

Totalbanken A/S
Bredgade 95, DK-5560 Aarup
Cvr.nr. 10 34 98 18
LEI-kode 549300CFAB5CF9Y03270

Fondsbørsmeddelelse nr. 10/2022
Offentliggjort 1.11.2022 kl. 08.55

TOTAL BANKEN

Periodeoplysning 3. kvartal 2022

Overskud på 52,9 mio.kr. før skat forrenter egenkapitalen med 12,3 % p.a.

Efter årets første ni måneder realiserer Totalbanken flot fremgang i de væsentligste indtægtsposter og fortsat stor tilgang af kunder. Fremgangen modsvares delvist af kurstab på obligationer og øgede nedskrivninger. Periodens resultat før skat er et overskud på 52,9 mio.kr. mod 62,0 mio.kr. samme periode året før.

Netto rente- og gebyrindtægter øges med 37,5 mio.kr. (28 %) til 170,9 mio.kr. Det skyldes primært vækst i renteindtægter på 20,7 mio.kr. (28 %) og i gebyr- og provisionsindtægter på 16,1 mio.kr. (29 %). Fremgangen skyldes bl.a., at Koncernen de seneste år har fået flere kunder og dermed har øget udlånet og forretningsgrundlaget.

Med baggrund i Nationalbankens seneste to renteforhøjelser har også Totalbanken forhøjet renten på indlån og udlån i september måned og varslet endnu en rentestigning i oktober. Dermed får rentestigningen kun begrænset positiv effekt i det samlede resultat for årets første ni måneder.

Totalbanken har også i 2022 haft en flot vækst i udlån og garantier. Udlån stiger med 204 mio.kr. (9 %) til 2.595 mio.kr., og garantier stiger med 38 mio.kr. (3 %) til 1.323 mio.kr. Indlån inklusive puljeordninger viser et mindre fald på 28 mio.kr. (1 %) til 3.467 mio.kr., heraf udgør indlån 2.768 mio.kr. og puljeindlån med 699 mio.kr.

Kursreguleringer er en udgift på 13,4 mio.kr. mod en indtægt på 8,2 mio.kr. i samme periode året før. Faldet skyldes et ikke-realiseret kurstab på obligationer i Bankens egen beholdning på 22,3 mio.kr., afledt af stigende renter.

Udgifter til personale og administration stiger med 10,7 mio.kr. (12 %) til 101,3 mio.kr. Stigningen skyldes primært omkostninger som følge af etablering i Odense C og flytning til Odense M. Koncernen har 97 medarbejdere mod 88 på samme tidspunkt året før.

Periodens nedskrivninger realiseres lavere end forventet ved indgangen til året, selv om posten er øget. Nedskrivninger udgør en udgift på 2,5 mio.kr. mod en indtægt på 9,2 mio.kr. samme periode året før, hvor Koncernen havde en positiv kursregulering af tidligere overtagne aktiver. Banken fastholder ledelsesmæssige skøn uændrede i forhold til halvåret.

I Banken udgør posten 'Resultat af kapitalandele i tilknyttede selskaber' et overskud på 3,5 mio.kr. mod 2,5 mio.kr. i samme periode sidste år, som er resultatet af Bankens 100 % ejede datterselskab, der konsolideres i koncernregnskabet.

Periodens resultat før skat er et overskud på 52,9 mio.kr. mod 62,0 mio.kr. i samme periode året før. Skat udgør 10,6 mio.kr. mod 13,6 i samme periode året før. Dermed udgør resultatet i årets første ni måneder et overskud på 42,3 mio.kr. mod 48,3 mio.kr. i samme periode året før.

Med selskabsmeddelelse 09/2022 opjusterede Totalbanken den 12. oktober 2022 forventningerne til året 2022 fra et resultat før skat på 45-55 mio.kr. til et resultat før skat i niveauet 55-75 mio.kr. Denne forventning fastholdes uændret.

Koncernens kapitalprocent reduceres fra 21,8 ved årets start til 20,8 og kernekapitalprocenten fra 19,0 til 18,2. Bankens kapitalprocent reduceres fra 21,4 ved årets start til 20,2, og kernekapitalprocenten fra 18,7 til 17,7. Reduktionen kan primært henføres til stigningen i de vægtede aktiver.

Koncernens kapitalmæssige overdækning, beregnet som NEP-kapitalprocent med fradrag af NEP-krav, konjunkturudlignings- og kapitalbevaringsbuffer, udgør 6,0 % ved udgangen af september 2022 og er dermed i overensstemmelse med Koncernens målsætning om en overdækning på mindst 4 procentpoint.

Som tidligere offentliggjort i selskabsmeddelelse 09/2022 af 12. oktober 2022 har Totalbanken solgt sektoraktier i DLR Kredit A/S svarende til en kursværdi på 25 mio.kr. Salget har en positiv solvensmæssig effekt, som vurderes at være i størrelsesordenen 0,75 procentpoint, beregnet på grundlag af Bankens halvårsregnskab pr. 30. juni 2022.

Koncernens Liquidity Coverage Ratio (LCR) udgør 302 % og Bankens 286 %, hvor lovkravet er 100 %. Koncernens Net Stable Funding Ratio (NSFR) udgør 131 % og Bankens 132 %, hvor lovkravet er 100 %. Koncernens indlånsoverskud inkl. puljer udgør 872 mio.kr. ved udgangen af september 2022. Både Koncernen og Banken overholder samtlige grænseværdier i Tilsynsdiamanten.

Regnskabsmæssige skøn og anvendt regnskabspraksis er uændrede og som beskrevet i årsrapporten 2021 (note 47/48). Der er ikke efter regnskabsperiodens afslutning indtruffet forhold, der forrykker ledelsens vurdering af periodeoplysningen. Periodeoplysningen er ikke revideret, og der er ikke udført review.

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

	Koncern		Bank	
	30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022	30.9.2021
Renteindtægter opgjort efter den effektive rentes metode	94.099	75.747	81.657	65.406
Andre renteindtægter	1.842	638	1.705	638
Negative renteindtægter	-917	-2.043	-780	-2.043
Renteindtægter i alt	95.024	74.342	82.582	64.000
Renteudgifter	4.872	2.281	4.834	2.255
Positive renteudgifter	-8.058	-5.160	-8.058	-5.160
Renteudgifter i alt	-3.185	-2.879	-3.223	-2.905
NETTO RENTEINDTÆGTER	98.210	77.220	85.805	66.905
Udbytte af aktier mv.	1.801	1.163	1.801	1.163
Gebyrer og provisionsindtægter	72.264	56.123	71.433	55.286
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	1.324	1.111	1.324	1.074
NETTO RENTE- OG GEBYRINDTÆGTER	170.910	133.396	157.715	122.280
Kursreguleringer	-13.390	8.199	-13.419	8.193
Andre driftsindtægter	3.311	4.957	1.573	4.091
Udgifter til personale og administration	101.332	90.679	92.195	82.485
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	3.391	1.630	2.701	1.135
Andre driftsudgifter	661	1.494	661	1.494
Nedskrivninger på udlån mv.	2.538	-9.212	1.929	-9.328
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	0	0	3.535	2.474
RESULTAT FØR SKAT	52.909	61.961	51.919	61.252
Skat	10.573	13.635	9.583	12.926
PERIODENS RESULTAT	42.336	48.326	42.336	48.326
FORDELES PÅ				
Indehavere af hybride kapitalinstrumenter				
Kuponrente	3.140	3.140	3.140	3.140
Moderselskabet Totalbanken A/S' aktionærer				
Henlagt til egenkapital	39.196	45.186	39.196	45.186
Periodens resultat	42.336	48.326	42.336	48.326
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE				
Periodens resultat	42.336	48.326	42.336	48.326
PERIODENS TOTALINDKOMST	42.336	48.326	42.336	48.326

BALANCE

i 1.000 kr.

	Koncern		Bank	
	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2022	31.12.2021
AKTIVER				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	409.479	456.446	409.479	456.446
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	52.846	49.091	52.846	49.091
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	2.595.309	2.390.732	2.515.778	2.305.450
Obligationer til dagsværdi	509.299	541.811	509.299	541.811
Aktier mv.	75.589	69.937	75.589	69.937
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	0	29.312	25.777
Aktiver tilknyttet puljeordninger	699.418	768.766	699.418	768.766
Grunde og bygninger i alt	32.694	25.568	32.694	25.568
Investeringsjendomme	2.159	0	2.159	0
Domicilejendomme	18.766	21.026	18.766	21.026
Domicilejendomme (leasing)	11.768	4.542	11.768	4.542
Immaterielle anlægsaktiver	529	791	0	0
Øvrige materielle aktiver	1.342	3.337	1.342	1.335
Aktuelle skatteaktiver	349	0	349	0
Udskudte skatteaktiver	4.414	6.027	4.414	4.414
Aktiver i midlertidig besiddelse	0	225	0	225
Andre aktiver	87.025	61.961	66.314	58.219
Periodeafgrænsningsposter	3.152	3.137	2.595	2.524
AKTIVER I ALT	4.474.509	4.377.829	4.399.429	4.309.563

	Koncern		Bank	
	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2022	31.12.2021
PASSIVER				
Gæld				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	58.204	60.991	58.204	60.991
Indlån og anden gæld	2.767.812	2.726.935	2.767.812	2.726.935
Indlån i puljeordninger	699.418	768.766	699.418	768.766
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	114.387	64.669	114.387	64.669
Aktuelle skatteforpligtelser	4.838	4.935	18.968	11.569
Andre passiver	136.996	104.777	55.995	31.551
Periodeafgrænsningsposter	2.117	1.761	604	87
Gæld i alt	3.783.439	3.732.835	3.715.388	3.664.569
Forpligtelser				
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	3.745	3.985	3.745	3.985
Hensættelser til udskudt skat	7.031	0	0	0
Hensættelser til tab på garantier mv.	7.510	7.421	7.510	7.421
Hensatte forpligtelser i alt	18.287	11.406	11.255	11.406
Efterstillede kapitalindskud	80.000	80.000	80.000	80.000
Forpligtelser i alt	98.286	91.406	91.255	91.406
Forpligtelser og gæld i alt	3.881.725	3.824.240	3.806.643	3.755.974
Egenkapital				
Aktiekapital	65.333	65.333	65.333	65.333
Reserve for opskrivning efter indre værdis metode	0	0	26.156	20.764
Opskrivningshenlæggelser	339	339	339	339
Anden værdiregulering	-1.743	-1.743	-1.743	-1.743
Overført overskud	463.856	424.660	437.704	403.896
Moderselskabet Totalbanken A/S' aktionærer	527.785	488.589	527.785	488.589
Indehavere af hybride kapitalinstrumenter	65.000	65.000	65.000	65.000
Egenkapital i alt	592.785	553.589	592.785	553.589
PASSIVER I ALT	4.474.509	4.377.829	4.399.429	4.309.563

	Koncern		Bank	
	30.9.2022	31.12.2021	30.9.2022	31.12.2021
Eventualforpligtelser				
Garantier				
Finansgarantier	499.935	424.027	499.935	424.027
Tabsgarantier for realkreditudlån	441.113	520.121	441.113	520.121
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	9.643	3.831	9.643	3.831
Øvrige garantier	372.008	337.186	374.008	337.186
I alt garantier	1.322.701	1.285.165	1.322.701	1.285.165
Andre eventualforpligtelser				
Øvrige forpligtelser	520	520	520	520
I alt andre eventualforpligtelser	520	520	520	520
Sikkerhedsstillelse				
Til sikkerhed for trækingsret i Danmarks Nationalbank er deponeret				
Obligationer	99.920	105.083	99.920	105.083
Udvalgte nøgletal				
Egenkapitalprocent	16,1	16,8	15,6	16,5
Kernekapitalprocent	18,2	19,0	17,7	18,7
Kapitalprocent	20,8	21,8	20,2	21,4
Solvensbehov	11,1	10,5	11,3	10,6
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	302,2	281,6	286,5	243,2
	30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022	30.9.2021
Periodens egenkapitalforrentning efter skat	7,4	9,4	7,4	9,4
Periodens indtjening pr. omkostningskrone	1,5	1,7	1,5	1,8
Periodens udlånsvækst	8,6	16,9	9,1	16,9
Periodens nedskrivningsprocent	0,1	0,0	0,1	0,0

SELSKABSOPLYSNINGER

Institut	<p>Totalbanken A/S Bredgade 95 5560 Aarup</p> <p>Cvr.nr. 10 34 98 18 LEI 549300CFAB5CF9Y03270 Hjemstedskommune: Assens</p> <p>Telefon 63 457 000 Telefax 63 457 130</p> <p>Hjemmeside: www.totalbanken.dk Mail: post@totalbanken.dk</p>
Bestyrelse	<p>Direktør Claus Moltrup, Odense, bestyrelsesformand Direktør Christian Fischer, Frederiksberg, næstformand Statsaut. Revisor MDB John Eric Rath Petersen, Odense Direktør Jan Thybo, Aarup Advokat Jens Jacob Dühr, Vissenbjerg Fuldmægtig Gitte Navntoft Stentebjerg, Aarup, medarbejdervalgt Formuerådgiver Steen Utoft Andersen, Odense, medarbejdervalgt Filioldirektør Claus Lyngbakke-Hellesøe, Odense, medarbejdervalgt</p>
Direktion	<p>Bankdirektør Ivan Sløk, Aarup</p>
Revisionsudvalg	<p>Revisionsudvalget består af den samlede bestyrelse. Formand for revisionsudvalget er statsaut. revisor John Eric Rath Petersen.</p>
Aflønningsudvalg	<p>Aflønningsudvalget består af den samlede bestyrelse. Formand for aflønningsudvalget er direktør Claus Moltrup.</p>
Nomineringsudvalg	<p>Nomineringsudvalget består af den samlede bestyrelse. Formand for nomineringsudvalget er direktør Claus Moltrup.</p>
Risikoudvalg	<p>Risikoudvalget består af den samlede bestyrelse. Formand for risikoudvalget er statsaut. revisor John Eric Rath Petersen.</p>
Revision	<p>Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab</p>