

Overskud på 8,4 mio.kr. i 1. kvartal 2016 forrenter egenkapitalen med 10,8 % p.a.

I første kvartal 2016 realiserer Totalbanken et overskud på 8,4 mio.kr., mod et resultat året før på 8,3 mio.kr. Resultatet forrenter egenkapitalen med 10,8 % p.a. Kvartalet har som forventet resulteret i en lavere basisindtjening, idet første kvartal året før var præget af en meget høj aktivitet med omlægning af realkreditlån. Udgiften til nedskrivninger på udlån falder kraftigt.

Siden årets start er udlån øget med 16 mio.kr. (1 %) til 1.432 mio.kr., indlån er reduceret med 114 mio.kr. (7 %) til 1.589 mio.kr. og garantier er øget med 13 mio.kr. (2 %) til 561 mio.kr.

Det lave renteniveau er fortsat i første kvartal og påvirker Bankens netto renteindtægter negativt med 1,6 mio.kr. (8 %) til 18,2 mio.kr. Renteindtægter af udlån er reduceret med 2,0 mio.kr. (9 %), uagtet bruttoudlånet er øget med 22 mio.kr. (1 %) siden samme tidspunkt året før. Renteudgifter til indlån er faldet med 0,5 mio.kr. (18 %) i sammenhæng med, at indlånet er reduceret med 79 mio.kr. (5 %), hvor aftaleindskud er nedbragt med 95 mio.kr. og delvist erstattet med almindelige indlån.

Som forventet er antallet af realkreditlån, der omlægges, faldet i forhold til første kvartal året før, hvor aktiviteten var meget høj. I forhold til første kvartal året før er garantier reduceret med 89 mio.kr. (14 %), idet finansgarantier falder med 130 mio.kr. (41 %), og tabsgarantier for realkreditlån øges med 43 mio.kr. (17 %).

Afledt af den lavere aktivitet på realkreditområdet reduceres gebyrer og provisionsindtægter med 3,5 mio.kr. (23 %) til 11,8 mio.kr., idet lånesagsgebyrer samt indtægter fra værdipapirhandel falder med henholdsvis 3,3 mio.kr. (65 %) og 0,9 mio.kr. (46 %). Indtjening fra betalingsformidling, garantier samt øvrige gebyrer og provisioner øges med 0,7 mio.kr. (8 %).

Udgifter til personale og administration stiger 0,9 mio.kr. (5 %) til 18,3 mio.kr., idet udgifter til administration øges med 0,2 mio.kr. (2 %) og udgifter til lønninger og personale øges med 0,7 mio.kr. (8 %). Det gennemsnitlige antal medarbejdere er i forhold til samme periode året før øget med 2 til 55.

Basisindtjening er som forventet lavere og udgør 11,4 mio.kr. mod 15,7 mio.kr. i samme periode 2015.

Kursreguleringer er positive og udgør 1,1 mio.kr. mod 5,2 mio.kr. i samme periode året før. Det er et fald på 4,1 mio.kr. (79 %), som primært skyldes kursregulering på aktier i første kvartal 2016.

Nedskrivninger på udlån falder med 8,6 mio.kr. (68 %) til 4,1 mio.kr., der primært relateres til landbrug. Periodens nedskrivningsprocent udgør 0,2 %, og de samlede nedskrivninger til endnu ikke realiserede tab på debitorer udgør 9,0 % af låne- og garantiporteføljen.

Periodens resultat er et overskud på 8,4 mio.kr. mod 8,3 mio.kr. i samme periode året før. Skat af resultatet udgør nul. Af periodens resultat udgør 2,5 mio.kr. kuponrente til indehavere af hybride kapitalinstrumenter, mens 5,9 mio.kr. henlægges til egenkapitalen.

Bankens kapitalprocent udgør 17,9 % ved udgangen af første kvartal 2016 mod 18,0 % ved årets start. Kernekapitalprocenten fastholdes uændret på 16,1 %.

Solvensbehovet er opgjort til 11,6 % mod 11,5 % ved årets start. Solvensoverdækningen, der reduceres med lovbestemt kapitalbevaringsbuffer på 0,625 %, udgør herefter uændret 5,8 procentpoint i forhold til årets start og er fortsat i overensstemmelse med bestyrelsens målsætning om en solvensoverdækning på minimum 5,0 procentpoint.

Bankens indlånsoverskud inkl. puljer er i 2016 tilsigtet reduceret med 34 mio.kr. til 584 mio.kr. Likviditetsoverdækningen i forhold til lovkrav om likviditet reduceres fra 242,4 % ved årets start til 218,8 % ved udgangen af første kvartal 2016 og svarer til en likviditetsreserve på 580 mio.kr.

Banken overholder samtlige grænseværdier i Tilsynsdiamanten.

Som oplyst i årsrapporten for 2015 forventer Banken en basisindtjening i niveauet 48-52 mio.kr. i 2016. Denne forventning fastholdes uændret.

Regnskabspraksis er uændret og som beskrevet i årsrapporten for 2015. Periodeoplysningen for første kvartal 2016 er ikke revideret, ligesom der ikke er udført review.

Spørgsmål kan rettes til bankdirektør Ivan Sløk på telefon 63 45 71 75.

	Banken		Koncern	
	31.3.2016	31.3.2015	31.3.2016	31.3.2015
Renteindtægter	21.437	23.582	22.346	24.120
Renteudgifter	3.249	3.784	3.317	3.804
NETTO RENTEINDTÆGTER	18.188	19.798	19.029	20.316
Udbytte af aktier mv.	26	0	26	0
Gebyrer og provisionsindtægter	11.759	15.264	11.960	15.384
Angivne gebyrer og provisionsudgifter	369	456	373	462
NETTO RENTE- OG GEBYRINDTÆGTER	29.604	34.606	30.642	35.238
Kursreguleringer	1.117	5.249	1.117	5.249
Andre driftsindtægter	427	276	742	501
Udgifter til personale og administration	18.328	17.406	19.476	18.446
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	103	153	385	375
Andre driftsudgifter	20	1.164	20	1.164
Nedskrivninger på udlån mv.	4.127	12.718	4.207	12.715
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	-157	-402	0	0
RESULTAT FØR SKAT	8.413	8.288	8.413	8.288
Skat	0	0	0	0
PERIODENS RESULTAT	8.413	8.288	8.413	8.288
FORDELES PÅ				
Indehavere af hybride kapitalinstrumenter				
Kuponrente	2.505	2.608	2.505	2.608
Moderselskabet Totalbanken A/S' aktionærer				
Henlagt til egenkapital	5.908	5.680	5.908	5.680
Periodens resultat	8.413	8.288	8.413	8.288
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE				
Periodens resultat	8.413	8.288	8.413	8.288
PERIODENS TOTALINDKOMST	8.413	8.288	8.413	8.288

BALANCE

i 1.000 kr.

	Banken		Koncern	
	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2016	31.12.2015
AKTIVER				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	133.799	266.974	133.799	266.974
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	37.007	87.155	37.007	87.155
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.432.382	1.416.868	1.434.187	1.419.238
Obligationer til dagsværdi	241.722	204.134	241.722	204.134
Aktier	55.556	34.397	55.556	34.397
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	2.387	2.544	0	0
Aktiver tilknyttet puljeordninger	426.977	424.463	426.977	424.463
Domicilejendomme	24.443	24.483	24.443	24.483
Grunde og bygninger i alt	24.443	24.483	24.443	24.483
Øvrige materielle aktiver	401	384	6.244	6.247
Aktuelle skatteaktiver	207	201	207	201
Andre aktiver	86.657	89.053	89.058	91.514
Periodeafgrænsningsposter	1.593	1.395	1.920	1.485
AKTIVER I ALT	2.443.131	2.552.051	2.451.120	2.560.291

BALANCE

i 1.000 kr.

	Banken		Koncern	
	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2016	31.12.2015
PASSIVER				
Gæld				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	34.869	38.326	34.869	38.326
Indlån og anden gæld	1.589.346	1.703.325	1.589.346	1.703.325
Indlån til puljeordninger	426.977	424.463	426.977	424.463
Andre passiver	33.623	37.028	41.556	45.254
Periodeafgrænsningsposter	1	1	57	15
Gæld i alt	2.084.816	2.203.143	2.092.805	2.211.383
Forpligtelser				
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	3.801	3.872	3.801	3.872
Hensættelser til tab på garantier	220	218	220	218
Hensatte forpligtelser i alt	4.021	4.090	4.021	4.090
Efterstillede kapitalindskud	36.545	36.510	36.545	36.510
Forpligtelser i alt	40.566	40.600	40.566	40.600
Forpligtelser og gæld i alt	2.125.382	2.243.743	2.133.371	2.251.983
Egenkapital				
Aktiekapital	56.000	56.000	56.000	56.000
Opskrivningshenlæggelser	580	581	580	581
Anden værdiregulering	-283	-283	-283	-283
Overført overskud	166.452	157.011	166.452	157.011
Moderselskabet Totalbanken A/S' aktionærer	222.749	213.309	222.749	213.309
Indehavere af hybride kapitalinstrumenter	95.000	95.000	95.000	95.000
Egenkapital i alt	317.749	308.309	317.749	308.309
PASSIVER I ALT	2.443.131	2.552.051	2.451.120	2.560.291

	Banken		Koncern	
	31.3.2016	31.12.2015	31.3.2016	31.12.2015
Eventualforpligtelser				
Garantier				
Finansgarantier	191.038	186.247	191.038	186.247
Tabsgarantier for realkreditudlån	294.262	289.694	294.262	289.694
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	808	6.879	808	6.879
Øvrige garantier	75.567	65.424	75.567	65.424
I alt garantier	561.675	548.244	561.675	548.244
Andre eventualforpligtelser				
Øvrige forpligtelser	426	426	426	426
I alt andre eventualforpligtelser	426	426	426	426
Sikkerhedsstillelse				
Til sikkerhed for trækningsret i Danmarks Nationalbank er deponeret Obligationer	206.941	181.752	206.941	181.752
Indgåede lejekontrakter				
Omfatter lejekontrakter på bygninger til bankdrift. I perioden, hvor lejekontrakterne er uopsigelige fra Bankens side, udgør husleje med				
Forfald < 1 år	673	673	673	673
Forfald 1-5 år	1.597	1.762	1.597	1.762
Forfald i alt	2.270	2.435	2.270	2.435
Udvalgte nøgletal	1. kvartal	4. kvartal	1. kvartal	4. kvartal
	2016	2015	2016	2015
Egenkapitalprocent	11,1	11,2	11,2	11,3
Kernekapitalprocent	16,1	16,1	16,2	16,3
Kapitalprocent	17,9	18,0	18,1	18,2
Solvensbehov	11,6	11,5	11,6	11,6
Likviditetsoverdækning i fht. lovkrav	218,8	242,4	217,9	241,4
Kvartalets udlånsvækst	1,1	-3,8	1,1	-3,4
Kvartalets indtjening pr. omkostningskrone	1,37	1,28	1,35	1,19
Kvartalets egenkapitalforrentning efter skat	2,7	2,1	2,7	2,1
Kvartalets nedskrivningsprocent	0,2	0,7	0,2	0,7

SELSKABSOPLYSNINGER

Institut	Totalbanken A/S Bredgade 95 5560 Aarup Cvr.nr. 10 34 98 18 Hjemstedkommune: Assens Telefon 63 457 000 Telefax 63 457 130 Hjemmeside: www.totalbanken.dk Mail: post@totalbanken.dk
Bestyrelse	Bygmester Poul Juhl Fischer, Aarup, formand Advokat Merete Vangsøe Simonsen, Odense, næstformand Revisor Peter Schak Larsen, Odense Fhv. borgmester Finn Viberg Brunse, Tommerup Direktør Claus Moltrup, Langeskov Filialchef Claus Lyngbakke-Hellesøe, Odense, medarbejdervalgt Fuldmægtig Gitte N. Stentebjerg, Aarup, medarbejdervalgt
Direktion	Bankdirektør Ivan Sløk, Aarup
Revisionsudvalg	Revisionsudvalget består af revisor Peter Schak Larsen (formand), direktør Claus Moltrup og fuldmægtig Gitte N. Stentebjerg.
Aflønningsudvalg	Aflønningsudvalget består af den samlede bestyrelse. Formand for aflønningsudvalget er bygmester Poul Juhl Fischer.
Nomineringsudvalg	Nomineringsudvalget består af den samlede bestyrelse. Formand for nomineringsudvalget er bygmester Poul Juhl Fischer.
Risikoudvalg	Risikoudvalget består af den samlede bestyrelse. Formand for risikoudvalget er revisor Peter Schak Larsen.
Revision	PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab v/Statsautoriseret Revisor Michael Laursen