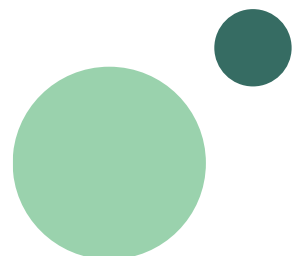


## Tillæg til risikorapporten for 2021 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 30. september 2022



## 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 september 2022 opgjort til 1.036,2 mio. kr.

Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 10.672,9 mio. kr., og derved opgøres det individuelle solvensbehov til 9,7 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 3,5 % svarende til 369,7 mio. kr. og NEP-kravet (som ikke er dækket af egentlig SNP-udstedelser) på 0,3 % svarende til 30,9 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo september 2022 er 2.261,1 mio. kr., og kapitalprocenten er 21,2 % svarende til overdækning på 7,7 %-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 SNP-udstedelser) samt effekten af et hårdt stress. Bankens kapitalmål udgør 17,8 % pr. ultimo september 2022.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle 1	Søjle 2	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	644.100	97.600	741.700	6,9%
Markedsrisiko	72.200	56.800	129.000	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	853.800	182.400	1.036.200	9,7%
Kombineret kapitalbufferkrav			369.661	3,5%
NEP-tillæg (som ikke er dækket af SNP-udstedelser)			30.860	0,3%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-tillæg			1.436.721	13,5%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			2.261.060	21,2%
Kapitaloverdækning			824.339	7,7%
Samlet risikoeksponering (REA)			10.672.914	