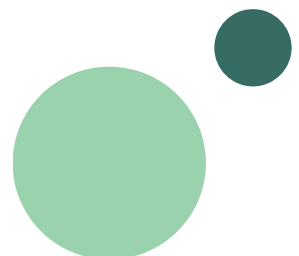


## Tillæg til risikoreporten for 2020 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 30. september 2021



## 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 september 2021 opgjort til 1.004,0 mio. kr.

Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 10.386,2 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,7 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 2,5 % svarende til 259,7 mio. kr. og NEP-kravet (som ikke er dækket af NEP-udstedelser) på 1,1 % svarende til 118,1 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo september 2021 er 2.140,1 mio. kr., og kapitalprocenten er 20,6 % svarende til overdækning på 7,3 %-point inklusiv det kombinerede bufferkrav og NEP-krav.

Banken har fastsat en kapitalmålsætning, som skal sikre, at bankens overdækning af kapital overstiger søjle 1 kravet (8 %-kravet) plus søjle 2 kravet (solvenstillægget) tillagt det kombinerede kapitalbufferkrav, NEP-kravet (som ikke er dækket af egentlig NEP-udstedelser) samt effekten af et hårdt stress. Bankens kapitalmål udgør 17,0 % pr. ultimo september 2021.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle 1	Søjle 2	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	617.500	85.700	703.200	6,8%
Markedsrisiko	85.700	59.400	145.100	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	830.900	173.100	1.004.000	9,7%
Kombineret kapitalbufferkrav			259.747	2,5%
NEP-krav (som ikke er dækket af NEP-kapital)			118.111	1,1%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-krav			1.381.858	13,3%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			2.140.063	20,6%
Kapitaloverdækning			758.205	7,3%
Samlet risikoeksponering (REA)			10.386.219	