

Tillæg til risikorapporten for 2017 for Saxo Privatbank A/S.

Det individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2018

Saxo Privatbanks model for opgørelse af det individuelle solvensbehov 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 %-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”. Saxo Privatbanks opgørelse af solvensbehovet følger Finanstilsynets vejledning, og beregnes som det samlede kapitalbehov i procent af de samlede risikoeksponeringer.

Saxo Privatbanks tilstrækkelige kapitalgrundlag er ultimo juni opgjort til 54,1 mio. kr. Dette sættes i forhold til Saxo Privatbanks samlede risikoeksponering på 676,7 mio. kr. og derved bliver det individuelle solvensbehov opgjort til 8,0 %.

Saxo Privatbanks kapitalgrundlag er ultimo juni opgjort til 400,8 mio. kr., og kapitalprocenten er 59,2 % svarende til en overdækning på 51,2 %-point i forhold til det individuelle solvensbehov.

Bankens solvensbehov opdelt på risikoområder, samt bankens overdækning/kapitalforhold fremgår af nedenstående tabel:

m. DKK	Søjle I	Søjle II / tillæg	Total	% af Risikovægtede eksponeringer
Kreditrisici	8.0	0.0	8.0	1.2%
Markedsrisici	3.4	0.0	3.4	0.5%
Likviditetsrisici	0.0	0.0	0.0	0.0%
Operationelle risici	42.7	0.0	42.7	6.3%
Gearings risici	0.0	0.0	0.0	0
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	54.1	0.0	54.1	8.0%
Risikovægtede eksponeringer			676.7	
Kapitalgrundlag / solvensprocent			400.8	59.2%
Overdækning til tilstrækkeligt kapitalgrundlag			346.7	51.2%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag inkl. bufferkrav			66.8	9.9%
Overdækning til tilstrækkeligt kapitalgrundlag inkl. bufferkrav			334.0	49.4%