

IKANO Bank SE, kapitaltäckning 31 mars 2009

Information om kapitaltäckning för IKANO Bank SE, organisationsnummer 517100-0051, avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5).

Lagstadgade kapitalkrav omfattar för IKANO Bank krav för kreditrisk, valutarisk och operativ risk. Banken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess för att tillförsäkra att bankens kapital täcker även andra risker. Lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I i de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras enligt nedanstående tabell (alla belopp i tusen euro).

Enligt Finansinspektionens föreskrifter om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1) ska operativa risker beräknas utifrån en intäktsindikator som utgör ett genomsnitt av de tre senaste årens rörelseintäkter. Föreskrifterna anger också vilka resultatposter som skall tas med vid beräkningen. Bland posterna finns "Ränte- och leasingintäkter" respektive "Ränte- och leasingkostnader". Vidare anges att intäktsindikatorn skall beräknas före avdrag för avsättningar och rörelsekostnader.

Detta får konsekvensen att vid leasing, som redovisas som operationell, ska betalda leasingavgifter redovisas som en del av rörelseintäkterna medan avskrivningar relaterade till leasingobjekten redovisas som kostnad. Vid leasing som redovisas som finansiell redovisas

enbart en finansiell intäkt som en del av rörelseresultatet medan resterande del av inbetalningar betraktas som återbetalning av fordran. Skillnaden mellan de två redovisningsmetoderna innebär att rörelseintäkterna, och därmed även intäktsindikatorn som anger till vilket värde operativa risker skall fastställas, blir avsevärt högre vid leasing som redovisas som operationell jämfört med finansiell.

Till en följd av sambandet mellan redovisning och beskattning, får finansiella leasingavtal i juridisk person redovisas enligt de regler som gäller för operationella leasingavtal. IKANO Bank har valt att redovisa leasing som operationell och får därmed en väsentligt högre operativ risk trots att valet av redovisningsmetod inte påverkar den faktiska operativa risken.

Kapitaltäckningskvoten, beräknad enligt en strikt tolkning av Finansinspektionens föreskrifter uppgår till 1,45, vilket innebär att IKANO Bank har en kapitalbas som överstiger minimikapitalkravet med 45%. Om Finansinspektionens föreskrift hade behandlat finansiell leasing lika oavsett val av redovisningsmetod så hade kapitaltäckningskvoten istället uppgått till 1,61.

Belopp i tusen EUR	2009-03-31
---------------------------	-------------------

Kapitalbas

Eget kapital, efter avdrag för föreslagen utdelning	133 870
Avgår:	
Immateriella tillgångar	-3 234
Primärt kapital	130 636
Supplementärt kapital	22 364
Kapitalbas, netto	153 000

Kapitalkrav kreditrisk enligt schablonmetoden	77 716
Kapitalkrav för valutarisk enligt schablonmetoden	6 278
Kapitalkrav operativ risk enligt basmetoden	21 270
Totalt kapitalkrav	105 264

Kapitaltäckningskvot **1,45**

Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

Institutexponeringar	1 179
Företagsexponeringar	7 151
Hushållsexponeringar	65 399
Oreglerade poster	2 417
Övriga poster	1 570
Summa kapitalkrav för kreditrisker	77 716

Valutakursrisk

Schablonmetoden	6 278
Summa kapitalkrav för valutarisk	6 278

Operativa risker

Basmetoden	21 270
Summa kapitalkrav för operativa risker	21 270

Totalt minimikapitalkrav **105 264**