

Lån & Spar Bank A/S  
Højbro Plads 9-11  
1014 København K  
CVR-nr. 13 53 85 30  
Telefon 33 78 20 00  
Telefax 33 78 20 07  
E-mail [lsb@lsb.dk](mailto:lsb@lsb.dk)  
[www.lsb.dk](http://www.lsb.dk)

Den 8. november 2017

Tillæg til risikoreporten for 2016 for Lån & Spar Bank A/S.  
Det individuelle solvensbehov pr. 30. september 2017

**Det individuelle solvensbehov**

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til december 2016.

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 opgjort til 775,2 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 8.507,4 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,1 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 1,6 % svarende til 140,0 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag er pr. ultimo september 1.302,1 mio. kr., og kapitalprocenten er 15,3 % svarende til overdækning på 6,2 %-point i forhold til det individuelle solvensbehov ekskl. kapitalbuffere og 4,6 %-point inkl. kapitalbuffere.

Lån & Spar er godkendt til anvendelse af avancerede metoder til beregning af kreditrisikoen for privatkunder. Kreditinstitutter med en sådan godkendelse må i henhold til Basel I overgangsreglerne højst nedbringe kapitalbehovet med 20 % af kapitalkravet under Basel I. Overgangsreglerne vil gælde til ultimo 2017.

Opgørelse af solvensbehov (1.000kr.)	Søjle I	Søjle II	Ialt	I pct. af REA
Kreditrisiko	517.300	85.700	603.000	7,1%
Markedsrisiko	58.500	8.800	67.300	0,8%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	104.900	0	104.900	12%
Øvrige risici	0	0	0	0,0%
Solvensbehov i alt	680.700	94.500	775.200	9,1%
Kombineret kapitalbufferkrav			139.980	1,6%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav			915.180	10,7%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			1302.100	15,3%
Kapitaloverdækning			386.920	4,6%

  

Opgørelse af kapitalbehov i henhold til overgangsreglerne (1.000kr.)	
Kapitalbehov	951.186
Basel I - Justeret kapitalgrundlag	1322.304
Kapitaloverdækning	371.118