

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
www.lsb.dk

Den 24. august 2017

Tillæg til risikoreporten for 2016 for Lån & Spar Bank A/S.
Det individuelle solvensbehov pr. 30. juni 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 juni opgjort til 733,9 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 8.173,1 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,0 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 1,6 % svarende til 131,7 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag er pr. ultimo juni 1.260,1 mio. kr., og kapitalprocenten er 15,4 % svarende til overdækning på 6,4 %-point i forhold til det individuelle solvensbehov ekskl. kapitalbuffere og 4,8 %-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	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	488.900	76.700	565.600	6,9%
Markedsrisiko	60.100	3.300	63.400	0,8%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	104.900	0	104.900	1,3%
Øvrige risici	0	0	0	0,0%
Solvensbehov i alt	653.900	80.000	733.900	9,0%
Kombineret kapitalbufferkrav			131.744	1,6%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav			865.644	10,6%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			1.260.055	15,4%
Kapitaloverdækning			394.411	4,8%

Opgørelse af kapitalbehov i henhold til overgangsreglerne (1.000kr.)	
Kapitalbehov	915.374
Basel I - Justeret kapitalgrundlag	1.279.678
Kapitaloverdækning	364.304