7 ultimo 2014 til 11,3 ved udgangen af 2015. Stigningen kan henføres til øget kapitalgrundlag som følge af indregning af årets overskud.

Bankens kapitalprocent udgjorde 17,6 ultimo 2014 og er øget til 18,0 ved udgangen af 2015. Kernekapitalprocenten inkl. hybrid kernekapital øges fra 15,7 ultimo 2014 til 16,1 ved udgangen af 2015. Egenkapitalprocenten øges fra 10,7 ultimo 2014 til 11,2 ved udgangen af 2015.

Koncernens solvensbehov er ultimo 2014 opgjort til 11,6 % og er uændret ved udgangen af 2015. Bankens solvensbehov er ultimo 2014 opgjort til 11,6 % og falder til 11,5 % ved udgangen af 2015. Faldet kan henføres til øgede vægtede aktiver.

Solvensoverdækningen reduceres med lovbestemt kapitalbevaringsbuffer på 0,625 %, der træder i kraft i 2016. Herefter udgør Koncernens solvensoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer 6,0 procentpoint ved udgangen af 2015.

Bankens solvensoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer udgør 5,8 procentpoint mod 6,0 procentpoint ved udgangen af 2014 og er fortsat i overensstemmelse med bestyrelsens målsætning om en solvensoverdækning på minimum 5,0 procentpoint.

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. 31.12.2015.

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	157.010	157.010
Akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver	297	397
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	213.307	213.307
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer		
Direkte og indirekte besiddelser af egne kernekapitalinstrumenter	-3.158	-3.158
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-2.079	-5.198
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	-5.237	-8.356
<i>Egentlig kernekapital</i>	208.070	204.951
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	-1.850	-1.850
Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-1.559	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	-3.409	-1.850
<i>Hybrid kernekapital</i>	91.591	93.150
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	299.660	298.101
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.510	36.510
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	36.510	36.510
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	-1.559	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	-1.559	0
<i>Supplerende kapital</i>	34.951	36.510
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	334.611	334.611
<i>Samlede risikovægtede aktiver</i>	1.837.062	1.837.062
Kapitalprocenter og buffere		
Egentlig kernekapital	11,3 %	11,2 %
Kernekapital	16,3 %	16,2 %
Samlet kapital	18,2 %	18,2 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	6,8 %	6,7 %
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 %)	26.213	26.213

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 31.12.2015 - 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. 31.12.2015 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	84.817	6.786
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	5.405	432
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	5.027	402
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	95.249	7.620

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 31.12.2015:

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	17.539	1.403
Erhvervsvirksomheder mv.	417.236	33.379
Detailkunder	574.297	45.943
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	178.328	14.266
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	193.776	15.502
Dækkede obligationer	18.658	1.493
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder mv. med en kortsigtet kreditvurdering	0	0
Aktieeksponeringer	29.200	2.336
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	80.869	6.470
I alt	1.509.903	120.792

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 31.12.2015:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.509.903	120.792
Kreditværdijusteringsstillæg	833	67
Markedsrisiko	95.249	7.620
Operationel risiko	231.077	18.486
I alt	1.837.062	146.965

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 31.12.2015

Kapitalgrundlag efter fradrag	334.611	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	146.965	t.kr.
Solvensoverdækning	187.646	t.kr.
Kapitalprocent	18,2	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	0,6	%
Solvensoverdækning	9,6	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 31.12.2015

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	146.965	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	29.859	1,6
4b) Øvrig kreditrisici	21.813	1,2
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	4.895	0,3
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	56.567	3,1
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	2.365	0,1
5b) Aktierisici	6.432	0,4
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	8.797	0,5
+ 6) Likvidetsrisici (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	212.330	11,6
Heraf til kreditrisici (4)	56.567	3,1
Heraf til markedsrisici (5)	8.797	0,5
Heraf til operationelle risici (7)	0	0
Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0
Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	146.965	8,0
Den samlede risikoeksponering	1.837.062	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	334.611	18,2
Solvensdækning excl. kapitalbevaringsbuffer	122.281	6,6
Solvensoverdækning incl. kapitalbevaringsbuffer	110.800	6,0