

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 11. maj 2017

Tillæg til risikoreporten for 2016 for Lån & Spar Bank A/S.
Det individuelle solvensbehov pr. 31. marts 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 marts opgjort til 698,5 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 7.702,9 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,1 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 1,6 % svarende til 122,5 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag er pr. ultimo marts 1.228,4 mio. kr., og kapitalprocenten er 15,9 svarende til overdækning på 6,8 %-point i forhold til det individuelle solvensbehov ekskl. kapitalbuffere og 5,2 %-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	Ipct. af REA
Kreditrisiko	468.500	78.500	547.000	7,1%
Markedsrisiko	42.800	3.800	46.600	0,6%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	104.900	0	104.900	1,4%
Øvrige risici	0	0	0	0,0%
Solvensbehov i alt	616.200	82.300	698.500	9,1%
Kombineret kapitalbufferkrav			122.476	1,6%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav			820.976	10,7%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			1228.402	15,9%
Kapitaloverdækning			407.426	5,2%

Opgørelse af kapitalbehov i henhold til overgangsreglerne (1.000kr.)	
Kapitalbehov	866.697
Basel I- Justeret kapitalgrundlag	1246.696
Kapitaloverdækning	379.999