

Tillæg til risikoreporten for 2017 for Lån & Spar Bank A/S
Det individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2018

Det individuelle solvensbehov

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er ændret i forhold til december 2017. I forbindelse med stress af markedsrisiko medtager banken stress af kreditspændrisici på obligationsbeholdningen.

Modellen er baseret på 8+ metoden. 8+ metoden tager udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af de samlede risikoeksponeringer (søjle I) med tillæg for supplerende risici, som vurderes ikke at være dækket af 8 %. Det vil sige, at de almindelige risici antages at være dækket af 8 %-kravet. Ydermere skal der tages stilling til, hvorvidt et pengeinstitut derudover har risici, som nødvendiggør et tillæg i solvensbehovet (søjle II).

Modellen tager udgangspunkt i Finanstilsynets "Vejledning om tilstrækkelig kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter".

Lån & Spars tilstrækkelige kapitalgrundlag er ultimo juni opgjort til 821,4 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 8.892,9 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,2 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 2,3 % svarende til 202,9 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag er siden årsskiftet forøget med 138 mio. kr., heraf udgør udstedelse af ansvarlig lånekapital 100 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo juni 2018 er 1.477,3 mio. kr., og kapitalprocenten er 16,6 % svarende til overdækning på 7,4 %-point i forhold til det individuelle solvensbehov ekskl. kapitalbuffer og 5,1 %-point inkl. kapitalbuffer.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle I	Søjle II	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	536.800	96.300	633.100	7,1%
Markedsrisiko	63.400	13.500	76.900	0,9%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	111.400	0	111.400	1,3%
Øvrige risici	0	0	0	0,0%
Solvensbehov i alt	711.600	109.800	821.400	9,2%
Kombineret kapitalbufferkrav			202.925	2,3%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav			1024.325	11,5%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			1477.308	16,6%
Kapitaloverdækning			452.983	5,1%