



Risikorapport

Pr. 31. marts 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 er ved udgangen af 1. kvartal 2016 opgjort til 18,1. Kernekapitalprocenten inkl. hybrid kernekapital ender med at blive 16,2, altså en lille reduktion på 0,1 i forhold til ultimo 2015. Egenkapitalprocenten oplever et tilsvarende fald og er pr. 1. kvartal 2016 opgjort til 11,2. Det beskedne fald skal henføres til en øget værdi af egentlige kapitalbeviser i den finansielle sektor.

Bankens kapitalprocent og egenkapitalprocenten faldt begge med 0,1 procentpoint, i forhold til ultimo 2015, mens kernekapitalprocenten inkl. hybrid kernekapital er uændret. Dette er helt på linje med koncernens tal. Kapitalprocenten i Banken er pr 1. kvartal 2016 opgjort til 17,9, ligeledes er kernekapitalprocenten og egenkapitalprocenten i banken opgjort til, henholdsvis 16,1 og 11,1.

Koncernens solvensbehov er pr 1. kvartal 2016 11,6 og holder sig derved uændret i forhold til ultimo 2015. Bankens solvensbehov stiger med 0,1 til 11,6 i samme periode. Stigningen kan primært henføres til et fald i de vægtede aktiver.

Her i 2016 er den lovbestemte kapitalbevaringsbuffer, på 0,625 procentpoint, trådt i kraft, hvorfor solvensoverdækningen alt andet lige vil blive reduceret med 0,625 procentpoint. Koncernens solvensoverdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer er pr 1. kvartal 2016 opgjort til 5,9 og Bankens er 0,1 lavere, 5,8. 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. 31.03.2016.

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	-3.413	-3.413
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-4.668	-7.781
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	-8.082	-11.194
<i>Egentlig kernekapital</i>	205.226	202.113
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	-1.897	-1.897
Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-1.556	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	-3.453	-1.897
<i>Hybrid kernekapital</i>	91.547	93.103
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	299.772	295.216
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser		
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.545	36.545
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	36.545	36.545
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	-1.556	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	-1.556	0
<i>Supplerende kapital</i>	34.989	36.545
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	331.761	331.761
<i>Samlede risikovægtede aktiver</i>	1.828.120	1.828.120
Kapitalprocenter og buffere		
Egentlig kernekapital	11,2 %	11,1 %
Kernekapital	16,2 %	16,1 %
Samlet kapital	18,1 %	18,1 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	6,7 %	6,6 %
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 %)	28.770	28.770

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 31.03.2016 - 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. 31.03.2016 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	79.794	6.384
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	8.417	673
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	12.105	968
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	100.316	8.025

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 31.03.2016:

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	15.058	1.205
Erhvervsvirksomheder mv.	402.849	32.228
Detailkunder	592.455	47.396
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	174.922	13.994
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	192.848	15.428
Dækkede obligationer	0	0
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder mv. med en kortsigtet kreditvurdering	0	0
Aktieeksponeringer	26.232	2.099
Kollektive investeringsordninger	17.066	1.365
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	74.358	5.949
I alt	1.495.788	119.664

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 31.03.2016:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.495.788	119.664
Kreditværdijusteringsstillæg	940	75
Markedsrisiko	100.316	8.025
Operationel risiko	231.077	18.486
I alt	1.828.121	146.250

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 31.03.2016

Kapitalgrundlag efter fradrag	331.761	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	154.141	t.kr.
Solvensoverdækning	177.620	t.kr.
Kapitalprocent	18,1	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	0,6	%
Solvensoverdækning	9,5	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 31.03.2016

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	146.250	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	30.847	1,7
4b) Øvrig kreditrisici	21.850	1,2
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	4.767	0,3
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	57.464	3,2
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	2.365	0,1
5b) Aktierisici	5.710	0,3
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	8.075	0,4
+ 6) Likvidetsrisici (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	211.788	11,6
Heraf til kreditrisici (4)	57.464	3,2
Heraf til markedsrisici (5)	8.075	0,4
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)	146.250	8,0
Den samlede risikoeksponering	1.828.120	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	331.761	18,1
Solvensdækning excl. kapitalbevaringsbuffer	119.973	6,5
Solvensoverdækning incl. kapitalbevaringsbuffer	108.547	5,9