



RISIKORAPPORT

Pr. 30. september 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 reduceres fra 17,7 ultimo 2014 til 16,5 ved udgangen af 3. kvartal 2015. Bankens kapitalprocent udgjorde 17,6 ultimo 2014 og er reduceret til 16,3 ved udgangen af 3. kvartal 2015.

Koncernens solvensbehov er ultimo 2014 opgjort til 11,6 % og falder til 10,7 % ved udgangen af 3. kvartal 2015. Bankens solvensbehov er ligeledes ultimo 2014 opgjort til 11,6 % og falder til 10,7 % ved udgangen af 3. kvartal 2015. Faldet kan henføres til en lavere kreditrisiko, primært afledt af årets nedskrivninger.

Dermed er koncernens kapitaloverdækning ved udgangen af 3. kvartal 2015 reduceret til 5,8 % i forhold til ultimo 2014, hvor den var 6,1 procentpoint, og er i overensstemmelse med bestyrelsens målsætning om, at kapitaloverdækningen skal udgøre minimum 5,0 procentpoint. Bankens kapitaloverdækning er ligeledes reduceret i forhold til seneste årsultimo og udgør 5,6 % ved udgangen af 3. kvartal 2015.

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. 30.09.2015.

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	144.564	144.564
Akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver	795	795
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>201.359</i>	<i>201.359</i>
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer		
Direkte og indirekte besiddelser af egne kernekapitalinstrumenter	-3.964	-3.964
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-2.730	-6.825
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	<i>-6.694</i>	<i>-10.788</i>
<i>Egentlig kernekapital</i>	<i>194.665</i>	<i>190.569</i>
Hybrid kernekapital: Instrumenter		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	93.700	93.700
Heraf: kvalificeret som kernekapital i henhold til de gældende regnskabsregler	93.700	93.700
<i>Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>93.700</i>	<i>93.700</i>
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	-2.048	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	<i>-3.898</i>	<i>-1.850</i>
<i>Hybrid kernekapital</i>	<i>89.802</i>	<i>91.850</i>
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	<i>284.467</i>	<i>282.419</i>
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.475	36.475
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>36.475</i>	<i>36.475</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	-2.048	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	<i>-2.048</i>	<i>0</i>
<i>Supplerende kapital</i>	<i>34.427</i>	<i>36.475</i>
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	<i>318.894</i>	<i>318.894</i>
<i>Samlede risikovægtede aktiver</i>	<i>1.936.980</i>	<i>1.936.980</i>

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 30.09.2015. - fortsat

i 1.000 kr.	Kapitalgrundlag omfattet af over- gangsordningen	Kapitalgrundlag som fuld indfaset
Kapitalprocenter og buffere		
Egentlig kernekapital	10,1 %	9,8 %
Kernekapital	14,7 %	14,6 %
Samlet kapital	16,5 %	16,5 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	5,6 %	5,3 %
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 %)	26.565	26.565
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. 30.09.2015 opgjort som anført nedenfor:

t.kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	88.233	7.059
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	7.243	579
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	20.803	1.664
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	116.279	9.302

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 30.09.2015:

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	16.752	1.340
Erhvervsvirksomheder mv.	443.370	35.470
Detailkunder	567.653	45.412
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	187.969	15.038
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	204.777	16.382
Dækkede obligationer	22.812	1.825
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder mv. med en kortsigtet kreditvurdering	0	0
Aktieeksponeringer	28.097	2.248
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	125.172	10.014
I alt	1.596.602	127.729

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 30.09.2015:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.596.602	127.729
Kreditværdijusteringsstillæg	1.198	96
Markedsrisiko	116.279	9.302
Operationel risiko	222.901	17.832
I alt	1.936.980	154.959

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 30.09.2015

Kapitalgrundlag efter fradrag	318.895	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	154.959	t.kr.
Solvensoverdækning	163.936	t.kr.
Solvensprocent	16,5	%
Solvenskrav	8,0	%
Solvensoverdækning	8,5	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 30.09.2015

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	154.959	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	29.616	1,5
4b) Øvrig kreditrisici	17.054	0,9
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	3.424	0,2
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	50.094	2,6
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	2.368	0,1
5b) Aktierisici	0	0,0
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	2.368	0,1
+ 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
+ 9) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,0
Kapitalbehov/solvensbehov i alt	207.420	10,7
Heraf til kreditrisici (4)	50.094	2,6
Heraf til markedsrisici (5)	2.368	0,1
Heraf til operationelle risici (7)	0	0
Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	0	0
Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+9)	154.959	8,0
Den samlede risikoeksponering	1.936.980	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	318.895	16,5
Kapitaloverdækning	111.475	5,8