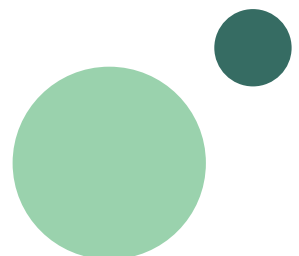


Tillæg til risikoreporten for 2018 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2019



Det individuelle solvensbehov

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til december 2018.

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 2019 opgjort til 870,5 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 8.980,1 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,7 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 3,3 % svarende til 300,0 mio. kr. og NEP-kravet på 0,3 % svarende til 25,1 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo juni 2019 er 1.812,9 mio. kr., og kapitalprocenten er 20,2 % svarende til overdækning på 10,5 %-point i forhold til det individuelle solvensbehov eksklusiv kapitalbuffere og 6,9 %-point inklusiv kapitalbuffere og NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle I	Søjle II	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	531.200	93.800	625.000	7,0%
Markedsrisiko	70.700	36.400	107.100	1,2%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	116.500	0	116.500	1,3%
Øvrige risici	0	21.900	21.900	0,2%
Solvensbehov i alt	718.400	152.100	870.500	9,7%
Kombineret kapitalbufferkrav			299.968	3,3%
NEP-krav			25.145	0,3%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-krav			1.195.613	13,3%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			1.812.866	20,2%
Kapitaloverdækning			617.253	6,9%

