

TOTAL  BANKEN

Risikorapport

Pr. 29. Marts 2019

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 <https://www.totalbanken.dk/aktionaer/aktionaer/finansiell-rapportering/>.

Oplysninger om Koncernens udstedte kapitalinstrumenter beskrives i 'Risikorapport – udstedte kapitalinstrumenter', der opdateres ved betydende ændringer og minimum årligt. Beskrivelsen offentliggøres på Bankens hjemmeside <https://www.totalbanken.dk/aktionaer/aktionaer/finansiell-rapportering/>.

Oplysningerne udarbejdes som beskrevet i 'Risikorapport – metode og proces', der opdateres ved betydende ændringer og minimum årligt. Beskrivelsen offentliggøres på Bankens hjemmeside <https://www.totalbanken.dk/aktionaer/aktionaer/finansiell-rapportering/>.

Kommentarer

Koncernen består af moderselskabet Totalbanken A/S og det helejede fuldt konsoliderede leasingselskab Dansk Erhvervsfinansiering A/S.

Ved udgangen af 1. kvartal 2019 er Koncernens kapitalprocent opgjort til 17,8 %, et fald på 0,8 procentpoint i forhold til Koncernens kapitalprocent ultimo 2018. Koncernens kernekapitalprocent og egentlige kernekapitalprocent udgør for 1. kvartal henholdsvis 16,0 % og 13,0 %, altså falder kernekapitalprocenten med 0,7 procentpoint og den egentlige kernekapitalprocent med 0,5 procentpoint, i forhold til ultimo 2018. I 1. kvartal 2019 oplevede Koncernen et generelt fald i alle kapitalprocenterne, som følge af en stigning i de vægtede eksponeringer og et øget fradrag for kapitalandele i finansielle enheder.

Bankens egentlige kernekapitalprocent falder med 0,2 procentpoint i forhold til ultimo 2018, og er ved udgangen af 1. kvartal opgjort til 12,3 %. Kernekapitalprocenten og kapitalprocenten for Banken er pr. 1. kvartal 2019 opgjort til henholdsvis 15,2 % og 16,8 %, svarende til et fald på henholdsvis 0,3 og 0,4 procentpoint i forhold til ultimo 2018. Grunden til faldene følger af samme forklaring som ovenfor under Koncernen.

Solvensbehovet eksklusiv kapitalbevaringsbuffer er ved udgangen af 1. kvartal 2019 opgjort til 10,3 % for Koncernen. Dermed reduceres solvensbehovet med 0,3 procentpoint i forhold til ultimo 2018. Ved udgangen af 1. kvartal 2019 er kapitalbevaringsbufferen fuldt ud indfaset med 2,5 %. Koncernens solvensoverdækning inklusiv kapitalbevaringsbuffer er derfor ved udgangen af 1. kvartal 2019 opgjort til 5,0 %. Bankens solvensbehov eksklusiv kapitalbevaringsbuffer for 1. kvartal 2019 falder med 0,2 procentpoint i forhold til ultimo 2018, og er opgjort til 10,2 %. Bankens solvensoverdækning inklusiv kapitalbevaringsbuffer er pr. 1. kvartal 2019 opgjort til 4,2 %.

Kapitalgrundlag

Koncernen har ikke kapitalinstrumenter, der omfattes af overgangsordninger, hvorimod overgangsordningen for indfasningen af effekten af IFRS 9 påvirker Koncernens kapitalgrundlag indtil 2023.

Opgørelse af kapitalgrundlag mv.pr. 29.03.2019.

i 1.000 kr.	Kapitalgrundlag omfattet af overgangsordningen for IFRS9
Egentlig kernekapital: Instrumenter og reserver	
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	56.000
Heraf: aktier	56.000
Overført resultat	242.138
Akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver	3.139
Andre elementer, IFRS9 overgangsordning	19.614
<i>Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>320.891</i>
Egentlig kernekapital: Lovpligtige justeringer	
Værdijusteringer som følge af kravene om forsigtighedsbaseret værdiansættelse	-255
Direkte og indirekte besiddelser af egne kernekapitalinstrumenter	0
Direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	-20.410
Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet	-21.879
<i>Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital</i>	<i>-42.544</i>
<i>Egentlig kernekapital</i>	<i>278.347</i>
Hybrid kernekapital: Instrumenter	
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	65.000
Heraf: kvalificeret som kernekapital i henhold til de gældende regnskabsregler	65.000
<i>Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>65.000</i>
Hybrid kernekapital: Lovpligtige justeringer	
Direkte og indirekte besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter	0
Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalbeviser i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital</i>	<i>0</i>
<i>Hybrid kernekapital</i>	<i>65.000</i>
<i>Kernekapital (egentlig kernekapital og hybrid kernekapital)</i>	<i>343.347</i>
Supplerende kapital: Instrumenter og hensættelser	
Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	36.965
<i>Supplerende kapital før lovpligtige justeringer</i>	<i>36.965</i>
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	0
<i>Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital</i>	<i>0</i>
<i>Supplerende kapital</i>	<i>36.965</i>
<i>Samlet kapital (kernekapital og supplerende kapital)</i>	<i>380.312</i>
<i>Samlede risikovægtede eksponeringer</i>	<i>2.138.177</i>
Kapitalprocenter og buffere	
Egentlig kernekapital	13,0 %
Kernekapital	16,0 %
Samlet kapital	17,8 %
Krav om institutspecifik buffer:	0,0 %
Egentlig kernekapital til rådighed for buffere	8,5 %
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 %)	52.754

Opgørelse af kapitalgrundlag mv. pr. 29.03.2019 - fortsat

i 1.000 kr.	Kapitalgrundlag omfattet af Overgangsordningen vedr. IFRS9
Lofter for indregning af hensættelser i den supplerende kapital: Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden 1.1.2014 til 1.1.2022):	0

Risikovægtede eksponeringer

På markedsrisikoområdet er solvenskravene pr. 29.03.2019 opgjort som anført nedenfor:

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Poster med positionsrisiko: gældsinstrumenter	41.957	3.357
Poster med positionsrisiko: aktier m.v.	0	0
Poster med positionsrisiko: råvarer	0	0
Samlet valutaposition:	6.800	544
Risikovægtede poster med markedsrisiko i alt	48.757	3.901

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse pr. 29.03.2019

i 1.000 kr.	Risikovægtede Eksponeringer	Minimumskapitalkravet 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	7.051	564
Erhvervsvirksomheder mv.	314.626	25.170
Detailkunder	957.755	76.620
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	255.377	20.430
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	109.111	8.729
Dækkede obligationer	0	0
Eksponeringer med Særlig høj Risiko	39.944	3.196
Aktieeksponeringer	43.351	3.468
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	116.238	9.299
I alt	1.843.454	147.476

Samlede risikovægtede eksponeringer andrager pr. 29.03.2019

i 1.000 kr.	Risikovægtede poster	Solvenskrav
Kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko jf. ovenfor	1.843.454	147.476
Kreditværdijusteringsstillæg	505	40
Markedsrisiko	48.757	3.901
Operationel risiko	245.462	19.637
I alt	2.138.178	171.054

Solvens

Koncernens lovmæssige overdækning/kapitalforhold pr. 29.03.2019

Kapitalgrundlag efter fradrag	380.312	t.kr.
Lovkrævet kapitalgrundlag	171.054	t.kr.
Kapitalbevaringsbuffer	53.454	t.kr.
Solvensoverdækning	155.804	t.kr.
Kapitalprocent	17,8	%
Solvenskrav	8,0	%
Kapitalbevaringsbuffer	2,5	%
Solvensoverdækning	7,3	%-point

Solvensbehov

Koncernen følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet pr. 29.03.2019

	I 1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	171.054	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	35.817	1,7
4b) Øvrig kreditrisici	0	0,0
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	4.042	0,2
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,0
Kreditrisiko i alt	39.859	1,9
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	9.328	0,4
5b) Aktierisici	0	0,0
5c) Valutarisici	0	0,0
Markedsrisiko i alt	9.328	0,4
+ 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	220.241	10,3
Heraf til kreditrisici (4)	39.859	1,9
Heraf til markedsrisici (5)	9.328	0,4
Heraf til operationelle risici (7)	0	0,0
Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,0
Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	171.054	8,0
Den samlede risikoeksponering	2.138.178	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	380.312	17,8
Solvensbehovsoverdækning ekskl. Kapitalbevaringsbuffer	160.071	7,5
Solvensbehovsoverdækning inkl. Kapitalbevaringsbuffer	106.617	5,0