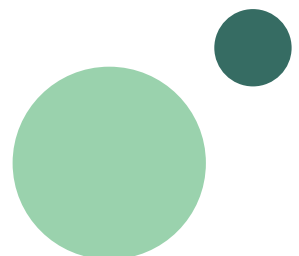


Tillæg til risikorapporten for 2018 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 30. september 2019



Det individuelle solvensbehov

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til december 2018.

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 september 2019 opgjort til 883,9 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 9.149,7 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,7 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 3,8 % svarende til 351,5 mio. kr. og NEP-kravet på 0,3 % svarende til 25,6 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo september 2019 er 1.866,1 mio. kr., og kapitalprocenten er 20,4 svarende til overdækning på 10,7 %-point i forhold til det individuelle solvensbehov eksklusiv kapitalbuffere og 6,6 %-point inklusiv kapitalbuffere og NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle I	Søjle II	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	547.700	94.600	642.300	7,0%
Markedsrisiko	67.800	47.300	115.100	1,3%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	116.500	0	116.500	1,3%
Øvrige risici	0	10.000	10.000	0,1%
Solvensbehov i alt	732.000	151.900	883.900	9,7%
Kombineret kapitalbufferkrav			351.509	3,8%
NEP-krav			25.619	0,3%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-krav			1.261.028	13,8%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			1.866.099	20,4%
Kapitaloverdækning			605.071	6,6%

