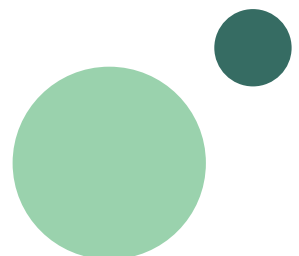


Tillæg til risikorapporten for 2019 for Lån & Spar Bank A/S Det individuelle solvensbehov pr. 31. marts 2020



Det individuelle solvensbehov

Lån & Spars opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til december 2019.

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 2020 opgjort til 924,7 mio. kr. Dette sættes i forhold til Lån & Spars samlede risikoeksponering på 9.299,4 mio. kr., og derved bliver individuelle solvensbehov opgjort til 9,9 %. Hertil skal tillægges det kombinerede bufferkrav på 2,5 % svarende til 232,7 mio. kr. og NEP-kravet (som ikke er dækket af NEP udstedelser) på 0,2 % svarende til 14,8 mio. kr.

Lån & Spars kapitalgrundlag pr. ultimo marts 2020 er 1.908,8 mio. kr., og kapitalprocenten er 20,5 % svarende til overdækning på 7,9 %-point inklusiv det kombinerede bufferkrav og NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov (1.000 kr.)	Søjle 1	Søjle 2	I alt	I pct. af REA
Kreditrisiko	537.700	104.100	641.800	6,9%
Markedsrisiko	84.100	47.300	131.400	1,4%
Likviditetsrisiko	0	0	0	0,0%
Operationel risiko	122.200	0	122.200	1,3%
Øvrige risici	0	29.300	29.300	0,3%
Solvensbehov i alt	744.000	180.700	924.700	9,9%
Kombineret kapitalbufferkrav			232.700	2,5%
NEP-krav (som ikke er dækket af NEP-kapital)			14.848	0,2%
Individuelt solvensbehov inkl. kombineret kapitalbufferkrav og NEP-krav			1.172.248	12,6%
Kapitalgrundlag og solvensprocent			1.908.750	20,5%
Kapitaloverdækning			736.502	7,9%

