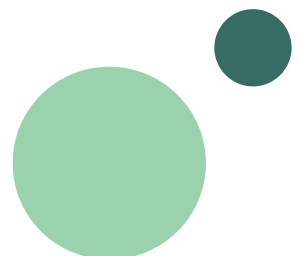


Tillæg til risikoreporten for 2022 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 31. marts 2023



Det individuelle solvensbehov

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til december 2022.

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 marts 2023 opgjort til 1.122,6 mio. kr.

Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 11.859,9 mio. kr., og derved opgøres det individuelle solvensbehov til 9,5 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 4,6 % svarende til 539,7 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo marts 2023 er 2.444,1 mio. kr., og kapitalprocenten er 20,6 % svarende til overdækning på 6,5 %-point inklusiv det kombinerede bufferkrav og NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-instrumenter).

Banken har fastsat en overordnet kapitalmålsætning for året 2023 på 17,0 %, hvilket som minimum skal dække de regulatoriske krav inklusiv bufferkrav samt effekten af et hårdt stress. Bankens overdækning i forhold til kapitalmålsætningen er pr. 31. marts 2023 på 3,6 %-point.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle 1	Søjle 2	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	703.200	103.000	806.200	6,8%
Markedsrisiko	97.800	70.900	168.700	1,4%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	147.700	0	147.700	1,2%
Øvrige risici	0	0	0	0,0%
Solvensbehov i alt	948.700	173.900	1.122.600	9,5%
Kombineret kapitalbufferkrav			539.728	4,6%
NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)			0	0,0%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-tillæg			1.662.328	14,1%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			2.444.055	20,6%
Kapitaloverdækning			781.727	6,5%
Samlet risikoeksponering (REA)			11.859.862	