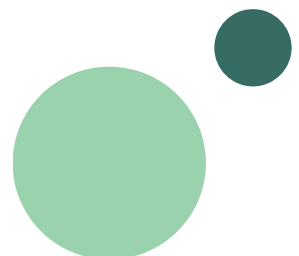


## Tillæg til risikoreporten for 2020 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2021



## Det individuelle solvensbehov

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til december 2020.

Modellen er baseret på 8+ metoden. 8+ metoden tager udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af de samlede risikoeksponeringer (søjle 1) 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 2).

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

Lån & Spars tilstrækkelige kapitalgrundlag er ultimo juni 2021 opgjort til 994,1 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 10.265,7 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,7 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 2,5 % svarende til 256,7 mio. kr. og NEP-kravet (som ikke er dækket af NEP udstedelser) på 0,3 % svarende til 33,5 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo juni 2021 er 2.093,4 mio. kr., og kapitalprocenten er 20,4 % svarende til overdækning på 7,9 %-point inklusiv det kombinerede bufferkrav og NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle 1	Søjle 2	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	610.300	85.400	695.700	6,8%
Markedsrisiko	83.300	59.400	142.700	1,4%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	127.700	0	127.700	1,2%
Øvrige risici	0	28.000	28.000	0,3%
Solvensbehov i alt	821.300	172.800	994.100	9,7%
Kombineret kapitalbufferkrav			256.747	2,5%
NEP-krav (som ikke er dækket af NEP-kapital)			33.455	0,3%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-krav			1.284.302	12,5%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			2.093.405	20,4%
Kapitaloverdækning			809.103	7,9%
Samlet risikoeksponering (REA)			10.265.732	