

Risk- och kapitaltäckning

2010

Ikano Bank SE
Org nr 517100-0051

IKANO
BANK

Risk och kapitaltäckning

Denna rapport avser Ikano Bank SE med organisationsnummer 517100-0051. Ikano Bank SE är ett europabolag med säte i Älmhult och huvudkontor i Lund. Banken startade sin verksamhet 1995 och ingår i Ikano S.A.-koncernens affärsområde Finans. Affärsområdet bedriver bank- och finansbolagsverksamhet i nio länder i Europa. Ikano Bank SE ägs av Ikano S.A. som har sitt säte i Luxemburg.

Verksamheten

Ikano Bank SE är en nischbank med ett fåtal produkter där banken byggt upp en stor kompetens kring riskhantering. Ikano Bank bedriver bankverksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Verksamheterna i Danmark, Norge och Finland bedrivs som filialer till den svenska verksamheten. Banken har också en filial i Storbritannien för utgivning av Visakort. Inom verksamheten finns tre affärsområden: Corporate, Sales Finance och Consumer. Sverige är uppdelat i två verksamheter, B2B (Business to Business) i Stockholm och B2C (Business to Consumer) i Älmhult.

Corporate

Affärsområde Corporate utgörs huvudsakligen av finansiella tjänster som leasing och hyra till företag och organisationer. Huvudinriktningen är finansiering av kontorsrelaterade produkter. Affärsområdet finns representerat i Sverige, Danmark och Norge.

Sales Finance

Affärsområde Sales Finance utgörs av kortverksamhet. Inom kortverksamheten administreras och marknadsförs tjänster för finansiering och säljstöd till framförallt detaljhandeln. Affärsområdet är representerat på alla våra geografiska områden och tjänster

som erbjuds är säljstödande konsumentfinansiering, Visa- och MasterCardkort, förmånskort, bonushantering samt säljstödande informationstjänster. Den största samarbetspartnern är IKEA, i vilken banken har sitt ursprung sedan 70-talet. Under åren har flera partners tillkommit, både inhemska partners inom respektive land men också nordiska samarbetspartners som täcker flera av de geografiska marknaderna.

Consumer

Affärsområde Consumer utgörs av traditionell bankverksamhet och riktar sig till privatpersoner med enkla förmånliga tjänster för sparande och lån. Tjänster som erbjuds är lån utan säkerhet s.k. blancolån, bolån och räntebärande sparkonton. Kunderna gör en del av arbetet själva på Internet eller via telefon, vilket möjliggör en rationell hantering.

Utlåning erbjuds i form av olika blancolåneprodukter, bolån och kreditkort med och utan Visakoppling. Bolånet erbjuds i samarbete med Sveriges Bostadsfinansieringsaktiebolag (SBAB), vilket innebär att lånen förmedlas till och lånas ut av SBAB med det profilerade produktnamnet Ikano Bolån. Produktområdet finns med blancolån och Visakort i Sverige, Danmark och Norge medan inlåning och bolåneprodukter endast erbjuds den svenska marknaden.

Organisation

Styrelse och VD är ytterst ansvarig för riskhanteringen i Ikano Bank. Styrelsen reglerar riskerna genom policyer som bl.a. anger ledningsstruktur och befogenheter. Policyerna uppdateras löpande med minst en årlig genomgång.

Kontrollorganisationen är baserad på metoden "three lines of defence" och Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag.

Linje 1 ansvarar för riskhanteringen på lokal nivå och ska säkerställa att dess operativa kontrollsystem är i överensstämmelse med externa och interna regelverk.

Riskbedömningar utförs och övervakas av de lokala riskkommittéerna och ändringar i befintliga förfaranden godkänns av dessa organ. Linje 1 har löpande avstämning och rapportering till Country Manager och linje 2.

Linje 2 övervakar och kontrollerar de lokala enheterna och centrala funktioner med en löpande avstämning och rapportering till VD och styrelse. Linje 3 utgörs av internrevisionen som arbetar oberoende på styrelsens uppdrag.

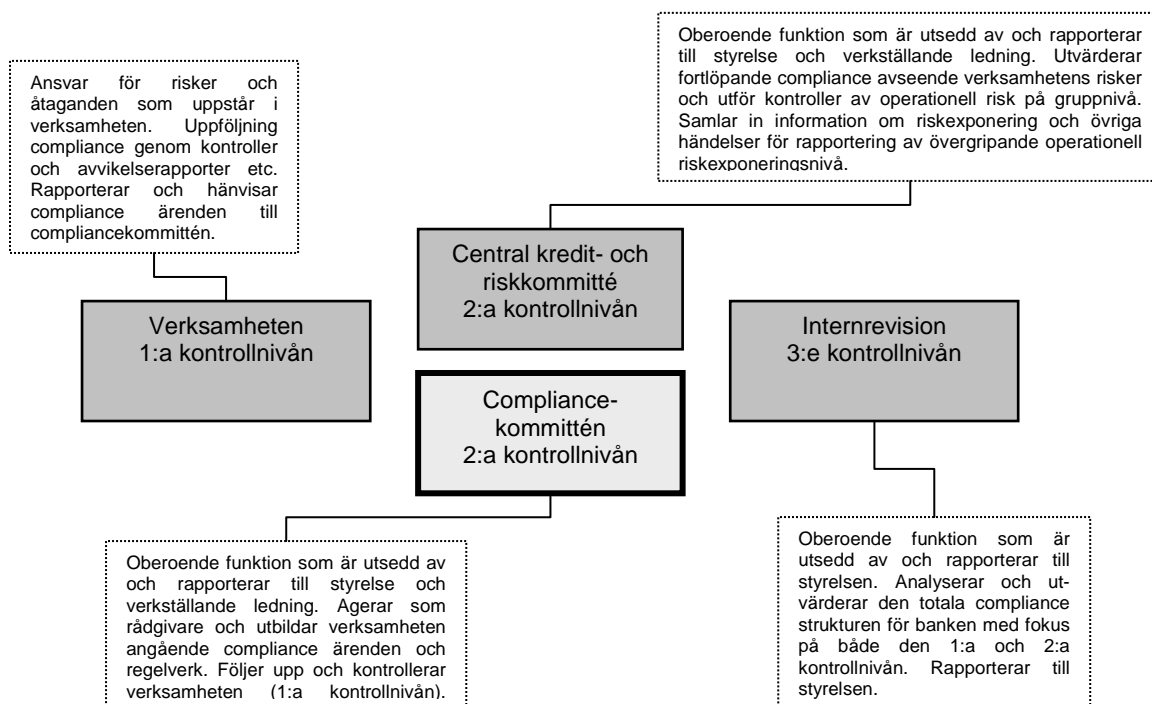
Den centrala kredit- och riskkommittén beslutar, kontrollerar och följer upp riktlinjer till de enskilda kontoren utifrån av styrelsen fastställda policies. Här ligger också ansvaret för att styrelsen får neutral och löpande

information kring bankens riskhantering och regelefterlevnad. Den centrala kredit- och riskkommittén ansvarar också för bankens kapitalutvärderingsprocess.

Merparten av riskkontrollen sker i den dagliga affärsverksamheten där respektive affärsområdeschef är fullt ansvarig att hantera

de risker som uppkommer. Vidare har varje kontor en riskorganisation som kontrollerar, stödjer och utvecklar riskhanteringen för affärsverksamheten. Oberoende riskkontroller hanteras genom funktionerna för compliance och internrevision.

Riskorganisation



Riskhantering

Nedan beskrivs riskhantering i bankens utlåningsverksamhet som består av tre produktområden: leasing, kortkrediter och blancholån. Samtliga produktområden är inriktade på mängdhantering med små enskilda engagemang.

Banken använder främst scoringmodeller vid bedömningen av kreditrisk. Scoringmodeller och dess statistiska fundament infördes i de svenska enheterna 1986. Den danska filialen har använt en scoringmodellsstrategi sedan 1991 och den norska filialen har använt ett sådant tillvägagångssätt ända sedan den grundades 1991. I ansökanscoring beräknas risken för fallissemang innan krediten ges. Resultatet av ansökanscoringen ger en poängsumma på en skala som speglar sannolikheten för fallissemang. Värderingen kompletteras med information från upplysningsbolag före slutligt godkännande av krediten. Om risken överstiger den internt maximalt accepterade riskexponeringen ges avslag. Förutom ansökanscoring arbetar Ikano

Bank även med olika typer av beteendescoringmodeller.

Bankens modeller för bedömning av reserveringsbehov (PD-modeller, probability of default) baserar sig på Basel II:s principer för avancerade modeller. Ursprungligen användes PD-modeller för beräkning av reserveringar för osäkra fordringar endast i Sverige, men i början av 2009 utvecklades separata modeller för Norge och Danmark på både B2B och B2C-området.

Bankens riskbenägenhet är låg och all volymtillväxt sker under kontrollerat och medvetet risktagande. Riskhanteringen syftar till att tillförsäkra att riskerna inte överstiger den risktolerans som är fastställd av styrelsen. Detta säkerställs bland annat genom en aktiv hantering av kreditrisker och operativa risker och av löpande uppföljning och kontroll samt olika finansiella instrument för att reducera ränte- och valutarisker.

Corporate - leasing

Affärsområde Corporate består i huvudsak av leasing av kontorsutrustning (minileasing) I affärsområdet ingår också factoring som är en tilläggsprodukt för de partners som har en omfattande fakturering till företagskunder. Leasingavtalen genereras i huvudsak av partners som säljer kontorsutrustning.

Ikano Bank har med flera partners haft ett mångårigt samarbete. I många fall finns återköpsavtal vid fallissemang av partnern samt restvärdesgaranti när leasingavtal löper ut. Verksamheten har koncentrerats på ett fåtal objektstyper, där det finns god intern kompetens kring andrahandsmarknader i de fall återköpsgarantier saknas.

Kreditvärdering sker genom upplysningsbolagens scoring- och ratingmodeller samt sedvanliga kreditupplysningar. Limiter för större engagemang beslutas i de lokala kreditkommittéerna och de största engagemangen går vidare till den centrala kredit- och riskkommittén. Uppföljning av limiter på partners och större engagemang sker frekvent under året.

Bankens modeller för bedömning av reserveringsbehov (PD-modeller, probability of default) baserar sig på Basel II:s principer för avancerade modeller. PD-modellerna används för beräkning av reservering för osäkra fordringar.

Operationella risker och affärsrisker är starkt begränsade då endast ett fåtal varianter av uppläggen inom minileasing förekommer. Systemen är specialanpassade för dessa upplägg och det finns sedan länge väl inarbetade rutiner.

Sales Finance - kortkrediter

Affärsområde Sales Finance består av kortkrediter med små revolverande krediter. De flesta kortkrediter har ett storecard med eller utan VISA eller Mastercard kopplat till sig. Kortkrediter hanteras från Älmhult, Danmark, Norge och Finland. Krediterna genereras genom de partners inom handel som banken samarbetar med och genom distribuering av kort via internet.

Vid ansökningstillfället värderas kreditansökningar i statistiska modeller. Modellerna är både av typen ansökanscoring och beteendescoring. Samtliga modeller har sedan många år utvecklats, följts upp och justerats av bankens statistiker. Risk Managers med stor kunskap av statistiska modeller finns i de lokala verksamheterna och Chief risk officer finns på huvudkontoret i Lund, Sverige. Sedan ett par år beräknas risken i de olika riskklasserna i balansen löpande fram med hjälp av interna avancerade modeller enligt Basel II. Befarade kreditförluster bokförs löpande enligt dessa PD-modeller.

Operationella risker och affärsrisker är starkt begränsade då endast ett fåtal varianter av upplägg med kortkrediter förekommer. Banken har egenutvecklade system som är optimerade för denna verksamhet samt finns det sedan länge väl utarbetade rutiner.

Sedan 2009 har alla enheter ett avancerat auktorisationsystem på alla transaktioner. Hantering av internationella kreditkort utförs av den danska leverantören PBS/NETS.

Consumer - blacolån

Affärsområde Consumer består av bankverksamhet där utlåningen är blacolån. Blacolån är lån utan säkerheter till privatpersoner. Försäljning av de olika blacolåneprodukterna sker genom olika typer av media. Uppföljning av de olika försäljningskanalerna sker regelbundet. De flesta produkterna säljs med individuell prissättning där priset är en spegling av den riskklass som kunden tillhör vid ansökningstillfället.

Kreditbedömning och uppföljning av kreditrisk sker på samma sätt för blacolån som för kortkrediter. Dock gäller för större kreditengagemang att en ökad grad av manuell kreditbedömning utförs.

Operationella risker och affärsrisker är starkt begränsade då kunderna hanteras likadant inom varje produkt. Ikano Bank har system som är utvecklade speciellt för denna verksamhet. Rutiner är sedan länge väl utformade för dessa standardiserade produkter.

Tabell 1 Engagemang per produkttyp IKANO Bank SE 2010-12-31¹⁾

| KEUR | Snittbelopp på de 5 största engagemangen | Snittbelopp på de 20 största engagemangen | Snittbelopp på resterande engagemang | Totala engagemang |
|--------------|--|---|--------------------------------------|-------------------|
| Leasing | 4 298 | 2 391 | 40 | 368 350 |
| Kortkrediter | 44 | 38 | 3 | 559 545 |
| Blacolån | 80 | 77 | 10 | 747 245 |

¹⁾ Engagemang per produkttyp baseras på bokförda värden efter kreditreserveringar.

Risktyper

Den huvudsakliga riskexponeringen i Ikano Bank utgörs av kreditrisk, operativ risk och affärsrisk. Banken utsätts också för likviditetsrisk och marknadsrisk som ränterisk och valutarisk.

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att en enskild motpart ej kan fullfölja sitt åtagande. Förutom i ovan beskrivna produktområden för utlåning har Ikano Bank även kreditrisk i likviditetsportföljen som består av posterna Utlåning till kreditinstitut samt Obligationer

och andra räntebärande värdepapper. Placeringar avser overnightplaceringar, huvudsakligen i Handelsbanken samt enkla värdepapper i kreditinstitut och företag med god rating i enlighet med finanspolicyn.

Bankens hantering av kreditrisk syftar till att optimera kreditriskhanteringen utifrån den av styrelsen fastställda kreditpolicyn. Kreditriskhantering av likviditetsportföljen syftar till att alla placeringar håller en hög kreditkvalitet.

För information om definition av osäkra fordringar och metoder för nedskrivning, se Årsredovisningen.

Tabell 2 Branschfördelning Leasing och Factoring¹⁾

| mEUR | 2010 | 2009 |
|---|------------|------------|
| Fastighets- och uthyrningsverksamhet | 28 | 28 |
| Parti- och detaljhandel | 76 | 62 |
| Byggverksamhet | 12 | 32 |
| Jordbruk, jakt och skogsbruk | 2 | 3 |
| Tillverkningsindustri | 45 | 41 |
| Hotell- och restaurangverksamhet | 9 | 11 |
| Transport och kommunikation | 15 | 23 |
| Hälso- och sjukvård, sociala tjänster | 23 | 35 |
| Andra samhällseliga och personliga tjänster | 18 | 37 |
| Utbildning | 17 | 17 |
| Finans och försäkring | 5 | 3 |
| Övriga branscher | 133 | 40 |
| Summa | 383 | 333 |

¹⁾ Branschfördelning leasing och factoring baseras på bokförda värden efter reserveringar, ej utnyttjade krediter inkluderas ej.

Operativ risk

Ikano Bank definierar operativ risk som risken för direkta eller indirekta förluster som orsakats av bristfälliga eller felaktiga interna processer, rutiner och system, handläggningsfel eller yttre händelser och faktorer.

Ikano Bank har som internetbank ett starkt beroende av IT-system och telefoni. Uppföljning av inträffade incidenter och förbättring av tillgänglighet är prioriterade områden. Banken har ett incidentrapporteringsystem. Hot och risker analyseras löpande. Policies, riktlinjer och rutinbeskrivningar finns för att förebygga och skadebegränsa operativa risker.

Den centrala riskorganisationen samordnar arbetet med operativa risker men för den operativa risken i affärsverksamheten ansvarar respektive chef. Årliga riskgenomgångar görs med ledningen för de olika verksamheterna, där de största riskerna värderas och hanteras i en handlingsplan. Nya produkter, partners och

IT-system genomgår en riskvärdering som omfattar operativ risk.

Målet är att säkerställa effektiva processer och minimera de operativa riskerna så att bankens kunder och övriga intressenter upplever att Ikano Bank har en hög säkerhet och tillgänglighet.

Affärsrisk

Affärsrisk definieras som risken att bankens intjänning försämras och inte räcker till för att täcka verksamhetens kostnader. Vid beräkning av affärsrisker omfattas ej kreditförluster och operativa risker. I affärsrisker ingår ryktesrisker som är risk för ekonomiska förluster orsakade av kunders, partners eller långivares negativa omvärdering av bankens varumärke. Ansvarig för affärsriskerna är respektive affärsområdeschef. Affärsrisk är också risken för intäktsbortfall till följd av avslutade samarbeten med samarbetspartners. Detta hanteras genom ett nära samarbete och regelbunden uppföljning av stora partners.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att Ikano Bank inte kan fullgöra sina betalningar vid förfall, utan att kostnaden för betalningsmedel ökar avsevärt.

Likviditetsrisk uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Likviditetsrisken hanteras genom limiter, mätning och god likviditetsplanering som bankens treasuryfunktion samordnar. Banken utför regelbundet stresstester av likviditeten i syfte att öka beredskapen och säkerställa att banken klarar situationer där vanligtvis tillgängliga finansieringskällor slutat att fungera. Beredningsplan för allvarliga likviditetssituationer finns. Likviditetsprognoser, som utgör en väsentlig del av likviditetshanteringen, upprättas löpande i syfte att styra och kontrollera verksamhetens totala likviditet. Daglig uppföljning sker avseende framtida likviditetsbehov. Styrning och uppföljning sker mot bankens likviditetsmätt som anges i Finanspolicyn. Mätt för minsta tillåtna volym likviditet tillgänglig under samma dag samt mätt för minsta tillåtna volym för dagsplaceringar följs dagligen. Dessa mätt för minsta tillåtna volym är definierade till belopp och måste vid varje fall av avvikelser under detta belopp bedömas kunna återgå till minsta tillåtna volym inom tre dagar. Om detta inte bedöms vara möjligt ska placeringar i värdepapper avyttras alternativt andra finansieringskällor utnyttjas för att nå minsta tillåtna volym.

Bankens likviditetsportfölj utgörs av intradagslikviditet och likviditetsreserv. Likviditetsreserven står till treasuryfunktionens förfogande och består av tillgångar som snabbt kan omvandlas till likviditet.

Överskottslikviditet placeras i dagslån och värdepapper som normalt hålls till förfall. Likviditeten är placerad i svenska värdepapper med mycket hög kreditkvalitet.

Bankens upplåning säkerställs genom inlåning från allmänheten, lån från moderbolaget Ikano S.A., inlåning från kreditinstitut samt bankens eget certifikatprogram. Den långsiktiga planeringen syftar till optimal balans mellan ägarfinansiering, inlåning och utlåning där hänsyn tas till finansieringskostnader och riskfördelning.

Marknadsrisk

Marknadsrisk hänförs till risken att det verkliga värdet på ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Ikano Bank exponeras för marknadsrisk i form av ränterisk och valutarisk. Banken handlar varken för egen

räkning eller för kunders räkning med värdepapper och finansiella instrument. Banken har därmed inget kapitalkrav enligt reglerna för marknadsrisk. Värdepapper innehas för att hålla tillräcklig likviditet och hålls med få undantag till förfall. Finansiella instrument innehas för att minimera positioner i affärsbalanser som uppkommer i in- och utlåningsverksamheten till kunder.

Valutarisk

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

Skillnaden mellan monetära tillgångar och skulder i svenska kronor ger upphov till en redovisningsmässig valutarisk till följd av att euro används som redovisningsvaluta. Säkringsredovisning tillämpas för att ge ett rättvisande resultat avseende denna valutaeffekt. Även nettoinvestering i utländska filialer ger upphov till en valutarisk.

Valutarisk uppstår även då upplåning/likviditet i svenska kronor används för att finansiera verksamhet i euro, norska eller danska kronor varvid säkring görs med valutaswappar. Valutarisk finns också på en mindre leasingstock i euro som ej har fullständig matchning av tillgångar och skulder. Valutarisken på leasingstocken i euro har säkrats med ett lån i euro. Övriga valutarisker är så små att säkring inte har bedömts vara meningsfull. I enlighet med bankens finanspolicy minimeras valutarisker genom säkring av utestående positioner.

En känslighetsanalys visar att en ökning av valutakursen med 10% ökar den totala nettoexponeringen med 30 mEUR.

Ränterisk

Ränterisken är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Om löptiden och volymen för tillgångar och skulder inte är matchade kommer banken att ha en ränterisk. Enligt bankens finanspolicy ska ränterisker minimeras så att ränterisken endast i mycket begränsad omfattning kan påverka resultaträkningen.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter mäts bankens ränterisker som den förändring av marknadsvärdet som uppstår om marknadsräntan stiger respektive sjunker med två procentenheter. Den maximala ränterisken för banken får inte överstiga två procent av bankens kapitalbas, enligt bankens finanspolicy. Banken begränsar även ränterisken separat för de placeringar respektive den

upplåningsportfölj som treasuryfunktionen hanterar. Dessa mått innebär en indirekt begränsning av volym och räntebindingstider på bankens räntebärande placeringar samt totala nettoexponering. En känslighetsanalys

visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12-månaders period med 1 528 (1 731) kEUR.

Tabell 3 Räntebindning

| 2010 mEUR | Högst 3 mån | Längre än 3 mån men högst 6 mån | Längre än 6 mån men högst 1 år | Längre än 1 år men högst 5 år | Längre än 5 år | Utan ränta | Totalt | Återstående räntebindingstid i genomsnitt |
|--|--------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------|--------------|---|
| Tillgångar | | | | | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 70 | - | - | - | - | - | 70 | 0,2 år |
| Utlåning till allmänheten | 1 289 | 23 | 14 | - | - | 6 | 1 332 | 0,2 år |
| Leasingfordringar | 320 | 4 | 7 | 35 | 2 | 9 | 377 | 0,4 år |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 150 | - | - | - | - | - | 150 | 0,2 år |
| Övriga tillgångar | 3 | 0 | 0 | 2 | - | 38 | 44 | 0,1 år |
| Summa | 1 832 | 27 | 21 | 37 | 2 | 54 | 1 973 | |
| Skulder | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 193 | - | - | - | - | - | 193 | 0,2 år |
| In- och upplåning från allmänheten | 1 155 | 1 | 8 | 25 | - | 0 | 1 189 | 0,2 år |
| Emitterade värdepapper | 159 | 33 | 11 | - | - | - | 203 | 0,2 år |
| Övriga skulder | 40 | 30 | 1 | 1 | - | 62 | 134 | 0,2 år |
| Efterställda skulder | - | 62 | - | - | - | - | 62 | 0,4 år |
| Eget kapital och obeskattade reserver | - | - | - | - | - | 192 | 192 | 0 år |
| Summa skulder och eget kapital | 1 547 | 126 | 20 | 26 | - | 254 | 1 973 | |
| Differens tillgångar och skulder | 285 | -99 | 1 | 11 | 2 | -200 | 0 | |
| Räntederivat, fast ränta erhålls ¹⁾ | 12 | 2 | 5 | 30 | - | - | 49 | 1,7 år |
| Räntederivat, fast ränta erläggs ¹⁾ | 42 | - | - | 7 | - | - | 49 | 0,5 år |
| Kumulativ exponering | 255 | 158 | 164 | 198 | 200 | 0 | 0 | |

¹⁾ Nominella värden

Kapitalhantering och kapitaltäckning

För fastställande av lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk använder banken schablonmetoden och vid beräkning av kapitalkrav för operativa risker används basmetoden.

Ikano Bank har en kapitaltäckning som är långt över lagstadgade minimikrav. Bankens kapitalbas och lagstadgade kapitalkrav enligt pelare 1 i kapitaltäckningsreglerna presenteras i nedanstående tabell.

Banken har inga exponeringar att redovisa enligt lagen om stora exponeringar.

Tabell 4 Kapitalbas och kapitalkrav

| kEUR | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| Primärt kapital | 168 506 | 138 824 |
| Supplementärt kapital | 61 502 | 38 151 |
| Kapitalbas netto | 230 008 | 176 975 |
| Kapitalkrav kreditrisk enligt schablonmetoden | 109 918 | 85 977 |
| Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden | 19 580 | 23 561 |
| Kapitalkrav för valutakursrisk | 7 035 | 6 107 |
| Summa kapitalkrav | 136 533 | 115 645 |
| Kapitaltäckningskvot | 1,68 | 1,53 |

| kEUR | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| Kapitalbas | | |
| Primärt kapital | | |
| Redovisat eget kapital i balansräkningen | 157 586 | 145 110 |
| Obeskattade reserver (73,7% därav) | 25 224 | - |
| Avgår Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar | -14 285 | -6 282 |
| Avgår Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde | -19 | -4 |
| Summa primärt kapital | 168 506 | 138 824 |
| Supplementärt kapital | | |
| Tidsbundna förlagslån | 61 502 | 38 151 |
| Summa supplementärt kapital | 61 502 | 38 151 |
| Total kapitalbas | 230 008 | 176 975 |
| Kreditrisk enligt schablonmetoden | | |
| Institutexponeringar | 2 598 | 2 104 |
| Företagsexponeringar | 10 391 | 8 815 |
| Hushållsexponeringar | 89 178 | 69 295 |
| Oreglerade poster | 3 744 | 3 482 |
| Övriga poster | 4 007 | 2 281 |
| Summa kapitalkrav för kreditrisker | 109 918 | 85 977 |
| Operativa risker | | |
| Basmetoden | 19 580 | 23 561 |
| Valutarisk | 7 035 | 6 107 |
| Totalt minimikapitalkrav | 136 533 | 115 645 |

Tabell 5 Specifikation av exponeringar för kreditrisker¹⁾

| 2010 mEUR | Total exponering | Kapitalkrav | Genomsnittligt exponerings- belopp |
|--|------------------|-------------|--|
| Stater och centralbanker | 0 | - | 0 |
| Kommuner och därmed jämföriga samfälligheter samt myndigheter | 36 | - | 35 |
| Institut | 162 | 3 | 145 |
| Företag | 653 | 10 | 611 |
| Hushåll | 3 891 | 89 | 3 487 |
| Oreglerade poster | 46 | 4 | 34 |
| Övriga poster | 50 | 4 | 30 |
| Totalt | 4 839 | 110 | 4 343 |

¹⁾ Med exponeringar avses exponeringar i balansräkningen inklusive ej utnyttjade krediter och andra åtaganden efter reserv för kreditförluster.

Tabell 6 Återstående löptid fördelat på exponeringsklass¹⁾

| mEUR | På | | | | | Utan löptid |
|--|-----------|--------------|------------|------------|------------|-------------|
| | anfordran | <3 mån | 3-12 mån | 1-5 år | > 5 år | |
| Stater och centralbanker | - | 0 | - | - | - | - |
| Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter | - | 15 | 7 | 14 | 0 | - |
| Institut | 70 | 92 | - | - | - | - |
| Företag | 0 | 476 | 76 | 115 | 1 | - |
| Hushåll | 4 | 2 607 | 86 | 351 | 435 | 396 |
| Oreglerade poster | - | 46 | - | - | - | - |
| Säkerställda obligationer | - | - | - | - | - | - |
| Övriga poster | 5 | 23 | 0 | 2 | - | 18 |
| Summa kreditrisker | 78 | 3 259 | 169 | 483 | 437 | 416 |

¹⁾ Med exponeringar avses exponeringar i balansräkningen inklusive ej utnyttjade krediter och andra åtaganden efter reserv för kreditförluster.

Tabell 7 Förändring av reserv för osäkra fordringar

| KEUR | Reserveringar för | Reserveringar för | Summa |
|--|---------------------------------------|---|---------------|
| | individuellt värderade lånefordringar | gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar | |
| Ingående balans 1 jan 2010 | 11 117 | 86 598 | 97 715 |
| Förvärvade ackumulerade nedskrivningar | - | 623 | 623 |
| Årets nedskrivning | -2 301 | -32 111 | -34 411 |
| Utgående balans 31 dec 2010 | 8 816 | 55 112 | 63 927 |

Kapitalutvärderingsprocessen

De lagstadgade reglerna om kapitaltäckning och stora exponeringar bidrar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för Ikano Bank omfattar kapitalkraven för kreditrisker, operativa risker och valutarisker.

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har banken en process för Intern kapitalutvärdering (IKU). Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker den är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. I detta ingår att banken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem.

Översynen av bankens kapitalplanering är en integrerad del av arbetet med bankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp löpande under året och en övergripande

riskanalys görs årligen för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Genomförande och resultat av kapitalutvärderingsprocessen rapporteras årligen till Finansinspektionen.

Ikano Bank har som mål att kapitaltäckningskvoten alltid ska ligga över 1,50 det vill säga 50 procentenheter högre än lagstadgat kapitalkrav. Denna buffert utgör en extra marginal anpassad för bankens riskprofil, identifierade risker utifrån sannolikhet och ekonomisk påverkan, stresstester, förväntad utlåningsexpansion, strategisk handlingsfrihet och omvärldsförändringar.

Banken har en kapitalbas om 230 mEUR att jämföra med kapitalkravet om 137 mEUR, vilket innebär en marginal om 68 procentenheter. Banken har således en mycket god kapitaltäckning som uppfyller såväl lagstadgade som internt ställda krav.