

# Kapitaltäckning och Likviditet

# 2011-09

**Ikano Bank SE**  
Org nr 517100-0051

**IKANO**  
**BANK**

# Kapitaltäckning och likviditet, periodisk information per 30 september 2011

Denna information om kapitaltäckning och likviditet 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).

## 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.

Reglerna bidrar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för Ikano Bank omfattar kapitalkraven för kreditrisker, operativa risker och valutarisker. Dessutom omfattar kapitalkravet ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens kapitalutvärdering och de krav som styrelsen ställer på verksamheten.

Vid beräkning av kapitalkrav enligt Finansinspektionens föreskrifter använder banken schablonmetoden för kreditrisk och basmetoden för operativa risker. 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.

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

Banken har en kapitalbas om 229 mEUR att jämföra med kapitalkravet om 144 mEUR, vilket innebär en marginal om 59 procentenheter. Banken har således en mycket god kapitaltäckning som uppfyller såväl lagstadgade som internt ställda krav.

## Sammanställning över kapitalbas och kapitalkrav

kEUR	30 sep 2011
<b>Primärt kapital</b>	
Redovisat eget kapital i balansräkningen	157 451
Obeskattade reserver (73,7% därav)	25 224
Avdragsposter	-14 266
<b>Summa primärt kapital</b>	<b>168 409</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	
Tidsbundna förlagslån	60 838
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>60 838</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>229 247</b>
<b>Kapitalkrav</b>	
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	114 953
Kapitalkrav för operativa risk enligt basmetoden	22 354
Kapitalkrav för valutarisker	6 933
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>144 240</b>
<b>Kapitaltäckningskvot</b>	<b>1,59</b>

## Likviditet

Ikano Bank SE's likviditet hanteras inom ramen för bankens likviditetsportfölj. Likviditetsportföljen består av tillgodohavanden hos banker, kort utlåning till kreditinstitut samt placeringar i likvida räntebärande värdepapper, vilka med kort varsel kan realiseras och omsättas till kontanter. I likviditetsportföljen inberäknas inte outnyttjade kreditfaciliteter. Sammansättning och storlek på bankens likviditetsportfölj regleras i finanspolicyn, vilken är fastställd av bankens styrelse. Likviditetsportföljen ska enligt denna policy alltid uppgå till minst 7,5% av inlåning från allmänheten varav 40% ska hållas som en likviditetsreserv. Likviditetsreserven tillsammans med överskottslikviditeten placeras i räntebärande värdepapper på den svenska marknaden.

Finansinspektionen har i föreskrifter om hantering av likviditetsrisker, FFFS 2010:7, infört en definition av likviditetsreserven, vilken i nedan tabell benämns "Likviditetsreserv (enligt definition i FFFS 2010:7)"

Likviditetsportföljen uppgick till 310,3 mEUR per 30 september 2011. Av denna utgör bankens likviditetsreserv (enligt Ikano Bank's definition) 241,1 mEUR placerat i räntebärande värdepapper. Av dessa placeringar kvalificerar 27,4 mEUR i den likviditetsreserv som definieras i Finansinspektionens föreskrifter. Dessa tillgångar är likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken. Ingen av tillgångarna är ianspråktaga som säkerheter. Värdering har gjorts till marknadsvärde.

Limiter föreligger för respektive emittent i enlighet med styrelsens instruktioner. Placeringarna har bedömts hålla en god kreditkvalitet och inga osäkra fordringar föreligger.

Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 188,5 mEUR.

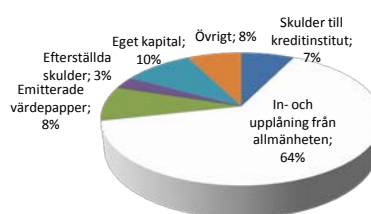
Stresstester utförs regelbundet för att säkerställa att banken har rutiner, processer samt betalningsberedskap under förutsättningar som avviker från normala förhållanden.

### Sammanställning över likviditetsreserv

kEUR	30 sep 2011
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker och andra banker	69 175
Värdepapper emitterade av offentliga enheter	5 433
Andras säkerställda obligationer	5 554
Värdepapper emitterade av finansiella företag	16 427
<b>Likviditetsreserv</b> (enligt definition i FFFS 2010:7)	<b>96 589</b>
Värdepapper (ej inkluderade i reserven ovan)	213 696
<b>Total likviditetsportfölj</b>	<b>310 285</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	
Outnyttjade kreditfaciliteter	188 495

### Sammanställning över finansieringskällor

kEUR	30 sep 2011
Skulder till kreditinstitut	149 319
In- och upplåning från allmänheten	1 305 056
Emitterade värdepapper	172 534
Efterställda skulder	60 838
Eget kapital	193 594
Övrigt	152 855
<b>Summa</b>	<b>2 034 196</b>



## Övrig information

KEUR	30 sep 2011
Balansomslutning	2 034 196
Utlåning till allmänheten	1 279 487
In- och upplåning från allmänheten	1 305 056
Kvot inlåning/totala tillgångar	64%
Kvot likviditetsportfölj/inlåning	24%

Den långsiktiga finansieringsplaneringen syftar till en väl diversifierad finansiering där hänsyn tas till riskfördelning och finansieringskostnader. Banken har som långsiktig målsättning att kvoten inlåning/totala tillgångar ska uppgå till 70%.

Ytterligare information om bankens kapitaltäckning och hantering av likviditetsrisk finns att läsa i Årsredovisningen för 2010 samt i informationen om Risk- och kapitaltäckning för 2010. Dokumenten finns publicerade på bankens hemsida [www.ikanobank.se](http://www.ikanobank.se).