

Risikostyring

Pr. 30. september 2014

Baggrund

I overensstemmelse med bilag 2 i bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov nr. 295 af den 27. marts 2014 gives i det følgende oplysninger om Koncernens solvensprocent og solvensbehov, herunder kapitalgrundlag og tilstrækkeligt kapitalgrundlag, med tilhørende specifikationer samt eventuelle lovbestemte krav. Oplysningerne offentliggøres ved betydende ændringer og minimum hvert kvartal på Bankens hjemmeside www.totalbanken.dk.

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

Kommentarer

Koncernens solvensprocent reduceres fra 17,5 ultimo 2013 til 15,3 ved udgangen af tredje kvartal 2014. Bankens solvensprocent udgjorde 17,3 ultimo 2013 og er reduceret til 15,3 ved udgangen af tredje kvartal 2014. Reduktionen i solvensen kan henføres til gennemførelse af Bankens kapitalplan ved overgangen til CRD IV/CRR.

Som tidligere meddelt har Banken solgt sektoraktier i DLR Kredit A/S, svarende til en kursværdi på 21,8 mio.kr. Da ejerandele i finansielle institutter reducerer kapitalgrundlaget ved opgørelsen af Bankens solvensprocent, har salget en positiv solvensmæssig effekt i størrelsesordenen 1,1 procentpoint. Beregnet på balancen ved udgangen af tredje kvartal 2014 øges Bankens solvensprocent fra 15,3 til 16,4 ved gennemførelse af salget i oktober 2014.

Koncernens solvensbehov er ultimo 2013 opgjort til 12,2 % og falder til 11,0 % ved udgangen af tredje kvartal 2014. Bankens solvensbehov er ultimo 2013 opgjort til 12,2 % og falder til 11,1 % ved udgangen af tredje kvartal 2014. Faldet kan henføres til en lavere kreditrisiko.

Ved udgangen af tredje kvartal 2014 er Bankens solvensoverdækning øget til 4,2 procentpoint. Solvensoverdækningen udgjorde 5,1 procentpoint ved årets start og faldt ved udgangen af første halvår 2014 til 3,5 procentpoint efter effektivering af Bankens kapitalplan for overgangen til CRD IV/CRR.

Det er bestyrelsens målsætning, at solvensoverdækningen skal udgøre minimum 5,0 procentpoint. Med det gennemførte salg af sektoraktier i DLR Kredit A/S i oktober 2014, forventes målsætningen realiseret ved udgangen af 2014.

Kapitalgrundlag

Koncernens kapitalgrundlag pr. 30.9.2014 kan specificeres således:

	i 1.000 kr.
Egentlig Kernekapital:	
..Aktiekapital	56.000
..Overført overskud primo året	134.214
..Periodens overskud efter skat; kun på året	0
..Opskrivningshenlæggelser	1.131
I alt	191.345
Fradrag i egentlig Kernekapital:	
..Aktiverede skatteaktiver	-0
..Egne aktier	-0
..Egne aktier som kunder har erhvervet på grundlag af lån fra banken til erhvervsen	-2.860
..20 % af kapitalandele > 10 % af bankens egenkapital før fradrag	-5.200
Egenkapital i alt	183.285
Hybrid Kernekapital:	
..Hybrid kernekapital medregnet i kernekapitalen	93.200
Fradrag i hybrid kernekapital:	
..Kapitalbeviser som kunder har erhvervet på grundlag af lån fra banken til erhvervsen	-1.650
Hybrid kernekapital efter fradrag	274.835
Fradrag i Kernekapital:	
..40 % af kapitalandele > 10 % af bankens egenkapital før fradrag	-10.400
Kernekapital i alt	264.435
Supplerende kapital:	
..Supplerende kapital medregnet i kapitalgrundlaget	36.335
Fradrag i kapitalgrundlag:	
..40 % af kapitalandele > 10 % af bankens egenkapital før fradrag	-10.400
Kapitalgrundlag efter fradrag	290.370

Oversigt supplerende kapital pr. 30.9.2014

	Valuta	Hovedstol	i 1.000 kr.
Hybrid kernekapital	TDKK	50.000	50.000
Forfald			Uden forfald
Fast / variabel rente			Fast
Rentesats			11,2090
Næste rentefastsættelse			02.05.2019
Mulighed for førtidsindfrielse			02.05.2019
Rentebasis efter tidspunkt for mulig førtidsindfrielse			Cibor-3 + 10%-point
Hybrid kernekapital	TDKK	30.000	30.000
Forfald			Uden forfald
Fast / variabel rente			Fast
Rentesats			9,2500
Næste rentefastsættelse			Ingen
Mulighed for førtidsindfrielse			Efter december 2017 årligt
Tillæg efter tidspunkt for mulig førtidsindfrielse			Nej
Tillæg efter tidspunkt for mulig førtidsindfrielse			Nej
Hybrid kernekapital	TDKK	15.000	15.000
Forfald			Uden forfald
Fast / variabel rente			Fast
Rentesats			10,9550
Næste rentefastsættelse			19.12.2017
Mulighed for førtidsindfrielse			Efter 19. december 2017 årligt
Rentebasis efter tidspunkt for mulig førtidsindfrielse			Cibor-3 + 10 %-point
Ansvarlig lånekapital	TDKK	37.000	37.000
Forfald			26.06.2024
Fast / variabel rente			Fast i 5 år
Rentesats			9,4700
Næste rentefastsættelse			26.06.2019
Mulighed for førtidsindfrielse			26.06.2019
Rentebasis efter tidspunkt for mulig førtidsindfrielse			Cibor-3 + 8,50 %-point

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 30.9.2014

Kapitalgrundlag efter fradrag	290.370 t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	151.175 t.kr.
Solvensoverdækning	139.195 t.kr.
Solvensprocent	15,3 %
Solvenskrav	8,0 %
Solvensoverdækning	7,3 %-point

Solvensbehov

Solvensbehov jf. 8+ model pr. 30.9.2014

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	151.175	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	48.162	2,5
4b) Øvrig kreditrisici	0	0,0
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	3.528	0,2
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	3.576	0,2
Kreditrisiko i alt	55.266	2,9
+ 5) Markedsrisici, heraf	2.292	0,1
5a) Renterisici	0	0,0
5b) Aktierisici	0	0,0
5c) Valutarisici		
+ 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) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,0
9) Kapitalbehov/solvensbehov i alt	208.733	11,0

Koncernens opgjorte overdækning/kapitalforhold pr. 30.9.2014

Kapitalgrundlag efter fradrag	290.370 t.kr.
Tilstrækkelig kapitalgrundlag	208.733 t.kr.
Solvensoverdækning	81.637 t.kr.
Solvensprocent	15,3 %
Solvensbehov	11,0 %
Solvensoverdækning	4,3 %-point

Risikovægtede eksponeringer

På markedsrisikoområdet er solvenskravene pr. 30.9.2014 opgjort som anført nedenfor:

t.kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	61.443	4.916
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	2.099	168
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	29.857	2.389
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	93.399	7.473

Koncernens risikovægtede eksponeringer med kredit-, modparts-, udvandings- og leveringsrisiko for hver enkelt eksponeringskategori og det tilsvarende kapitalkrav opgjort pr. 30.9.2014

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Centralregeringer eller centralbanker	0	0
Regionale eller lokale myndigheder	0	0
Offentlige enheder	0	0
Multilaterale udviklingsbanker	0	0
Internationale organisationer	0	0
Institutter	20.692	1.655
Erhvervsvirksomheder mv.	468.820	37.506
Detailkunder	545.586	43.647
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	148.649	11.892
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	202.976	16.238
Dækkede obligationer	20.797	1.664
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder mv. med en kortsigtet kreditvurdering	0	0
Aktie Eksponeringer	46.091	3.687
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	116.236	9.299
I alt	1.569.847	125.588

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 30.9.2014

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.569.847	125.588
Kreditværdijusteringsstillæg	1.429	114
Markedsrisiko	91.912	7.353
Operationel risiko	226.504	18.120
I alt	1.889.692	151.175