

# Bokslutskommuniké 2019-12

**IKANO**  
**BANK**

# Ikano Bank AB (publ) Bokslutskommuniké 2019

## Resultat för helåret 2019

- Utlåningen, inklusive leasing, ökade till 37 929 mSEK (37 187)
- Inlåning från allmänheten minskade med 1 procent till 25 958 mSEK (26 206)
- Affärsvolymen uppgick till 63 887 mSEK (63 394)
- Resultat före kreditförluster ökade med 7 procent till 891 mSEK (834)
- K/I-talet förbättrades till 69,6 procent (71,1)
- Rörelseresultatet 2019 sjönk till 189 mSEK (359) och påverkades av ökade kreditförluster
- Resultatet för 2019 påverkas positivt av ökat leasingnetto, provisionsnetto och räntenetto
- Räntenettet steg med 0,4 procent till 1 944 mSEK (1 935)
- Årets resultat efter skatt uppgick till 465 mSEK (541) och påverkades av upplösning av obeskattade reserver
- Avkastningen på eget kapital sjönk till 2,5 procent jämfört med 2018 (4,9)
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 15,4 procent (14,9) och den totala kapitalrelationen till 17,7 procent (17,2)
- Likviditetsreserven uppgick till 3 053 mSEK (2 508) och den totala likviditetsportföljen uppgick till 6 038 mSEK (5 640)

## Resultat för andra halvåret 2019

- Rörelseresultatet sjönk med 27 procent till 90 mSEK (123). Jämförelsen påverkas främst av ökade kreditförluster
- Räntenettet ökade med 2 procent till 972 mSEK (957)
- Avkastning på eget kapital för andra halvåret uppgick till 1,2 procent (3,4)

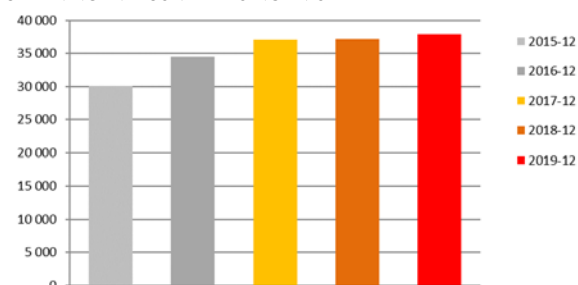
**Utblick för 2020:** Transformationen av banken fortsätter med fullt fokus för att förbättra vår digitala närvaro, sänka våra kostnader samt stärka försäljning, effektivitet och kunderbjudande. Vi ser redan positiva effekter av förbättringsarbetet som förväntas resultera i förbättrade nyckeltal över tid. Banken verkar i en utmanande bransch men står väl rustad finansiellt och har en gynnsam marknadsposition. Ikano Bank förväntar sig bibehållna affärsvolymerna under 2020.

### Nyckeltal

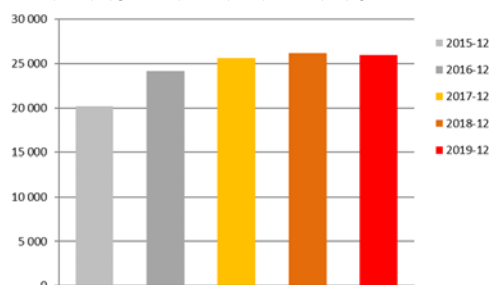
	jul-dec 2019	jul-dec 2018	jan-dec 2019	jan-dec 2018
Total kapitalrelation	17,7%	17,2%	17,7%	17,2%
Kärnprimärkapitalrelation	15,4%	14,9%	15,4%	14,9%
Placeringsmarginal	4,3%	4,3%	4,3%	4,4%
Avkastning på justerat eget kapital	2,4%	3,4%	2,5%	4,9%
Bruttosoliditetsgrad	12,1%	11,8%	12,1%	11,8%
K/I-tal före kreditförluster	68,6%	70,3%	69,6%	71,1%
Kreditförlustnivå	2,0%	1,7%	1,9%	1,3%

För definitioner av alternativa nyckeltal som används för att beskriva bankens verksamhet se bankens årsredovisning för 2018 som finns på bankens hemsida [www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information](http://www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information). Jämförelsetal inom parantes avser motsvarande period föregående år om inget annat anges.

UTLÅNING INKLUSIVE LEASING I MSEK



INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN I MSEK



## VD-kommentar

### Transformationen av banken fortsätter

Under 2019 har vi målmedvetet arbetat vidare med det förbättringsarbete som startades i början av året; ett arbete som genomsyrar hela banken. En mängd åtgärder har vidtagits och jag vill särskilt lyfta fram att vi arbetat fram och lanserat en ny strategi för banken. Målet är att vi genom fokus på och förbättring inom sex viktiga områden de kommande två åren kommer skapa en mer digital och entreprenörsdriven bank. En ny ledningsgrupp har skapats för att driva på detta arbete.

2019 var ett år med underliggande stabil lönsamhet och oförändrad affärsvolym. Vi såg visserligen en god tillväxt på leasingsidan men jag är inte nöjd med det totala resultatet för året. Orsaken är framförallt årets kreditförluster. Kreditriskhantering är ett högprioriterat område och de åtgärder vi genomfört under året för att bland annat stärka de lokala och centrala kreditriskorganisationerna har börjat ge resultat. Transformationen av banken kommer öka vår lönsamhet genom att vi ersätter befintliga och kostsamma system med mer kostnadseffektiva lösningar som samtidigt gör oss mer relevanta på marknaden och därmed ökar vår försäljning.

Vi ser redan resultatet av satsningen på nya digitala lösningar. Under året har vi bland annat lanserat en digital fakturalösning i Sverige, Norge och Finland samt uppgraderat vår betalplattform, Ikano Pay, på den tyska marknaden. En annan viktig satsning som vi gjort under året är på bolånesidan där vi, tillsammans med ett antal andra aktörer, på den svenska marknaden investerat i ett fintech-bolag för att åter kunna erbjuda våra kunder fördelaktiga bolån.

Hållbarhet är ett annat prioriterat område. Det är viktigt för oss som ett ansvarsfullt företag. På kundsidan lanserade vi bland annat Ikano Jordnära i Sverige, ett samarbete med SVEA Solar och IKEA, där vi erbjuder förmånlig finansiering av solpaneler som säljs via ikea.se. Under 2020 kommer vi att sätta ännu mer fokus på detta område för att få en tydligare strategi på plats.

Vi har fortsatt att effektivisera vårt sätt att arbeta. Under 2019 har vi på allvar introducerat automation i banken vilket resulterat i bättre kundupplevelser och sparad arbetstid. Arbetet med att effektivisera och automatisera processer kommer att accelerera under 2020.

Förberedelserna för att hantera Brexit fortsatte under året och vår strategi för den brittiska marknaden ligger fast.

En fortsatt god efterfrågan på vårt MTN-program visar att kapitalmarknadens förtroende för banken är gott. Vi är också mycket stolta över den uppskattning våra kunder visar oss genom utmärkelser som Fairness Award i Tyskland och en topplacering och det högsta resultatet hittills i årets SKI-undersökning i Sverige.

Efter mitt första år som VD kan jag konstatera att Ikano Bank är ett fantastiskt företag. Vi kompromissar aldrig med våra värderingar: sunt förnuft och enkelhet, att arbeta tillsammans och att våga gå vår egen väg. Vi har en unik vision och värdegrund där vi med vårt kundlöfte, på schyssta villkor, sätter kunden i fokus.

Jag ser med tillförsikt fram emot 2020 då transformationen av Ikano Bank fortsätter. Vi har ett aktivt förbättringsarbete igång som präglas av bolagets vision att skapa möjligheter för en bättre vardag för de många människorna, våra värderingar och entreprenörskap där vi tillsammans nu skapar förutsättningarna för att erbjuda morgondagens digitala tjänster.

Henrik Eklund

### Kort om Ikano Bank

Ikano Bank erbjuder enkla och schyssta banktjänster och finansiella lösningar för de många människorna och företag. Erbjudandet till konsumenter inkluderar kreditkort, lån och sparkonton.

Till samarbetspartners inom detaljhandeln, där IKEA är den största partnern, ingår säljfinansiering och lojalitetsprogram och i erbjudandet till företag ingår olika leasing- och factoringlösningar.

Ikano Bank har verksamhet i Sverige, Storbritannien, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Österrike och Polen. Sverige är den största marknaden och har också det bredaste tjänsteutbudet. På övriga geografiska marknader erbjuds ett urval av bankens tjänster. Ikano Bank erbjuder sina tjänster online och har inga fysiska kundkontor.

## Bankens resultat för helåret 2019

### Intäkterna växte snabbare än kostnaderna

Resultatet före kreditförluster ökade med 7 procent till 891 mSEK (834). Resultatet för 2019 påverkades positivt av ökade leasingintäkter och ett ökat provisionsnetto. Resultatet tyngdes dock av ökade kreditförluster och årets rörelseresultat uppgick till 189 mSEK (359).

Under 2019 växte intäkterna snabbare än kostnaderna, 3,6 procent jämfört med 3,1 procent, vilket leder till ett förbättrat K/I-tal på 69,6 (71,1). Jämförelseperioden innehåller engångsintäkter på 57 mSEK avseende det avslutade samarbetet med SBAB samt avseende försäljning av en problemlåneportfölj i Tyskland som gav en nettointäkt på 128 m SEK.

Den underliggande lönsamheten för banken bedöms vara stabil och understöds av en väl-etablerad finansieringsverksamhet.

### Något högre räntenetto

Räntenettet ökade med 0,4 procent och uppgår till 1 944 mSEK (1 935). Ökningen drivs både av ökade utlåningsvolymerna och av förbättrade marginaler där främst Sverige och Storbritannien bidrar positivt till utvecklingen medan Norge och Tyskland minskar räntenettet.

### Högre leasingnetto och högre provisionsnetto

Leasingnettot ökade med 9 procent till 489 mSEK (448). Ökningen av leasingnettot drivs av utvecklingen i Sverige, främst av förbättrade marginaler men även av volymtillväxt.

Provisionsnettot ökade med 1 procent till 357 mSEK (353). Ökningen av provisionsnettot förklaras främst av minskade kostnader för hanteringen av problemkrediter.

### Högre rörelsekostnader från volymtillväxt

Rörelsekostnaderna steg med 3 procent till 5 560 mSEK (5 395). Denna ökning beror främst på ökade avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, vilket följer av volymtillväxten inom affärsområde Företag. Även personalkostnaderna ökar något medan övriga kostnader minskar.

### Högre kreditförluster

Kreditförlusterna mätt som andel av genomsnittlig total utlåning ökade till 1,9 procent (1,3). Kreditförluster netto ökade till 702 mSEK (476). Ökningen förklaras dels av att jämförelseperiodens kreditförluster påverkades positivt av en portföljförsäljning (155 mSEK) och dels av justeringar i reserveringsmodellerna under 2019 som haft en negativ påverkan med 35 mSEK. Banken har också haft större kreditförluster avseende två enskilda företagskunder på sammanlagt 44 mSEK. Kreditförlustnivån rensat för dessa extraordinära händelser är 1,7 procent (1,3).

## Bankens resultat för andra halvåret 2019

### Lägre rörelseresultat för andra halvåret

Rörelseresultatet för andra halvåret minskade med 27 procent jämfört med 2018 till 90 mSEK (123). Det är framför allt ökade kreditförluster som påverkar resultatet negativt. Resultatet före kreditförluster ökar med 5 procent. Intäkterna ökar med 2 procent och kostnaderna ökar med 1 procent. Både räntenettet och leasingnettot ökar medan provisionsnettot minskar.

### Högre räntenetto

Räntenettet steg med 2 procent till 972 mSEK (957). Det högre räntenettet för andra halvåret följer samma utveckling som för helåret.

### Högre leasingnetto och lägre provisionsnetto

Leasingnettot steg med 7 procent till 243 mSEK (227) jämfört med motsvarande period 2018. Leasingnettot ökade framför allt i Sverige till följd av god efterfrågan på finansiering från våra partners inom affärsområde Företag.

Provisionsnettot sjönk med 15 procent till 168 mSEK (198). Detta är ett resultat av minskade intäkter från förmedlade försäkringar och lägre utlåningsprovisioner.

### Högre kostnader, en konsekvens av tillväxt

Rörelsekostnaderna steg med 1 procent till 2,8 mdrSEK (2,8). Ökningen är primärt en följd av ökade avskrivningar på leasingtillgångar, vilket beror på volymtillväxten inom affärsområde Företag.

### Högre kreditförluster

Kreditförlusterna ökade med 18 procent till 370 mSEK (313). Kreditförlusterna, mätt som andel av genomsnittlig total utlåning, är 2,0 procent (1,7) under andra halvåret.

## Bankens ställning per 31 december 2019

### Ökade inlåningsvolym

Bankens inlåning från allmänheten sjönk med 1 procent till 26,0 mdrSEK (26,2). Inlåningen ökade i Storbritannien och Tyskland medan volymerna på de svenska och danska marknaderna sjönk något under året.

Inlåning utgör en viktig del av bankens finansiering och vid årets slut svarade inlåning från allmänheten för 57 procent av bankens totala finansiering.

### Varierande tillväxt i utlåning till allmänheten

Bankens utlåning till allmänheten steg med 1 procent till 27,7 mdrSEK (27,3), efter reserveringar för kreditförluster. Tillväxten varierar mellan bankens marknader där utlåning till allmänheten i Storbritannien och Tyskland ökade under året medan övriga marknader minskade något.

Leasingtillgångar som hålls för kunders räkning ökade totalt med 4 procent till 10,3 mdrSEK (9,9) framförallt drivet av tillväxt på den svenska marknaden men även i Norge och Finland.

### Total affärsvolym ökar

Den totala affärsvolymen ökade med 0,5 mdrSEK, motsvarande 1 procent, till 63,9 mdrSEK (63,4). Utlåningsvolymerna ökar medan inlåningsvolymerna minskar.

### God likviditetsreserv och stark efterfrågan på bankens obligationer

Bankens likviditetsportfölj ökade något under 2019 och uppgick vid årsskiftet till 6,0 mdrSEK (5,6), vilket motsvarar 23 procent av bankens totala inlåning från allmänheten.

Banken finansierar sig löpande på kapitalmarknaden. Bankens volym på emitterade värdepapper ökade under året med 1,5 mdrSEK till 8,6 mdrSEK (7,1). Efterfrågan på bankens korta certifikatprogram såväl som på bankens obligationsprogram (Medium Term Note programme) har varit god. Under 2019 har sju obligationer med löptider mellan 2 och 4 år, med ett sammanlagt nominellt belopp på 3 150 mSEK emitterats med gott resultat.

Vid årsskiftet uppgick bankens likviditetsreserv, enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt, till 276 procent. Måttet visar hur bankens höglikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade marknadsförhållanden. Sedan den 1 januari 2018 är det lagstadgade gränsvärdet fastställt till 100 procent.

Minimikravet för det strukturella likviditetsmålet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), är definierat som relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. EU har utfärdat ett minimikrav på 100 procent som träder i kraft i juni 2021. För Ikano Bank uppgick Net Stable Funding Ratio (NSFR) till 105 procent vid utgången av 2019.

Kapitalbasen uppgick vid årsskiftet till 6,7 mdrSEK, att jämföra med det lagstadgade minimikapitalbaskravet om 3,0 mdrSEK. Den totala kapitalrelationen för banken uppgick vid årsskiftet till 17,7 procent (17,2) och primärkapitalrelationen till 15,4 procent (14,9).

## Övrig information

Ikano Bank AB (publ), organisationsnummer 516406-0922, är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult och huvudkontor i Malmö. Ikano Bank ägs av Ikano S.A. med säte i Luxemburg. Ikano S.A. har sitt ursprung som en del av IKEA men är sedan 1988 en egen företagsgrupp. Utöver finansverksamhet arbetar Ikanokoncernen med försäkringar, tillverkning, fastigheter och detaljhandel. Ikano Bank driver sin verksamhet under banklicens sedan 1995.

## Verksamheten

Ikano Bank bedriver en av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet i Sverige, Storbritannien, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Österrike och Polen. Inom banken finns tre affärsområden: Företag, Säljfinans och Privat. Verksamheterna i Danmark, Norge, Finland, Storbritannien, Tyskland och Polen bedrivs som filialer medan verksamheten i Österrike drivs som en gränsöverskridande verksamhet.

Banken har under året gjort en strategisk investering i ett fintech-bolag tillsammans med ett antal andra aktörer på den svenska marknaden för att åter kunna erbjuda konkurrenskraftiga bolån till kunder i Sverige.

Den 23 januari 2018 avvecklades dotterbolaget Ikano Insight Ltd; bolaget bedrev ingen verksamhet varken under 2018 eller 2017.

## Ledning och styrelse

Den 7 januari 2019 meddelades att Henrik Eklund utsetts till tillförordnad vd för Ikano Bank. Henrik utsågs till vd på permanent basis i juni 2019.

Sedan den 1 september har banken ny CFO, Pontus Sardal, och ny Chief Risk Officer, Petter Brandt.

Under året har Olle Claesson avgått som styrelsemedlem och Viveka Strangert och Lars Ljungälv har utsetts till ledamöter i bankens styrelse.

## Händelser efter balansdagen

Efter årets utgång har inga väsentliga händelser inträffat som påverkat de finansiella rapporterna för 2019.

## Utblick

Transformationen av banken fortsätter med fullt fokus för att förbättra vår digitala närvaro, sänka våra kostnader samt stärka försäljning, effektivitet och kunderbjudande. Vi ser redan positiva effekter av förbättringsarbetet som

förväntas resultera i förbättrade nyckeltal över tid. Banken verkar i en utmanande bransch men står väl rustad finansiellt och har en gynnsam marknadsposition. Ikano Bank förväntar sig bibehållna affärsvolymerna under 2020.

## Årsredovisningen

Ikano Banks årsredovisning kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida under vecka 13.

## Nästa rapporttillfälle

Ikano Bank publicerar sitt resultat halvårsvis. Rapporten för det första halvåret 2020 kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida i slutet av augusti 2020. Ikano Bank publicerar rapporten om Information om kapitaltäckning och likviditet varje kvartal på bankens hemsida.

## Risker och riskhantering

Bankens resultat påverkas av omvärldsförändringar som företaget själv inte råder över. Bland annat påverkas bankens resultatutveckling av makroekonomiska förändringar, såsom arbetslöshet samt förändringar av det allmänna ränteläget liksom valutakurser.

Riskhantering är en väl integrerad del i det dagliga arbetet inom banken. Banken är i sin affärsverksamhet exponerad för flera risker, såsom kreditrisk, operativ risk och affärsrisk men måste även hantera risker som likviditetsrisk, valutarisk och ränterisk. Styrelse och verkställande direktör är ytterst ansvariga för riskhanteringen i Ikano Bank. Riskhanteringen syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger den risktolerans som är fastställd av styrelsen.

Bankens risker kontrolleras centralt men ansvaret för riskhanteringen vilar primärt på de lokala affärsenheterna. Med detta menas att den operativa verksamheten äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen.

Utöver vad som framgår av denna bokslutskommuniké beskrivs riskhanteringen även utförligt i Ikano Banks senaste årsredovisning samt i rapporten Periodisk information om kapitaltäckning och likviditet, som finns på bankens hemsida [www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information](http://www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information).

## Älmhult den 26 februari 2020

Härmed försäkras att bokslutskommunikén är upprättad i överensstämmelse med god redovisningssed och ger en rättvisande bild av bolagets verksamhet, ställning och resultat.

Styrelsen  
Ikano Bank AB (publ)

Denna rapport har varit föremål för revisorns översiktliga granskning enligt ISRE 2410. Granskningsrapporten återfinns på sida 20.

# Resultaträkning

kSEK	Not	jul-dec 2019	jul-dec 2018	jan-dec 2019	jan-dec 2018
Ränteintäkter	3	1 170 350	1 157 536	2 341 779	2 338 126
Räntekostnader	3	-197 942	-200 361	-397 967	-402 997
<b>Räntenetto</b>		<b>972 408</b>	<b>957 175</b>	<b>1 943 812</b>	<b>1 935 129</b>
Leasingintäkter	4	2 029 297	1 950 678	4 011 000	3 790 090
Provisionsintäkter	5	316 565	355 112	659 093	689 518
Provisionskostnader	5	-148 174	-157 524	-301 860	-336 354
<b>Provisionsnetto</b>		<b>168 391</b>	<b>197 588</b>	<b>357 233</b>	<b>353 164</b>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		7 628	-10 895	21 196	-462
Övriga rörelseintäkter	6	71 282	98 034	118 200	151 913
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>3 249 006</b>	<b>3 192 580</b>	<b>6 451 441</b>	<b>6 229 834</b>
Allmänna administrationskostnader		-855 007	-892 712	-1 749 289	-1 749 367
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-1 838 878	-1 772 854	-3 623 661	-3 436 676
Övriga rörelsekostnader		-94 950	-90 542	-187 531	-209 344
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-2 788 835</b>	<b>-2 756 108</b>	<b>-5 560 481</b>	<b>-5 395 387</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>460 171</b>	<b>436 472</b>	<b>890 960</b>	<b>834 447</b>
Kreditförluster, netto	7	-369 889	-313 386	-702 289	-475 937
<b>Rörelseresultat</b>		<b>90 282</b>	<b>123 088</b>	<b>188 671</b>	<b>358 510</b>
Bokslutsdispositioner		281 200	320 000	281 200	320 000
Skatt på periodens resultat		-18 872	-23 856	-4 470	-137 302
<b>Periodens resultat</b>		<b>352 610</b>	<b>419 232</b>	<b>465 401</b>	<b>541 208</b>

# Rapport över totalresultatet

kSEK	jul-dec 2019	jul-dec 2018	jan-dec 2019	jan-dec 2018
<b>Periodens resultat</b>	<b>352 610</b>	<b>419 232</b>	<b>465 401</b>	<b>541 208</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som kan omklassificeras till periodens resultat</b>				
Periodens omräkningsdifferenser i utländska filialer	-6 744	-102 736	99 452	86 933
Periodens förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-15 852	-6 031	-7 861	-6 630
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	943	-	647	-
Periodens förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	12 596	15 059	2 917	5 315
Skatt hänförlig till förändring av periodens omräkningsdifferenser	-38 503	-34 716	-61 229	-34 716
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	3 329	1 593	1 681	1 725
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-2 672	-3 281	-601	-1 137
<b>Övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>-46 904</b>	<b>-130 112</b>	<b>35 006</b>	<b>51 490</b>
<b>Periodens totalresultat efter skatt</b>	<b>305 707</b>	<b>289 120</b>	<b>500 407</b>	<b>592 698</b>

# Balansräkning

kSEK	Not	2019	2018
<b>Tillgångar</b>			
Kassa		33 855	35 735
Belåningsbara statsskuldförbindelser		1 672 613	1 282 293
Utlåning till kreditinstitut		1 909 236	2 150 846
Utlåning till allmänheten	8	27 660 929	27 289 123
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 446 609	2 231 935
Aktier och andelar		43 164	29 299
Aktier och andelar i intresseföretag		12 446	-
Immateriella anläggningstillgångar		352 138	378 747
Materiella tillgångar		10 282 495	9 916 416
- Leasingobjekt		10 268 260	9 898 120
- Inventarier		14 235	18 296
Övriga tillgångar		1 160 042	1 019 595
Uppskjuten skattefordran		102 455	115 452
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		279 668	281 869
<b>Summa tillgångar</b>		<b>45 955 650</b>	<b>44 731 310</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut		2 009 831	2 250 366
Inlåning från allmänheten	9	25 957 779	26 206 463
Emitterade värdepapper	10	8 595 049	7 138 497
Övriga skulder		1 003 407	1 000 226
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 322 560	1 292 919
Avsättningar		160 244	181 123
- Avsättningar för pensioner		35 886	34 663
- Uppskjuten skatteskuld		92 115	91 362
- Övriga avsättningar		32 243	55 098
Efterställda skulder		865 187	839 330
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>39 914 057</b>	<b>38 908 924</b>
<b>Obeskattade reserver</b>		<b>96 957</b>	<b>378 157</b>
<b>Bundet eget kapital</b>		<b>566 574</b>	<b>548 965</b>
Aktiekapital		78 994	78 994
Reservfond		193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		293 925	276 316
<b>Fritt eget kapital</b>		<b>5 378 062</b>	<b>4 895 264</b>
Fond för verkligt värde		239 111	204 105
Balanserad vinst eller förlust		4 673 550	4 149 951
Årets resultat		465 401	541 208
<b>Summa eget kapital</b>		<b>5 944 636</b>	<b>5 444 229</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>45 955 650</b>	<b>44 731 310</b>



# Rapport över förändringar i eget kapital

kSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital					Årets resultat	Totalt eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Fond för verkligt värde			Balanserad vinst eller förlust			
				Verkligt värdereserv	Omräknings-reserv	Säkrings-reserv				
<b>Ingående eget kapital 2018-01-01</b>	<b>78 994</b>	<b>193 655</b>	<b>243 021</b>	<b>26 919</b>	<b>130 774</b>	<b>8 444</b>	<b>4 104 642</b>	<b>283 861</b>	<b>5 070 310</b>	
Justering för ändrad redovisningsprincip	-	-	-	-13 522	-	-	-205 257	-	-218 779	
<b>Justerat eget kapital 2018-01-01</b>	<b>78 994</b>	<b>193 655</b>	<b>243 021</b>	<b>13 397</b>	<b>130 774</b>	<b>8 444</b>	<b>3 899 385</b>	<b>283 861</b>	<b>4 851 531</b>	
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	283 861	-283 861	-	
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	33 295	-	-	-	-33 295	-	-	
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	541 208	541 208	
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-4 905	52 217	4 178	-	-	51 490	
<b>Årets totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4 905</b>	<b>52 217</b>	<b>4 178</b>	<b>-</b>	<b>541 208</b>	<b>592 698</b>	
<b>Utgående eget kapital 2018-12-31</b>	<b>78 994</b>	<b>193 655</b>	<b>276 316</b>	<b>8 492</b>	<b>182 991</b>	<b>12 622</b>	<b>4 149 952</b>	<b>541 208</b>	<b>5 444 229</b>	
<b>Ingående eget kapital 2019-01-01</b>	<b>78 994</b>	<b>193 655</b>	<b>276 316</b>	<b>8 492</b>	<b>182 991</b>	<b>12 622</b>	<b>4 149 952</b>	<b>541 208</b>	<b>5 444 229</b>	
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	541 208	-541 208	-	
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	17 610	-	-	-	-17 610	-	-	
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	465 401	465 401	
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-5 533	38 223	2 316	-	-	35 006	
<b>Årets totalresultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-5 533</b>	<b>38 223</b>	<b>2 316</b>	<b>-</b>	<b>465 401</b>	<b>500 407</b>	
<b>Utgående eget kapital 2019-12-31</b>	<b>78 994</b>	<b>193 655</b>	<b>293 925</b>	<b>2 959</b>	<b>221 214</b>	<b>14 938</b>	<b>4 673 550</b>	<b>465 401</b>	<b>5 944 636</b>	

## Kassaflödesanalys

kSEK	2019	2018
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	188 671	358 510
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	4 555 782	3 404 402
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>4 744 452</b>	<b>3 762 912</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>	<b>-6 151 422</b>	<b>-3 434 521</b>
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-1 406 970</b>	<b>328 391</b>
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-83 226</b>	<b>-58 102</b>
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>1 162 792</b>	<b>76 870</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-327 404</b>	<b>347 159</b>
Likvida medel vid årets början	2 169 818	1 808 435
Valutakursdifferens i likvida medel	78 978	14 225
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>1 921 393</b>	<b>2 169 819</b>

Kassaflödesanalysen upprättas enligt indirekt metod. Det redovisade kassaflödet omfattar endast transaktioner som medför in- eller utbetalningar. Som likvida medel definieras Kassa och tillgodohavande

hos centralbanker samt Utlåning till kreditinstitut, 1 943 mSEK (2 187) med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut 22 mSEK (17).

# Noter

## 1 Redovisningsprinciper

Bokslutskommunikén är upprättad enligt Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom lag-begränsad IFRS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt det är möjligt inom ramen för svenska lagar, RFR 2 och FFFS 2008:25 har tillämpats. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inget annat framgår.

Den 1 januari 2019 trädde IFRS 16 Leasingavtal i kraft och ersatte IAS 17 Leasingavtal. Då Ikano Bank idag utnyttjar undantagsregeln i RFR 2 för juridisk person, har

IFRS 16 inte påverkat Ikano Banks finansiella rapporter i väsentlig utsträckning.

Banken har valt att förtidstillämpa ändringarna i IFRS 9 med anledning av det framtida bytet av referensräntor (interbank offered rates), "Interest Rate Benchmark Reform amendments to IFRS 9, IAS 39, and IFRS 7". Denna ändring medför inte någon effekt på de finansiella rapporterna.

Alternativa nyckeltal används av Ikano Bank AB när det är relevant för att följa upp och beskriva Ikano Bank AB:s finansiella situation och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. För definition av samtliga nyckeltal som används, se Årsredovisningen för 2018.

Bokslutskommunikén presenteras i svenska kronor, avrundat till närmaste tusental (kSEK), om inte annat anges.

## 2 Rörelsesegment

2019 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Gemen- samma funktioner	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteintäkter	788	313	191	28	610	604	71	530	3 135	-793	2 342
Räntekostnader	-260	-72	-91	-12	-189	-77	-15	-475	-1 191	793	-398
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>528</b>	<b>240</b>	<b>100</b>	<b>16</b>	<b>421</b>	<b>527</b>	<b>55</b>	<b>55</b>	<b>1 944</b>	-	<b>1 944</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	11	1	-	1	-	13	-	-	26	-	26
Utlåningsprovisioner	165	38	55	22	65	19	1	-	365	-	365
Ersättning förmedlad försäkring	125	25	36	4	1	47	2	-	240	-	240
Övriga provisioner	8	4	11	0	2	1	1	0	28	-	28
<b>Provisionsintäkter</b>	<b>309</b>	<b>68</b>	<b>102</b>	<b>27</b>	<b>69</b>	<b>80</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>659</b>	-	<b>659</b>
Provisionskostnader	-139	-13	-51	-7	-55	-30	-6	0	-301	-	-301
<b>Provisionsnetto</b>	<b>170</b>	<b>55</b>	<b>51</b>	<b>20</b>	<b>14</b>	<b>50</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>358</b>	-	<b>358</b>
Leasingintäkter	2 027	1 072	633	280	-	-	-	-	4 011	-	4 011
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 792	-944	-539	-248	-	-	-	-	-3 522	-	-3 522
<b>Leasingintäkter, netto</b>	<b>235</b>	<b>128</b>	<b>94</b>	<b>32</b>	-	-	-	-	<b>489</b>	-	<b>489</b>
<b>Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto</b>	<b>934</b>	<b>424</b>	<b>245</b>	<b>68</b>	<b>435</b>	<b>577</b>	<b>53</b>	<b>54</b>	<b>2 791</b>	-	<b>2 791</b>
Övriga intäkter	31	23	16	4	28	10	3	741	856	-717	139
Övriga direkta kostnader	-38	-9	-14	-7	-18	-24	-2	-1	-112	-	-112
<b>Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader</b>	<b>927</b>	<b>438</b>	<b>247</b>	<b>65</b>	<b>446</b>	<b>564</b>	<b>55</b>	<b>795</b>	<b>3 535</b>	<b>-717</b>	<b>2 818</b>
Övriga kostnader	-904	-355	-233	-66	-501	-487	-53	-716	-3 315	718	-2 597
Allokerade overheadkostnader	-9	-3	-3	0	-7	-9	0	0	-31	-1	-32
<b>Operativt resultat</b>	<b>13</b>	<b>79</b>	<b>11</b>	<b>-2</b>	<b>-62</b>	<b>68</b>	<b>2</b>	<b>79</b>	<b>189</b>	-	<b>189</b>
Varav:											
<i>Totala interna intäkter</i>	146	40	-	-	63	30	-	1 232	1 510	-1 510	-
<i>Totala externa intäkter</i>	1 236	492	403	91	645	664	77	-	3 608	-	3 608
<i>Totala interna kostnader</i>	-592	-144	-192	-32	-254	-227	-38	-31	-1 510	1 510	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	281	281	-	281
Skattekostnad	-	-14	-5	-	-4	-27	-1	46	-4	-	-4
<b>Årets resultat</b>	<b>13</b>	<b>65</b>	<b>6</b>	<b>-2</b>	<b>-66</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>406</b>	<b>465</b>	-	<b>465</b>

2018									Gemen-	Totalt före	Elimin-	Totalt
mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-	Tyskland/	Polen	samma	elimine-	eringar	ringar	
Ränteintäkter	749	329	215	29	566	627	67	472	3 055	-717		2 338
Räntekostnader	-229	-83	-82	-12	-178	-81	-16	-441	-1 120	717		-403
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>520</b>	<b>247</b>	<b>133</b>	<b>17</b>	<b>389</b>	<b>546</b>	<b>52</b>	<b>31</b>	<b>1 935</b>			<b>1 935</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	12	2	1	1	-	13	-	-	27	-		27
Utlåningsprovisioner	173	36	62	22	80	20	2	0	394	-		394
Ersättning förmedlad försäkring	117	27	37	4	-1	49	1	-	233	-		233
Övriga provisioner	20	2	13	0	0	1	1	0	35	-		35
<b>Provisionsintäkter</b>	<b>322</b>	<b>66</b>	<b>110</b>	<b>27</b>	<b>79</b>	<b>82</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>690</b>			<b>690</b>
Provisionskostnader	-139	-17	-63	-9	-39	-63	-5	-1	-336	-		-336
<b>Provisionsnetto</b>	<b>183</b>	<b>50</b>	<b>46</b>	<b>18</b>	<b>40</b>	<b>19</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>353</b>			<b>353</b>
Leasingintäkter	1 880	1 043	610	257	-	-	-	-	3 790	-		3 790
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 686	-915	-517	-223	-	-	-	-	-3 342	-		-3 342
<b>Leasingintäkter, netto</b>	<b>193</b>	<b>129</b>	<b>93</b>	<b>33</b>					<b>448</b>			<b>448</b>
<b>Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto</b>	<b>896</b>	<b>425</b>	<b>271</b>	<b>68</b>	<b>429</b>	<b>565</b>	<b>51</b>	<b>30</b>	<b>2 736</b>			<b>2 736</b>
Övriga intäkter	77	22	8	4	22	-4	4	874	1 006	-858		149
Övriga direkta kostnader	-35	-10	-10	-6	-25	-21	-2	-5	-114	-		-114
<b>Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader</b>	<b>938</b>	<b>438</b>	<b>269</b>	<b>66</b>	<b>426</b>	<b>541</b>	<b>54</b>	<b>899</b>	<b>3 629</b>	<b>-858</b>		<b>2 771</b>
Övriga kostnader	-870	-362	-248	-71	-472	-298	-50	-886	-3 256	875		-2 382
Allokerade overheadkostnader	-3	-4	-1	1	-4	-6	1	-1	-16	17		-33
<b>Operativt resultat</b>	<b>65</b>	<b>72</b>	<b>20</b>	<b>-4</b>	<b>-48</b>	<b>237</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>358</b>			<b>359</b>
Varav:												
Totala interna intäkter	119	35	-	-	60	33	-	1 327	1 574	-1 574		-
Totala externa intäkter	1 236	514	424	93	607	677	76	-	3 628	-		3 628
Totala interna kostnader	-602	-142	-168	-29	-245	-215	-28	-145	-1 574	1 574		-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	320	320	-		320
Skattekostnad	-	-11	-7	-	-10	-87	0	-22	-137	-		-137
<b>Årets resultat</b>	<b>65</b>	<b>61</b>	<b>13</b>	<b>-4</b>	<b>-58</b>	<b>151</b>	<b>5</b>	<b>310</b>	<b>541</b>			<b>541</b>

mSEK	2019	2018
Företag	823	761
Säljfinans	1 713	1 773
Privat	1 000	962
Övrigt	74	131
<b>Totala externa intäkter</b>	<b>3 608</b>	<b>3 628</b>

Ikano Bank eller varje affärsområde för sig har inga kunder som svarar för 10 procent eller mer av intäkterna.

2019											
mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-	Tyskland/	Polen	Elimin-	eringar	Totalt	
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	359	2	0	0	0	4	1	-	-	<b>366</b>	
Uppskjutna skattefordringar	78	-	-	-	-	24	-	-	-	<b>102</b>	
Övriga tillgångar	33 931	5 913	3 187	1 132	6 993	8 000	584	-14 252		<b>45 487</b>	
<b>Totala tillgångar</b>	<b>34 367</b>	<b>5 915</b>	<b>3 187</b>	<b>1 132</b>	<b>6 993</b>	<b>8 028</b>	<b>585</b>	<b>-14 252</b>		<b>45 956</b>	
<b>Skulder och avsättningar</b>	<b>31 454</b>	<b>4 539</b>	<b>2 861</b>	<b>1 211</b>	<b>6 965</b>	<b>6 444</b>	<b>692</b>	<b>-14 252</b>		<b>39 914</b>	

2018										
mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-	Tyskland/	Polen	Elimin-	eringar	Totalt
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	385	5	0	0	1	5	1	-	-	<b>397</b>
Uppskjutna skattefordringar	92	-	-	-	0	24	-	-	-	<b>115</b>
Övriga tillgångar	32 957	5 961	3 294	1 127	5 936	7 890	739	-13 685		<b>44 219</b>
<b>Totala tillgångar</b>	<b>33 434</b>	<b>5 967</b>	<b>3 294</b>	<b>1 127</b>	<b>5 937</b>	<b>7 918</b>	<b>740</b>	<b>-13 685</b>		<b>44 731</b>
<b>Skulder och avsättningar</b>	<b>30 594</b>	<b>4 695</b>	<b>2 985</b>	<b>1 202</b>	<b>5 849</b>	<b>6 423</b>	<b>845</b>	<b>-13 685</b>		<b>38 909</b>

### 3 Räntenetto

kSEK	jul-dec 2019	jul-dec 2018	jan-dec 2019	jan-dec 2018
<b>Ränteintäkter</b>				
Utlåning till kreditinstitut	-	-	-	-
Utlåning till allmänheten	1 163 873	1 156 326	2 328 554	2 336 193
Räntebärande värdepapper	6 477	1 210	13 225	1 932
<b>Summa</b>	<b>1 170 350</b>	<b>1 157 536</b>	<b>2 341 779</b>	<b>2 338 126</b>
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	1 163 873	1 156 326	2 328 554	2 336 193
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut	-17 270	-19 881	-34 682	-40 078
Inlåning från allmänheten	-94 766	-99 793	-197 102	-203 773
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	-15 897	-14 769	-34 719	-34 218
Emitterade värdepapper	-26 750	-14 735	-47 821	-27 638
Derivat	-39 585	-43 066	-76 816	-85 693
- Säkringsredovisning	-2 972	-3 317	-5 608	-8 037
- Ej säkringsredovisning	-36 613	-39 749	-71 209	-77 656
Efterställda skulder	-12 194	-11 754	-24 249	-23 303
Övriga räntekostnader	-7 378	-11 132	-17 297	-22 512
<i>Varav: Kostnad för resolutionsavgift</i>	-5 586	-8 234	-14 515	-18 834
<b>Summa</b>	<b>-197 942</b>	<b>-200 361</b>	<b>-397 967</b>	<b>-402 997</b>
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	-158 358	-157 295	-321 151	-317 304
<b>Summa räntenetto</b>	<b>972 408</b>	<b>957 175</b>	<b>1 943 812</b>	<b>1 935 129</b>

### 4 Leasingintäkter

kSEK	jul-dec 2019	jul-dec 2018	jan-dec 2019	jan-dec 2018
Leasingintäkter, brutto	2 029 297	1 950 678	4 011 000	3 790 090
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-1 783 364	-1 723 818	-3 521 925	-3 341 934
<b>Leasingintäkter, netto</b>	<b>245 933</b>	<b>226 860</b>	<b>489 075</b>	<b>448 156</b>
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	2 029 297	1 950 678	4 011 000	3 790 090
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-1 783 364	-1 723 818	-3 521 925	-3 341 934
<b>Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal</b>	<b>245 933</b>	<b>226 860</b>	<b>489 075</b>	<b>448 156</b>
Ränteintäkter	4 634	4 825	10 135	9 531
Räntekostnader	-50 811	-58 571	-127 680	-112 991
<b>Samlat leasingnetto</b>	<b>199 756</b>	<b>173 114</b>	<b>371 530</b>	<b>344 696</b>

### 5 Provisionsnetto

kSEK	jul-dec 2019	jul-dec 2018	jan-dec 2019	jan-dec 2018
<b>Provisionsintäkter</b>				
Betalningsförmedlingsprovisioner	13 934	14 093	26 419	26 922
Utlåningsprovisioner	175 666	199 948	365 293	394 184
Övriga provisioner	126 965	141 071	267 381	268 412
<b>Summa</b>	<b>316 565</b>	<b>355 112</b>	<b>659 093</b>	<b>689 518</b>
<b>Provisionskostnader</b>				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-5 831	-1 801	-9 586	-3 127
Utlåningsprovisioner	-113 632	-130 305	-233 488	-280 605
Övriga provisioner	-28 711	-25 418	-58 786	-52 622
<b>Summa</b>	<b>-148 174</b>	<b>-157 524</b>	<b>-301 860</b>	<b>-336 354</b>
<b>Provisionsnetto</b>	<b>168 391</b>	<b>197 588</b>	<b>357 233</b>	<b>353 164</b>

## 6 Övriga rörelseintäkter

kSEK	jul-dec 2019	jul-dec 2018	jan-dec 2019	jan-dec 2018
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	21 237	17 025	37 544	29 262
Engångsintäkt SBAB	-	57 133	-	57 133
Övriga rörelseintäkter	50 043	23 875	80 656	65 518
<b>Summa</b>	<b>71 282</b>	<b>98 034</b>	<b>118 200</b>	<b>151 913</b>

## 7 Kreditförluster, netto

Tabellen nedan visar kreditförluster netto, inklusive kreditförlustreserveringar för lånelöften och ej utnyttjade krediter.

Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgår till 1,9 mSEK och har redovisats i eget kapital mot posten verkligtvärdereserv. Kreditförlustnivån enligt IFRS 9 uppgick till 1,9 procent för 2019 (1,3).

Under året har modellförändringar i IFRS 9 implementerats och belastat resultatet med 35 mSEK, större delen genom högre avsättningar i Steg 2. Två företagsaffärer har skrivits bort under året och belastat resultatet med 44 mSEK, främst i Steg 3.

kSEK	jul-dec 2019	jul-dec 2018	jan-dec 2019	jan-dec 2018
<b>Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället</b>				
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 1	-5 608	21 592	-19 805	28 020
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 1	-	-	-	-
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 1	-19	-	-19	-
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1</b>	<b>-5 627</b>	<b>21 592</b>	<b>-19 824</b>	<b>28 020</b>
<b>Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats</b>				
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 2	-28 109	14 102	5 848	16 963
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 2	-280 008	-135 009	-571 430	-227 416
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 2	169 896	34 122	348 724	61 502
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2</b>	<b>-138 221</b>	<b>-86 785</b>	<b>-216 858</b>	<b>-148 951</b>
<b>Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar</b>				
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 3	206 504	61 980	180 505	182 830
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 3	-665 470	-514 752	-970 007	-984 609
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 3	232 925	204 581	323 895	446 773
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3</b>	<b>-226 041</b>	<b>-248 191</b>	<b>-465 607</b>	<b>-355 006</b>
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt</b>	<b>-369 889</b>	<b>-313 384</b>	<b>-702 289</b>	<b>-475 937</b>

## Kreditriskexponering brutto och netto, uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar och poster utanför balansräkningen

2019 kSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde</b>				
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
AAA	3 040	-	-	3 040
AA	836 958	-	-	836 958
A	1 019 162	-	-	1 019 162
BBB	50 048	-	-	50 048
NR	27	-	-	27
Förlustreservering	-	-	-	-
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>1 909 236</b>	-	-	<b>1 909 236</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg	20 899 926	466 755	-	21 366 681
Medel	2 880 959	979 467	-	3 860 425
Högre	851 485	1 922 878	407 939	3 182 302
Förlustreservering	-140 044	-319 113	-289 322	-748 479
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>24 492 326</b>	<b>3 049 987</b>	<b>118 617</b>	<b>27 660 929</b>
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>				
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser</b>				
AAA	481 264	-	-	481 264
AA+	565 818	-	-	565 818
AA	489 790	-	-	489 790
AA-	135 741	-	-	135 741
Förlustreservering	-292	-	-	-292
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>1 672 321</b>	-	-	<b>1 672 321</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>				
AAA	1 372 348	-	-	1 372 348
A+	20 086	-	-	20 086
A	49 994	-	-	49 994
A-	819 031	-	-	819 031
BBB+	185 150	-	-	185 150
Förlustreservering	-1 564	-	-	-1 564
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>2 445 045</b>	-	-	<b>2 445 045</b>
<b>Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till</b>	<b>30 660 509</b>	<b>3 369 099</b>	<b>407 939</b>	<b>34 437 548</b>
<b>Totalt förlustreservering</b>	<b>-141 900</b>	<b>-319 113</b>	<b>-289 322</b>	<b>-750 335</b>
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>30 518 609</b>	<b>3 049 987</b>	<b>118 617</b>	<b>33 687 212</b>
<b>Leasingobjekt inklusive kundfordringar leasing</b>				
Låg	6 512 702	974 846	-	7 487 548
Medel	847 525	1 268 854	-	2 116 379
Högre	127 006	863 973	337 207	1 328 186
Förlustreservering	-11 070	-47 251	-148 205	-206 526
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>7 476 163</b>	<b>3 060 422</b>	<b>189 001</b>	<b>10 725 586</b>
<b>Lånelöften och ej utnyttjade krediter</b>				
Låg	30 822 629	260 269	-	31 082 898
Medel	3 720 911	304 472	-	4 025 384
Högre	100 399	355 689	-	456 088
Förlustreservering	-13 017	-12 850	-	-25 867
<b>Totalt lånelöften och ej utnyttjade krediter</b>	<b>34 630 922</b>	<b>907 580</b>	-	<b>35 538 502</b>

## 8 Utlåning till allmänheten

kSEK	2019	2018
<b>Utestående fordringar, brutto</b>		
- svensk valuta	9 147 612	9 567 734
- utländsk valuta	19 261 796	18 581 042
<b>Summa</b>	<b>28 409 408</b>	<b>28 148 775</b>
<i>Varav: Problemlån</i>	407 946	795 351
Specifik reservering för individuellt värderade lån	-748 479	-859 652
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>27 660 929</b>	<b>27 289 123</b>

## 9 Inlåning från allmänheten

kSEK	2019	2018
<b>Allmänheten</b>		
- svensk valuta	12 203 869	12 757 321
- utländsk valuta	13 753 910	13 449 142
<b>Summa</b>	<b>25 957 779</b>	<b>26 206 463</b>
<b>Inlåningen per kategori av kunder</b>		
Företagssektor	1 459 887	1 373 023
Hushållssektor	24 497 892	24 833 440
<b>Summa</b>	<b>25 957 779</b>	<b>26 206 463</b>

## 10 Emitterade värdepapper

kSEK	2019	2018
Bankcertifikat	2 187 705	1 989 784
Obligationer	6 407 344	5 148 713
<b>Summa</b>	<b>8 595 049</b>	<b>7 138 497</b>

## 11 Transaktioner med närstående

Banken har närståenderelationer med bolag inom Ikanokoncernen. Transaktioner med dessa framgår nedan. Koncernredovisning upprättas av Ikano S.A., Luxemburg.

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor. Inga problemlån är hänförliga till de utestående fordringarna till närstående.

kSEK	År	Intäkter	Kostnader	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Ikano S.A.	2019	-	-26 790	-	1 130
Ikano S.A.	2018	-	-29 711	0	2 350
Andra koncernföretag	2019	254	-53 327	3 137	872 469
Andra koncernföretag	2018	268	-50 605	7 240	851 273

## 12 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

kSEK	2019	2018
<b>Ansvarsförbindelser</b>		
PRI	718	693
<b>Summa</b>	<b>718</b>	<b>693</b>
<b>Åtaganden</b>		
Lånelöften, oåterkalleliga	2 671 685	1 802 242
Beviljade ej utnyttjade krediter	32 408 160	37 028 758
<b>Summa</b>	<b>35 079 845</b>	<b>38 831 000</b>

Åtaganden som utgörs av beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt

Konsumentkreditlagen. Banken har inga ställda säkerheter.

## 13 Finansiella tillgångar och skulder

I nedanstående tabell lämnas upplysning om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen (exklusive de poster som ingår i säkringsredovisningen). Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer:

- Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument
- Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1
- Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbar på marknaden

## Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde i balansräkningen

2019 kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Räntederivat	-	6 950	-	6 950
Valutaderivat	-	21 979	-	21 979
Aktier och andelar <sup>1)</sup>	41 629	1 535	-	43 164
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 646 637	799 973	-	2 446 609
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 502 652	169 961	-	1 672 613
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Räntederivat	-	10 974	-	10 974
Valutaderivat	-	45 777	-	45 777

2018 kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Räntederivat	-	-	-	-
Valutaderivat	-	169 161	-	169 161
Aktier och andelar <sup>1)</sup>	27 764	1 535	-	29 299
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 306 864	925 070	-	2 231 935
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 282 293	-	-	1 282 293
<b>Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen</b>				
Räntederivat	-	7 715	-	7 715
Valutaderivat	-	-	-	-

1) Banken äger onoterade aktier, vilka ingår i nivå 2 i värderingskategorin Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Då det föreligger svårigheter att kunna beräkna ett verkligt värde på ett tillförlitligt sätt, redovisas dessa till anskaffningsvärde. Banken har inte för avsikt att avyttra dessa aktier i någon nära framtid.

## Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningensavtal

Ikano Bank ingår derivatavtal under International Swaps and Derivatives Association (ISDA) master avtal, vilket innebär att när en motpart inte kan reglera sina åtaganden så avbryts avtalet och alla utestående mellanhavanden mellan parterna ska regleras med ett netto-

belopp. I balansräkningen har inga belopp kvittats för 2019.

För derivaten erhåller och lämnar Ikano Bank säkerheter i form av banktillgodohavanden i enlighet med standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex.

Belopp som inte kvittas i balansräkningen

2019 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balansräkningen	Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	28 929	-	28 929	-22 865	-28 173	-22 110
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>28 929</b>	<b>-</b>	<b>28 929</b>	<b>-22 865</b>	<b>-28 173</b>	<b>-22 110</b>

Derivat	56 751	-	56 751	-22 865	-8 766	25 120
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>56 751</b>	<b>-</b>	<b>56 751</b>	<b>-22 865</b>	<b>-8 766</b>	<b>25 120</b>

Belopp som inte kvittas i balansräkningen

2018 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balansräkningen	Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	169 161	-	169 161	-7 715	-139 363	22 083
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>169 161</b>	<b>-</b>	<b>169 161</b>	<b>-7 715</b>	<b>-139 363</b>	<b>22 083</b>

Derivat	7 715	-	7 715	-7 715	-	-
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>7 715</b>	<b>-</b>	<b>7 715</b>	<b>-7 715</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## 14 Kapitalhantering och likviditet

Nedan lämnas information om upplysningar om kapitalbas och kapitalbaskrav enligt tillsynsförordningen (EU 575/2013) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Banken tillämpar infasningsreglerna avseende övergångseffekten av IFRS 9 i enlighet med artikel 473a av tillsynsförordningen (EU 575/2013). Effekten av infasningen presenteras i bankens årsredovisning och i rapporten Periodisk information om kapitaltäckning och likviditet, som finns på bankens hemsida [www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information](http://www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information).

Regelverket för kapitaltäckning och likviditet syftar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Bankens kapitalbas måste täcka föreskrivna minimikapitalbaskrav, benämnt Pelare 1 krav, för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA risk), operativ risk och valutarisk. Utöver detta håller banken även kapital för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens kapitalutvärdering och de krav som styrelsen ställer på verksamheten, benämnt Pelare 2 krav, samt lagstadgade buffertkrav.

Ikano Bank har som en del av bankens ramverk för riskaptit kvantifierade risktoleranser för kärnprimärkapital- och den totala kapitalrelationen överstigande det lagstadgade kapitalbaskravet. Marginalerna utgör buffertar anpassade till bankens riskprofil, identifierade risker utifrån sannolikhet och ekonomisk påverkan, för att möta förväntad utlåningsexpansion, hålla strategisk handlingsfrihet samt möta omvärldsförändringar. För att säkerställa att Ikano Banks kapital- och likviditetssituation är tillfredsställande för att täcka de risker som banken är eller kan exponeras för, genomförs en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) minst årligen. IKLU:n är styrelsens verktyg för att bedöma kapitalbehovet i verksamheten. I kapitalutvärderingsprocessen genomförs stresstester och scenarioanalyser för att kunna bedöma

eventuellt ytterligare kapitalbehov; det kan vara strategiska affärsmässiga beslut eller omvärldshändelser som påverkar verksamheten och dess utveckling. Som del i arbetet görs en övergripande riskanalys för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Funktionen för riskkontroll ansvarar för översyn av processen för bankens kapitalutvärdering. Resultatet av kapitalutvärderingsprocessen rapporteras regelbundet till Finansinspektionen.

Bankens kapitalbas per den 31 december 2019 uppgår till 6,7 mdrSEK (6,4) varav 5,8 mdrSEK är kärnprimärkapital. Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 3,0 mdrSEK (3,0). 3,5 mdrSEK i tillgängligt kärnprimärkapital återstår efter täckning av det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-riskerna. Det interna kapitalbehovet (Pelare 2-krav) uppgår till 840 mSEK och täcks av det tillgängliga kapitalet.

Det kombinerade buffertkravet för Ikano Bank utgörs av kapitalkonserveringsbufferten och en kontracyklisk kapitalbuffert. Enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ska kapitalkonserveringsbufferten utgöras av kärnprimärkapital motsvarande 2,5 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp. För banken uppgår kapitalkonserveringsbufferten till 949 mSEK och täcks av det tillgängliga kärnprimärkapitalet. Den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten uppgår till totalt riskvägt exponeringsbelopp multiplicerat med ett viktat genomsnitt av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas för de länder där banken har sina berörda kreditexponeringar. Den institutspecifika kontracykliska bufferten efter viktning av de relevanta geografiska kraven, vilka för banken innebär främst Sverige, Danmark, Norge och Storbritannien, uppgår per 31 december 2019 till 1,52 procent av totala riskvägda exponeringsbelopp eller 578 mSEK. Det totala kombinerade buffertkravet för banken uppgår till 1 527 mSEK.

Ikano banks totala kapitalrelation uppgick till 17,7 procent med en kärnprimärkapitalrelation på 15,4 procent.

## Sammanställning av kapitalbas, riskvägda exponeringar och kapitalbaskrav

kSEK	2019	2018
Primärt kapital	5 838 310	5 555 103
Supplementärt kapital	865 187	839 330
<b>Total kapitalbas</b>	<b>6 703 496</b>	<b>6 394 433</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>37 949 156</b>	<b>37 282 567</b>
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>3 035 932</b>	<b>2 982 605</b>
Total kapitalrelation	17,7%	17,2%
Primärkapitalrelation	15,4%	14,9%
Kärnprimärkapitalrelation	15,4%	14,9%
Tillgängligt kärnprimärkapital	3 561 360	3 318 149
Tillgängligt kärnprimärkapital i relation av riskvägt exponeringsbelopp	9,4%	8,9%
Kapitalkonserveringsbuffert	948 729	932 064
Kontracyklisk kapitalbuffert	578 488	427 328
<b>Kombinerat buffertkrav</b>	<b>1 527 217</b>	<b>1 359 393</b>

## Specifikation av kapitalbas

mSEK	31 dec 2019	31 dec 2018
<b>Redovisat eget kapital i balansräkningen</b>	5 944 636	5 444 229
Aktiekapital	78 994	78 994
Reservfond	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	293 925	276 316
Fond för verkligt värde	239 111	204 105
Balanserad vinst eller förlust	4 673 550	4 149 951
Periodens resultat	465 401	541 208
Obeskattade reserver (78,6 % därav)	76 208	294 962
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>6 020 844</b>	<b>5 739 191</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
Immateriella tillgångar	-352 138	-378 747
Kassaflödessäkringar	-14 938	-12 622
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-4 250	-3 720
Justeringspost för IFRS 9 engångseffekt enligt övergångsreglerna	188 790	211 001
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>5 838 310</b>	<b>5 555 103</b>
<b>Summa primärt kapital</b>	<b>5 838 310</b>	<b>5 555 103</b>
<b>Supplementärt kapital</b>		
Tidsbundna förlagslån	865 187	839 330
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>865 187</b>	<b>839 330</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>6 703 496</b>	<b>6 394 433</b>

## Specifikation av riskvägda exponeringar och kapitalbaskrav

kSEK	2019		2018	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	11 755	940	11 304	904
Institutsexponeringar	506 566	40 525	513 564	41 085
Företagsexponeringar	4 220 076	337 606	3 872 700	309 816
Hushållsexponeringar	23 453 213	1 876 257	22 712 835	1 817 027
Exponering mot aktieinstrument	55 610	4 449	29 299	2 344
Oreglerade poster	856 320	68 506	1 181 492	94 519
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	121 310	9 705	107 746	8 620
Övriga poster	390 486	31 239	428 674	34 294
<b>Summa kreditrisk</b>	<b>29 615 335</b>	<b>2 369 227</b>	<b>28 857 614</b>	<b>2 308 609</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>5 071 525</b>	<b>405 722</b>	<b>5 056 084</b>	<b>404 487</b>
<b>Valutarisk enligt schablonmetoden</b>	<b>3 248 969</b>	<b>259 917</b>	<b>3 328 850</b>	<b>266 308</b>
<b>CVA-risk enligt standardmetoden</b>	<b>13 328</b>	<b>1 066</b>	<b>40 019</b>	<b>3 202</b>
<b>Totalt</b>	<b>37 949 156</b>	<b>3 035 932</b>	<b>37 282 567</b>	<b>2 982 605</b>

### Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden är ett mått som utgör ett alternativ till det riskbaserade kapitalbaskravet. Syftet är att det ska vara ett enkelt och tydligt mått på kapitalstyrka. Måttet ska visa kapitalet som en andel av tillgångarnas storlek, utan att risknivån i tillgångarna beaktas. Ett legalt minimikrav på 3 procent införs när uppdateringen av tillsynsförordningen träder i kraft 2021.

Bruttosoliditetsgraden beräknas genom primärkapitalet som en andel av totala tillgångar. För banken uppgår bruttosoliditetsgraden till 12,1 procent per den 31 december 2019 (11,8) vilket är över det kommande minimikravet om 3 procent.

### Likviditet

Ikano Banks 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. Banken har även andra likviditetsskapande åtgärder som består av omedelbart tillgängliga bekräftade checkkrediter. Utöver det har banken även skriftligt beviljade kreditfaciliteter. Sammansättning och storlek på bankens likviditetsportfölj och likviditetsreserv regleras i bankens styrdokument som är fastställda av bankens styrelse. För att säkerställa att Ikano Banks likviditetssituation är tillfredsställande för att täcka de risker som banken är eller kan komma att bli exponerade för, genomförs en

intern likviditetsutvärdering (ILU) minst årligen. Processen är styrelsens verktyg för att kunna bedöma likviditetsbehovet i verksamheten.

Likviditetsportföljen är uppdelad i tre kategorier: intradagslikviditet, likviditetsreserv samt en förvaltningsportfölj.

Bankens likviditetsreserv samt förvaltningsportfölj ska alltid uppgå till minst 10 procent av inlåning från allmänheten. Utöver likviditetsreserven ska banken hålla en intradagslikviditet på minst 4 procent av inlåningen från allmänheten. Likviditetsportföljen ska således alltid minst uppgå till 14 procent av inlåning från allmänheten.

Likviditetsreserven tillsammans med övrig rörelselikviditet placeras i räntebärande värdepapper på de marknader där banken har verksamhet. Styrdokumenten kräver att kvalitetsnivån på de värdepapper som ingår i bankens likviditetsreserv är i enlighet med EU-kommissionens delegerade LCR-akt. Intradagslikviditeten hanterar bankens dagliga betalningsåtaganden. Likviditeten i denna portfölj ska vara tillgänglig inom en dag och bestå av medel på bankkonto, placeringar som är tillgängliga påföljande bankdag (overnight) samt bekräftade checkkrediter.

Likviditetsreserven ska utgöra en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som ska kunna omsättas snabbt i händelse av stressituationer i marknaden som påverkar bankens finansieringsmöjligheter. Likviditetsreserven placeras i räntebärande värdepapper med hög kreditrating. Placeringar i denna portfölj ska ha en minimirating uppgående till AA- enligt

Standard and Poor's (eller motsvarande enligt Moody's). Tillgångarna ska med kort varsel kunna realiseras och omsättas till kontanter. I likviditetsportföljen inberäknas inte outnyttjade kreditfaciliteter.

I förvaltningsportföljen hanteras bankens rörelselikviditet. Tillgångarna i portföljen utgörs av räntebärande värdepapper. Placeringar i denna portfölj ska ha en minimirating uppgående till BBB+ enligt Standard and Poor's (eller motsvarande enligt Moody's).

Bankens likviditetsreserv uppgår till 3,1 mdrSEK och består av likvida tillgångar av hög kvalitet som är belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen per den 31 december 2019 uppgick till 6,0 mdrSEK exklusive beviljade checkkrediter vilket utgör 23 procent av inlåning från allmänheten. I den ingår Kassa och tillgodohavande hos banker (1,9 mdrSEK), likviditetsreserven (3,1 mdrSEK) samt övriga räntebärande värdepapper (1,1 mdrSEK). Ingen av tillgångarna är ianspråkta som säkerheter och inga problemlån föreligger. Tillgångarna värderas till marknadsvärde.

Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 2,9 mdrSEK.

Per den 31 december 2019 uppgick bankens LCR till 276 procent. Måttet visar hur bankens högljikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade förhållanden. Sedan den 1 januari 2018 är minimikravet enligt regelverket 100 procent.

Minimikravet för det strukturella likviditetsmålet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), är definierat som relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. EU har utfärdat ett minimikrav på 100 procent som träder i kraft i juni 2021. För Icano Bank uppgick Net Stable Funding Ratio (NSFR) till 105 procent vid utgången av 2019.

Ytterligare information om bankens kapitaltäckning och hantering av likviditetsrisk finns att läsa i den senaste Årsredovisningen samt i rapporten Periodisk information om kapitaltäckning och likviditet, som finns på bankens hemsida [www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information](http://www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information).

## Sammanställning över likviditetsreserv

### 31 dec 2019

mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Övriga
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	1 676	1 246	-	38	392	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	164	5	159	-	-	-
Säkerställda obligationer	1 213	843	302	68	-	-
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>3 053</b>	<b>2 095</b>	<b>461</b>	<b>106</b>	<b>392</b>	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	1 075	1 075	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	1 909	455	163	895	131	265
<b>Total likviditetsportfölj</b>	<b>6 038</b>	<b>3 625</b>	<b>624</b>	<b>1 001</b>	<b>523</b>	<b>265</b>
Fördelning per valuta (%)	100%	60%	10%	17%	9%	4%
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>						
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	2 872	508	1 326	790	248	-

### 31 dec 2018

mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Övriga
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	1 282	968	-	38	277	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	154	-	154	-	-	-
Säkerställda obligationer	1 072	644	190	68	170	-
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>2 508</b>	<b>1 612</b>	<b>344</b>	<b>105</b>	<b>447</b>	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	1 006	1 006	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	2 126	593	245	788	140	359
<b>Total likviditetsportfölj</b>	<b>5 640</b>	<b>3 211</b>	<b>589</b>	<b>893</b>	<b>587</b>	<b>359</b>
Fördelning per valuta (%)	100%	57%	10%	16%	10%	6%
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>						
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	2 822	822	1 168	605	226	-

# Revisorns granskningsrapport

## Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av delårsrapporten för Ikano Bank AB (publ) för perioden 1 januari 2019 till 31 december 2019. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

## Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionsredovisning i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

## Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 och lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 26 februari 2020

Deloitte AB  
Malin Lüning

Auktoriserad revisor