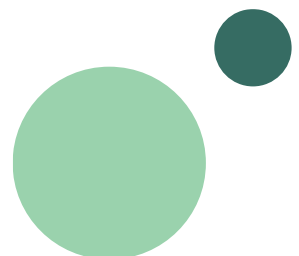


Tillæg til risikoreporten for 2020 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 31. marts 2021



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 marts 2021 opgjort til 1.023,8 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 10.340,2 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,9 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 2,5 % svarende til 258,6 mio. kr. og NEP-kravet (som ikke er dækket af NEP udstedelser) på 0,3 % svarende til 27,7 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo marts 2021 er 2.047,8 mio. kr., og kapitalprocenten er 19,8 % svarende til overdækning på 7,1 %-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	604.300	109.200	713.500	6,9%
Markedsrisiko	93.700	59.400	153.100	1,5%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	129.200	0	129.200	1,2%
Øvrige risici	0	28.000	28.000	0,3%
Solvensbehov i alt	827.200	196.600	1.023.800	9,9%
Kombineret kapitalbufferkrav			258.605	2,5%
NEP-krav (som ikke er dækket af NEP-kapital)			27.666	0,3%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-krav			1.310.071	12,7%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			2.047.829	19,8%
Kapitaloverdækning			737.758	7,1%
Samlet risikoeksponering (REA)			10.340.197	

