



Risikorapport

Pr. 30. september 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 'Risikoreport – udstedte kapitalinstrumenter', der opdateres ved betydende ændringer og minimum årligt. Beskrivelsen offentliggøres på Bankens hjemmeside www.totalbanken.dk.

Oplysningerne udarbejdes som beskrevet i 'Risikoreport – 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 er ved udgangen af 3. kvartal 2016 opgjort til 18,0. Kernekapitalprocenten inkl. hybrid kernekapital ender med at blive 16,1, altså et fald på 0,2 procentpoint i forhold til ultimo 2015. Den Egentlige kernekapitalprocent oplever i samme periode et tilsvarende fald på 0,2 procentpoint og er ved udgangen af 3. kvartal 2016 opgjort til 11,1. Faldet i nøgletallene er en konsekvens af en kombination af en stigning i de samlede risikovægtede eksponeringer og en stigning i værdien af Koncernens direkte investeringer i egentlige kernekapitalbeviser i den finansielle sektor. Stigningen i de risikovægtede eksponeringer er primært en konsekvens af øget udlån.

Kapitalprocenten i Banken er ved udgangen af 3. kvartal 2016 opgjort til 17,6, ligeledes er kernekapitalprocenten og egenkapitalprocenten i Banken opgjort til, henholdsvis 15,8 og 10,9. Forklaringen på faldene på 0,3-0,4 procentpoint i Bankens tal, er ligeledes forklaringen på koncernniveau, at udlånet og værdien af Bankens investeringer i egentlige kernekapitalbeviser er steget.

Koncernens og bankens solvensbehov er henholdsvis 10,8 og 10,7 ved udgangen af 3. kvartal 2016 og er begge faldet med 0,8 procentpoint, i forhold til ultimo 2015. Årsagen er en forbedring af risikobilledet i Banken og Koncernen.

Her i 2016 er den lovbestemte kapitalbevaringsbuffer på 0,625 procentpoint, trådt i kraft. I 2017 er øges kapitalbevaringsbufferen til 1,250 procentpoint. Da solvensbehovet er fremadskuende anvendes en kapitalbevaringsbuffer på 1,250 procentpoint, når solvensoverdækningen inkl. kapitalbevaringsbuffer beregnes. Koncernens solvensoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer er ved udgangen af 3. kvartal 2016 opgjort til 5,9 og Bankens er 0,3 lavere, 5,6. Solvensoverdækningen dermed 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. 30.09.2016.

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	157.010	157.010
Akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver	297	297
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	213.307	213.307
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer		
Direkte og indirekte besiddelser af egne kernekapitalinstrumenter	-3.210	-3.210
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-4.103	-6.839
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	-7.313	-10.049
<i>Egentlig kernekapital</i>	205.994	203.258
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	-2.860	-2.860
Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-1.368	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	-4.228	-2.860
<i>Hybrid kernekapital</i>	90.772	92.140
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	296.766	295.398
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.615	36.615
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	36.615	36.615
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	-1.368	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	-1.368	0
<i>Supplerende kapital</i>	35.247	36.615
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	332.013	332.013
<i>Samlede risikovægtede eksponeringer</i>	1.848.527	1.848.527
Kapitalprocenter og buffere		
Egentlig kernekapital	11,1 %	11,0 %
Kernekapital	16,1 %	16,0 %
Samlet kapital	18,0 %	18,0 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	6,6 %	6,5 %
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 %)	27.847	27.847

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 30.09.2016 - 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. 30.09.2016 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	80.690	6.455
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	2.864	229
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	5.594	448
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	89.148	7.132

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 30.09.2016:

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	15.099	1.208
Erhvervsvirksomheder mv.	373.908	29.913
Detailkunder	601.816	48.145
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	213.179	17.054
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	156.478	12.518
Dækkede obligationer	0	0
Eksponeringer med Særlig høj Risiko	46.494	3.720
Aktieeksponeringer	27.805	2.224
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	92.682	7.415
I alt	1.527.461	122.197

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 30.09.2016:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.527.461	122.197
Kreditværdijusteringsstillæg	841	67
Markedsrisiko	89.148	7.132
Operationel risiko	231.077	18.486
I alt	1.770.542	147.882

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 30.09.2016

Kapitalgrundlag efter fradrag	332.527	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	147.882	t.kr.
Kapitalbevaringsbuffer	11.553	t.kr.
Solvensoverdækning	172.578	t.kr.
Kapitalprocent	18,0	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	0,6	%
Solvensoverdækning	9,3	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 30.09.2016

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	147.882	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	33.444	1,8
4b) Øvrig kreditrisici	4.386	0,2
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	4.598	0,2
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	42.428	2,3
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	2.030	0,1
5b) Aktierisici	7.854	0,4
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	9.884	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	200.194	10,8
Heraf til kreditrisici (4)	42.428	2,3
Heraf til markedsrisici (5)	9.884	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)	147.882	8,0
Den samlede risikoeksponering	1.848.527	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	332.013	18,0
Solvensbehovsoverdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer	131.819	7,2
Solvensbehovsoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer	108.712	5,9