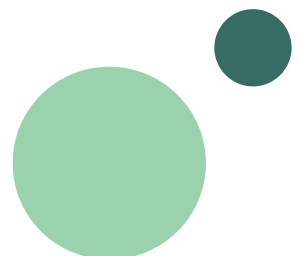


## Tillæg til risikoreporten for 2022 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 30. september 2023



## Det individuelle solvensbehov

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er tilrettet i forhold til december 2022 således, at der også medtages stress af strukturel valutarisiko.

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 september 2023 opgjort til 1.249,4 mio. kr.

Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 12.622,0 mio. kr., og derved opgøres det individuelle solvensbehov til 9,9 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 4,8 % svarende til 610,5 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo september 2023 er 2.604,4 mio. kr., og kapitalprocenten er 20,6 % svarende til overdækning på 5,9 %-point inklusiv det kombinerede bufferkrav og NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-instrumenter).

Banken har fastsat en overordnet kapitalmålsætning for året 2023 på 17,0 %, hvilket som minimum skal dække de regulatoriske krav inklusiv bufferkrav samt effekten af et hårdt stress. Bankens overdækning i forhold til kapitalmålsætningen er pr. 30. september 2023 på 3,6 %-point.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle 1	Søjle 2	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	764.300	138.600	902.900	7,2%
Markedsrisiko	97.900	100.900	198.800	1,6%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	147.700	0	147.700	1,2%
Øvrige risici	0	0	0	0,0%
Solvensbehov i alt	1.009.900	239.500	1.249.400	9,9%
Kombineret kapitalbufferkrav			610.468	4,8%
NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)			0	0,0%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-tillæg			1.859.868	14,7%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			2.604.422	20,6%
Kapitaloverdækning			744.554	5,9%
Samlet risikoeksponering (REA)			12.621.994	