



Risikorapport

Pr. 31. december 2016

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 18,2 ultimo 2015 til 18,4 ved udgangen af 2016. Kernekapitalprocenten inkl. hybrid kernekapital øges fra 16,3 ultimo 2015 til 16,6 ved udgangen af 2016. Egenkapitalprocenten øges fra 11,3 ultimo 2015 til 11,8 ved udgangen af 2016.

Bankens kapitalprocent er uændret i forhold til årets start og udgør 18,0. Lovkravet er en kapitalprocent på minimum 8. De vægtede poster øges med 104 mio.kr. og modsvarer dermed det øgede kapitalgrundlag som følge af indregning af årets overskud.

Kernekapitalprocenten inkl. hybrid kernekapital øges fra 16,1 ultimo 2015 til 16,2 ved udgangen af 2016. Egenkapitalprocenten øges fra 11,2 ultimo 2015 til 11,6 ved udgangen af 2016.

Koncernens solvensbehov er ultimo 2015 opgjort til 11,6 % og falder til 10,9 % ved udgangen af 2016. Bankens solvensbehov er ultimo 2015 opgjort til 11,5 % og falder til 11,2 % ved udgangen af 2016. Faldet kan henføres til øgede vægtede aktiver.

Solvensoverdækningen reduceres med lovbestemt kapitalbevaringsbuffer på 1,250 %, hvoraf 0,625 % træder i kraft i 2017. Herefter udgør Bankens solvensoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer 5,5 procentpoint mod 5,8 procentpoint ved udgangen af 2015 og er fortsat i overensstemmelse med bestyrelsens målsætning om en solvensoverdækning på minimum 5,0 procentpoint.

Koncernens solvensoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer udgør 6,3 % ved udgangen af 2016.

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. 31.12.2016.

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	144	144
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	233.349	233.349
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer		
Direkte og indirekte besiddelser af egne kernekapitalinstrumenter	-2.865	-2.865
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-3.153	-5.256
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	-6.018	-8.121
<i>Egentlig kernekapital</i>	227.331	225.228
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	-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	-1.051	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	-3.971	-2.920
<i>Hybrid kernekapital</i>	91.029	92.080
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	318.360	317.308
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.650	36.650
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	36.650	36.650
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	-1.051	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	-1.051	0
<i>Supplerende kapital</i>	35.599	36.650
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	353.957	353.957
<i>Samlede risikovægtede eksponeringer</i>	1.921.158	1.921.158
Kapitalprocenter og buffere		
Egentlig kernekapital	11,8 %	11,7 %
Kernekapital	16,6 %	16,5 %
Samlet kapital	18,4 %	18,4 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	7,3 %	7,2 %
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 %)	28.304	28.304

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 31.12.2016 - 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. 31.12.2016 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	76.669	6.134
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	3.410	273
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	5.946	476
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	86.025	6.883

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 31.12.2016:

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	16.861	1.349
Erhvervsvirksomheder mv.	383.164	30.653
Detailkunder	637.398	50.992
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	218.475	17.478
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	153.322	12.266
Dækkede obligationer	0	0
Eksponeringer med Særlig høj Risiko	65.068	5.205
Aktieeksponeringer	25.283	2.023
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	95.300	7.624
I alt	1.594.871	127.590

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 31.12.2016:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.594.871	127.590
Kreditværdijusteringsstillæg	730	58
Markedsrisiko	86.025	6.883
Operationel risiko	239.532	19.163
I alt	1.921.158	153.694

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 31.12.2016

Kapitalgrundlag efter fradrag	353.957	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	153.694	t.kr.
Kapitalbevaringsbuffer	12.007	t.kr.
Solvensoverdækning	188.256	t.kr.
Kapitalprocent	18,4	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	0,6	%
Solvensoverdækning	9,8	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 31.12.2016

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	153.693	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	34.760	1,8
4b) Øvrig kreditrisici	308	0,0
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	4.774	0,3
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	39.842	2,1
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	1.447	0,1
5b) Aktierisici	8.829	0,4
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	10.276	0,5
+ 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	209.776	10,9
Heraf til kreditrisici (4)	39.842	2,1
Heraf til markedsrisici (5)	10.276	0,5
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)	153.693	8,0
Den samlede risikoeksponering	1.921.158	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	353.957	18,4
Solvensbehovsoverdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer	144.181	7,5
Solvensbehovsoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer	120.167	6,3