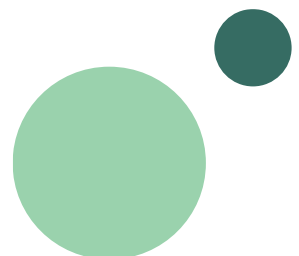


Tillæg til risikoreporten for 2021 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 31. marts 2022



Det individuelle solvensbehov

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til december 2021.

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 2022 opgjort til 1.039,2 mio. kr.

Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 10.763,5 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,7 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 2,5 % svarende til 269,2 mio. kr. og NEP-kravet (som ikke er dækket af NEP udstedelser) på 0,3 % svarende til 33,7 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo marts 2022 er 2.206,8 mio. kr., og kapitalprocenten er 20,5 % svarende til overdækning på 8,0 %-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 16,8 % pr. ultimo marts 2022.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle 1	Søjle 2	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	650.300	98.300	748.600	7,0%
Markedsrisiko	73.200	51.900	125.100	1,2%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	137.500	0	137.500	1,3%
Øvrige risici	0	28.000	28.000	0,3%
Solvensbehov i alt	861.000	178.200	1.039.200	9,7%
Kombineret kapitalbufferkrav			269.202	2,5%
NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)			33.667	0,3%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-tillæg			1.342.069	12,5%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			2.206.781	20,5%
Kapitaloverdækning			864.712	8,0%
Samlet risikoeksponering (REA)			10.763.458	