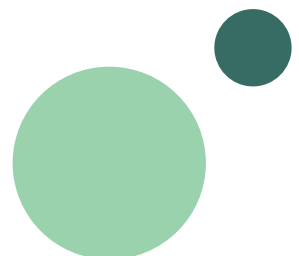


Tillæg til risikoreporten for 2019 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 30. september 2020



Det individuelle solvensbehov

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til december 2019.

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 2020 opgjort til 949,6 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 9.585,7 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,9 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 2,5 % svarende til 239,7 mio. kr. og NEP-kravet (som ikke er dækket af NEP udstedelser) på 0,2 % svarende til 15,3 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo september 2020 er 1.982,7 mio. kr., og kapitalprocenten er 20,7 % svarende til overdækning på 8,1 %-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	565.400	107.000	672.400	7,0%
Markedsrisiko	79.300	50.700	130.000	1,4%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	122.200	0	122.200	1,3%
Øvrige risici	0	25.000	25.000	0,3%
Solvensbehov i alt	766.900	182.700	949.600	9,9%
Kombineret kapitalbufferkrav			239.742	2,5%
NEP-krav (som ikke er dækket af NEP-kapital)			15.305	0,2%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-krav			1.204.647	12,6%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			1.982.744	20,7%
Kapitaloverdækning			778.097	8,1%

