

Årsredovisning
2013

På schyssta
villkor

IKANO
BANK

.....
INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Året i korthet	2
Det här är Ikano Bank	3
Vd-ord	4
Erbjudanden	6
Marknader	10
Medarbetare	12
Förvaltningsberättelse	14
Resultaträkning	19
Rapport över totalresultat	19
Balansräkning	20
Rapport över förändringar i eget kapital	21
Kassaflödesanalys	22
Noter	23
Revisionsberättelse	67
Bolagsstyrningsrapport	68
– Styrelse och vd	
– Ledningsgrupp	

Året i korthet

VIKTIGA HÄNDELSER

- Den 1 maj förvärvade banken kreditverksamheten från systerbolaget i Storbritannien.
- Ikano Bank AB introducerades på den svenska obligationsmarknaden.
- Den 1 januari ändrades redovisnings- och rapporteringsvaluta från EUR till SEK.
- Ett utvecklingsprogram lanserades under våren för att förenkla och effektivisera hur vi arbetar inom banken.
- Rörelseresultatet uppgick till 433 (520) mSEK. Det lägre resultatet förklaras framförallt av ändrad redovisningsvaluta, lägre avkastning på likviditetsportföljen samt investeringar i en mer effektiv struktur.
- Affärsvolymen ökade med 11 procent till 38,9 (35,1) mdr SEK baserat på god tillväxt inom Företag samt förvärvet av verksamheten i Storbritannien.
- Utlåningen, inklusive leasing, ökade med 25 procent till 19 830 mSEK (15 839). Rensat för förvärvet samt justerat för struktur- och redovisningseffekter ökade vår utlåning med drygt tre procent.
- Inlåningen ökade till 14,1 (13,8) mdr SEK vilket följde vårt finansieringsbehov.
- Avkastning på eget kapital sjönk till 12,8 procent (17,8) till följd av det lägre rörelseresultatet och ett högre eget kapital.
- Tjänster lanserades tillsammans med nya detaljhandelspartners, bland annat Magasin du Nord i Danmark, BHS och Next i Storbritannien, och avtal tecknades med nya partners på företagssidan. Bland dessa finns Atlas Copco, Candyking och Kemetyl i Sverige och Atea, som vi tecknade ett nordiskt samarbetsavtal med.
- Ikano Bank placerades på en delad förstaplats i Svenskt Kvalitetsindex 2013 i kategorin privatlån, vilket visar att våra kunder uppskattar vårt erbjudande.

ANTAL MEDARBETARE

719

RÖRELSERESULTAT MSEK

433

MILJONER AKTIVA KUNDER I 6 LÄNDER

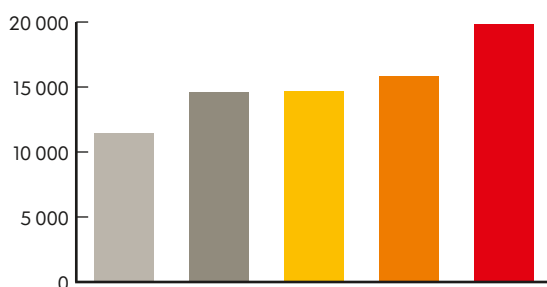
2,0

NYCKELTAL

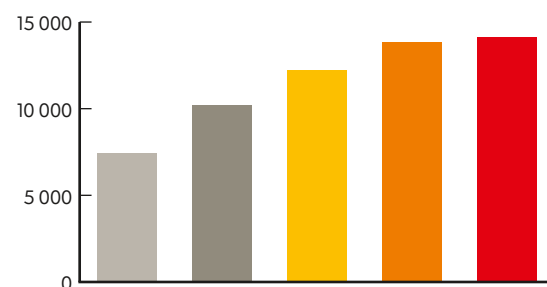
	2013	2012
Kapitaltäckningsgrad	16,7%	16,5%
Primärkapitalrelation	14,0%	13,5%
Placeringsmarginal	4,9%	4,7%
Räntabilitet på justerat eget kapital	12,8%	17,8%
K/I-tal före kreditförluster	61,9%	58,6%
Kreditförlustnivå	1,7%	1,6%

UTLÅNING INKLUSIVE LEASING I mSEK

- 2009
- 2010
- 2011
- 2012
- 2013



INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN I mSEK



Det här är Ikano Bank

Enkla och smarta finansiella tjänster till schyssta villkor. Det är vad våra kunder kan förvänta sig av Ikano Bank. Vi finns på sex marknader i norra Europa och vår affärsidé är att erbjuda sparande och finansieringslösningar till privatpersoner och företag, via partners eller direkt. Ikano Bank har inga fysiska bankkontor utan distribuerar sina tjänster online.

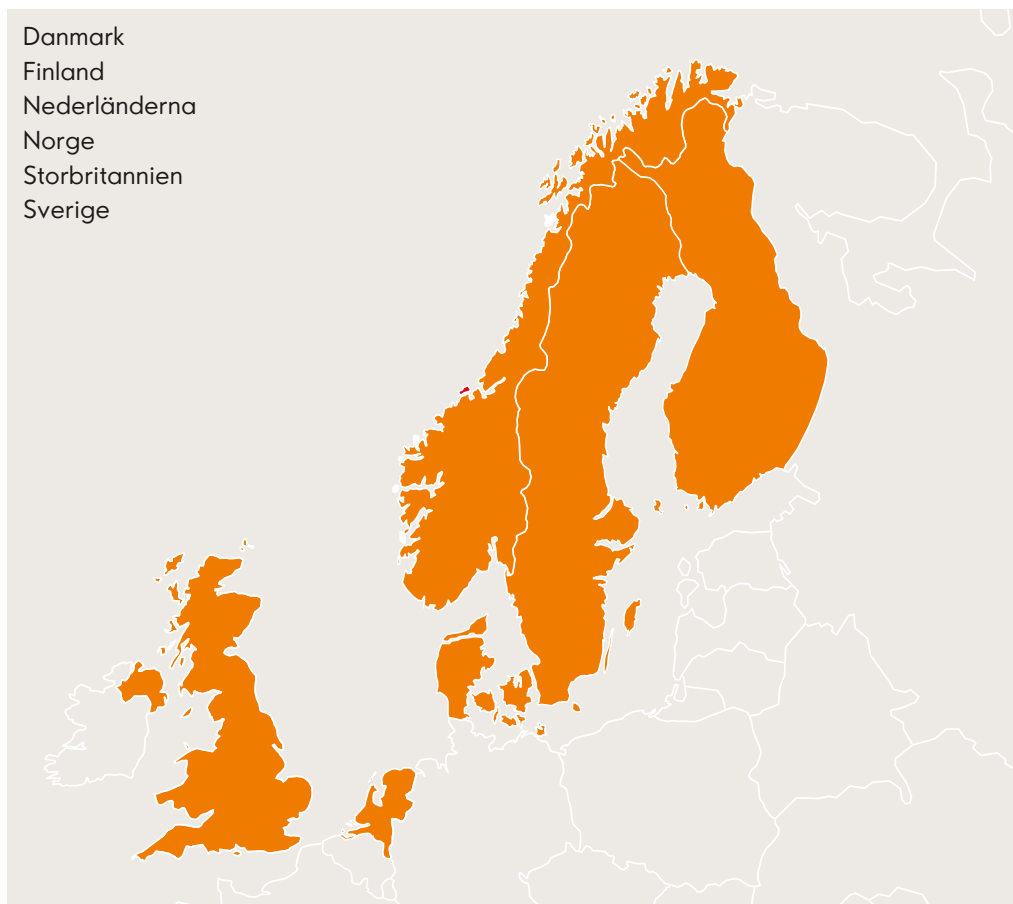
Ikano Bank tillhör Ikanogruppen, som från början var en del av IKEA med rötter i småländska Älmhult. Sedan 1988 är Ikano en egen företagsgrupp där Ikano Bank ingår i Ikanos affärsområde finans. Utöver de länder där Ikano Bank är verksamt har Ikanogruppen bank- och finansverksamhet i Tyskland, Polen, Österrike och Ryssland. Ikanogruppen har utöver finans även verksamhet inom fastighet, försäkring och detaljhandel.

Sedan starten har Ikano format en egen identitet som bygger på ständig förnyelse, en vilja att hitta nya och okonventionella lösningar samt en stark kostnadsmedvetenhet.

Vi drivs av en gemensam vision och gemensamma värderingar. Tillsammans arbetar vi för att uppfylla vårt löfte till våra kunder, partners och varandra: att allt vi gör sker på schyssta villkor.

Vår vision: att skapa möjligheter för en bättre vardag.

GEOGRAFISK NÄRVARO



AFFÄRSOMRÅDE

Privat

Vi erbjuder privatpersoner enkla och förmånliga banktjänster för sparande och lån, som till exempel privatlån, billån, bolån, kreditkort och sparkonton.

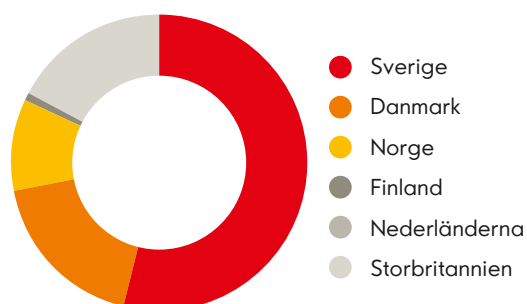
Säljfinans

Vi erbjuder säljstödande finansieringslösningar som till exempel lojalitetsprogram, kundkort och delbetalningslösningar till samarbetspartners inom detaljhandeln. Med våra tjänster kan våra partners erbjuda sina slutkunder en ökad finansiell flexibilitet samt öka lojaliteten och skapa merförsäljning. Genom vår geografiska närvaro kan vi erbjuda internationella detaljhandelskedjor våra tjänster i flera länder i Europa.

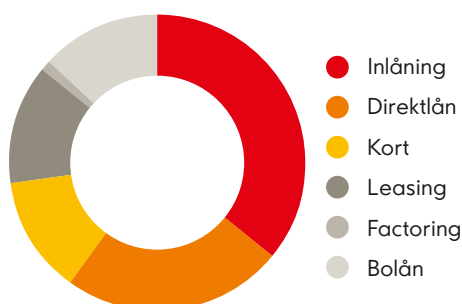
Företag

Vi erbjuder leasing- och factoringtjänster till företag dels genom direktförsäljning och via partners. Våra företagstjänster ger kunder en ökad finansiell flexibilitet och för partners en möjlighet till ökad försäljning.

UTLÅNING FÖRDELAT PER LAND



AFFÄRSVOLYM PER PRODUKTOMRÅDE



Investeringar för nöjda kunder och fortsatt tillväxt

Ikano Bank utvecklades väl under året som gick, trots en något utmanande marknadssituation på privat- sidan. Vår företagsverksamhet fortsatte sin starka tillväxt och tillsammans med vårt brittiska förvärv – som visade god organisk tillväxt – ökade bankens totala affärsvolym med 11 procent till cirka 39 miljarder kronor. När det gäller rörelseresultatet för 2013 så beror minskningen framförallt på vårt byte av redovisnings- valuta, lägre avkastning på likviditetsportföljen samt de investeringar vi gör för ökad effektivitet och kund- nytta. Investeringarna, som fortsätter 2014, är en del av ett utvecklingsprogram för att förbättra bankens tillväxtmöjligheter och framtida lönsamhet. Justerar vi för strukturkostnader är vår intjänning fortsatt stabil. Det visar att tjänster som är enkla att förstå och som erbjuds till schyssta villkor uppskattas. Sammantaget har Ikano Bank en stabil grund att växa från och jag ser fram emot att utveckla vårt erbjudande ytterligare det kommande året.

Bättre utblick för detaljhandeln

Efter flera tuffa år med låg eller negativ tillväxt ser detaljhandeln nu ut att återhämta sig på flera av våra marknader. Konsumentförtroendet är en viktig ledande indikator som visar tecken på förbättring om än från låga nivåer. En välmående detaljhandel ger efterfrågan på betal- och finansieringslösningar vilket gynnar Ikano Bank.

En internationell strategi

Ikano Bank fortsätter att expandera internationellt. Den 1 maj förvärvade banken kreditverksamheten från systerbolaget i Storbritannien. Banken finns nu representerad i sex länder i norra Europa. Vi fick därmed tillgång till en betydande marknad med stor potential för tillväxt när det gäller låne- och sparprodukter. Så här långt är våra erfarenheter från förvärvet mycket positiva och den engelska verksamheten har vuxit med 31 procent.



”Vi är en stabil och lönsam bank med nöjda kunder och det ger oss fina möjligheter att växa.”

God utveckling under året

Jag kan konstatera att Ikano Bank har haft en god utveckling under året. Konsumenternas vilja att spara är generellt fortsatt hög vilket har gynnat vårt sparerbjudande. Inlåningen har vuxit och den stod vid årets slut för cirka 60 procent av vår totala finansiering.

Vår utlåning till privatkunder har varit stabil med viss organisk tillväxt men det största bidraget kom framförallt från vårt förvärv i Storbritannien.

När det gäller företagsverksamheten så har den vuxit kraftigt under året och vi såg en tillströmning av ett stort antal nya partners och kunder. Vid årsskiftet svarade företagsverksamheten för 25 procent av vår samlade affärsvolym.

I början av 2013 lanserade vi ett obligationsprogram och vi har under året emitterat fyra obligationer med löptider på tre till fyra år. Investerarintresset har varit stort och vi har därmed fått en större spridning och längre löptid på vår finansiering.

Medarbetarna och företagskulturen är avgörande för vår utveckling. Därför är det extra roligt att vi i både England och Sverige har vunnit ett par utmärkelser. I Sverige blev vi, för andra året i rad, utsedda till en av landets mest spännande arbetsgivare och i England kom vi på listan "Times Best Companies to Work for".

Investeringar för framtiden

Jag ser ljust på framtiden för Ikano Bank. Vi är en stabil och lönsam bank med nöjda kunder och det ger oss fina möjligheter att växa. Vårt pågående förbättringsarbete och redan planerade produktlanseringar förstärker min tro på en fortsatt positiv utveckling. Under 2014 kommer vi till exempel att erbjuda leasing för företagare i Finland, sparkonton för privatkunder i Danmark samt lån och sparkonton för privatkunder i Storbritannien.

Arbetet med det utvecklingsprogram vi sjösatte under våren 2013 fortsätter, vilket medför högre kostnader även 2014. Programmet omfattar bland annat investeringar i IT och syftar till att förenkla och effektivisera vårt arbete och därmed förbättra erbjudandet till våra kunder och partners. Som en del av

förbättringsarbetet införde vi en ny ledningsorganisation och ledningsgrupp.

Vi har ett starkt varumärke och en stabil position i Sverige. Vårt arv, vår kultur och vårt kundlöfte upplevs som en trygghet, vilket vi nu vill dra nytta av på fler marknader. Därför ökar vi takten i vårt varumärkesarbete på samtliga våra marknader. Det är ett långsiktigt arbete med målet att öka marknadens kännedom om Ikano Bank. Vi ska fortsätta att ta marknadsandelar genom att erbjuda finansiella produkter som är enkla att förstå, utan dolda avgifter och till schyssta villkor.

Slutligen gör vi i samarbete med det nyetablerade systerbolaget Ikano Insight en satsning på utveckling av erbjudanden inom kundinsikt, kundlojalitet och CRM. Satsningen stärker Ikano Bank och ökar framförallt konkurrenskraften hos våra samarbetspartners som får tillgång till ännu smartare tjänster för att öka sin försäljning, samtidigt som slutkunderna får bättre anpassade och relevanta erbjudanden.

Sammantaget har 2013 varit ett viktigt år i vår utveckling. Ikano Bank är finansiellt starkt och vi går in i 2014 med en stabil grund och med en strategisk riktning som jag känner stor tillförsikt och optimism inför.

Jag vill tacka alla kunder, medarbetare och partners för ert engagemang och goda samarbete under året!



Stefan Nyrinder
Vd, Ikano Bank AB (publ)



Vår inlåning har vuxit till 60 procent av vår totala finansiering



Vi arbetar långsiktigt för ökad marknadskännedom om Ikano Bank

Erbjudanden till kunder och partners

Ikano Bank erbjuder sparande och finansieringstjänster till företag och privatpersoner, via partners eller direkt. Våra tjänster ska vara enkla, smarta och till schyssta villkor. Vi har inga bankkontor utan distribuerar våra tjänster online.



Läs mer om vårt erbjudande i Sverige på ikanobank.se

Säljfinansiering för samarbetspartners inom detaljhandel

Ikano Bank levererar säljstödande finansieringslösningar till flera ledande varumärken, detaljhandelskedjor och andra partners. Inom säljfinansiering erbjuder vi kundkort och delbetalningslösningar men också lösningar för analys och profilerad kundservice, med syfte att stärka lojalitet och öka försäljningen.

Med vår erfarenhet av detaljhandel har vi som bank lättare att förstå våra partners verksamheter och förutsättningar. Det hjälper oss att utveckla erbjudanden som är anpassade till just deras kunder och affärsvillkor.

Under 2013 lanserade vi samarbeten och nya tjänster tillsammans med Magasin du Nord i Danmark, Lindex i Norge och Finland, Bolist i Sverige, samt BHS och Next i Storbritannien.

Sparande och lån direkt till privatpersoner

Vi vill göra det enkelt och tryggt för våra kunder att spara och låna. Privatpersoner kan välja mellan tre sparkonton med olika grad av flexibilitet och avkastning. Våra sparkonton ger ränta från första kronan och omfattas av statlig insättningsgaranti.

Vi erbjuder privatlån, billån och bostadslån. Bostadslånen erbjuds i samarbete med SBAB. Lånen ska vara enkla. Därför strävar vi efter effektiva ansökningsrutiner och enkla avtal utan dolda avgifter. Samtidigt som det ska vara enkelt att ta ett lån hos oss är vi måna om att vår kreditgivning är ansvarsfull och trygg för kunden.

Under 2013 fortsatte vår inlåning att växa och svarade vid årets slut för cirka 60 procent av Ikano Banks finansiering.

Leasing för företag

Vi erbjuder leasing för företag. Leasing är en attraktiv finansieringsform som tillsammans med vår försäkringslösning skapar både trygghet och flexibilitet för kunden.

Våra beslutsvägar är korta och vi strävar alltid efter snabba besked. Vi erbjuder personlig rådgivning och anpassade betalningsplaner.

Vår totala leasingstock uppgick vid årsskiftet till cirka 4,9 mdr SEK vilket är en ökning med drygt 16 procent. Snittavtalets värde var cirka 93 100 kronor.

Under 2013 ingick vi samarbeten med bland annat Atlas Copco i Sverige och vi tecknade ett nordiskt samarbetsavtal med Atea.

Factoring och fakturaköp

Våra tjänster Fakturaköp och Fakturabelåning (factoring) är en enkel finansieringsform som hjälper företag att snabbt omsätta kundfordringar till likvida medel.

Fakturabelåning innebär att kunden belånar sina fakturor med upp till 90 procent av fakturavärdet. Fakturaköp innebär att Ikano Bank köper kundens fakturor. Vid fakturabelåning bär kunden kreditrisken. Vid fakturaköp övertar Ikano Bank kreditrisken. Processen är snabb och ett ärende hanteras normalt under en och samma dag.

Under 2013 ökade omsättningen inom factoring till cirka 509 mSEK och vi ingick samarbeten med bland annat Candyking och Kemetyl i Sverige.

”Ikano Bank värnar om de många människorna, precis som vi. De är lyhörda för våra och våra kunders behov, och genom vårt samarbete kan vi erbjuda bästa möjliga finansiering till våra kunder.”

Hans Gårlin, Kundrelationschef, IKEA

IKEA är en av våra viktigaste partners. Via vårt samarbete erbjuder de heltäckande finansieringslösningar till både privatkunder och företagskunder.

”Vi har jobbat med Ikano Bank i över 20 år. Vi värdesätter deras positiva och lösningorienterade attityd, samt att de finns representerade på alla de nordiska marknaderna. Tillsammans förenklar vi våra kunders vardag genom att erbjuda leasingtjänster till schyssta villkor.”

Thor Sigurthorsson, Ekonomidirektör,

Autobar erbjuder fikaautomater och service till arbetsplatser och företag. Med vårt leasingerbjudande förenklar vi både för vår partner och deras företagskunder på den nordiska marknaden.

Högt betyg i Svenskt Kvalitetsindex

Ikano Bank placerade sig på en delad förstaplats i Svenskt Kvalitetsindex 2013 i kategorin konsumtionslån. Undersökningen mäter kundhöjdhet, kundlojalitet, image, förväntningar, upplevd produkt- och servicekvalitet samt prisvärdhet.

”Vi sparar på flera olika konton i Ikano Bank till våra barn och som buffert. Ikano Bank ger alla samma bra villkor.”

Lisa Åberg, Sparkund i Ikano Bank

Vi erbjuder våra privatkunder en mängd olika sparformer. Vi jobbar aktivt för en ansvarsfull kreditgivning till våra kunder.

”Ikano Bank är tillgängliga och tillmötesgående. Vi uppskattar verkligen vårt samarbete och hur de stöttar vår affär.”

Vinod Gupta, Financial controller, Paul Simon

Paul Simon är en återförsäljare för möbler och inredningsprodukter. Via Ikano Bank erbjuder de sina kunder räntefria krediter och flexibla betalningsplaner.

Till grund för våra relationer

På schyssta villkor

Ikano Banks kunder finns inom detaljhandel, företag och konsumenter.

Oavsett vem vi vänder oss till så är löftet detsamma: på schyssta villkor. Med det menar vi:

- Enkla och smidiga produkter
- Öppna och tydliga med vad som gäller
- Strävan efter att dela rättvist på risk, arbete och vinst i våra affärsrelationer

Kunden i fokus

Kunden är navet i vår strategi. Vi når företag och konsumenter via partners eller direkt via egna kanaler som till exempel hemsida och kundtjänst. Vi är en proaktiv partner som har en kontinuerlig dialog med våra kunder om kampanjer, analyser och andra tjänster som kan skapa värde. Vi hjälper våra partners med finansieringslösningar som ökar försäljningen och stärker relationerna till deras kunder.

Det digitala kundmötet

Att ha kunden i fokus förutsätter att vi kan leverera lösningar som svarar mot förändringar i konsumenternas köpvanor och våra företagskunders behov. För våra partners inom detaljhandeln kan det betyda att vi bistår dem med finansieringstjänster i webbbutiker. För våra egna slutkunder kan det handla om att utveckla vår internetbank eller ta fram nya mobila tjänster. Kort sagt, lösningar som underlättar vardagen. Under 2013 har vår svenska mobiltjänst Skipp nominerats till Best product innovation i Cut the Wire Awards.

Ansvar och förtroende

I relationen till partners och kunder är förtroendet avgörande. Att ta långsiktigt ansvar för vår verksamhet och att stå för schyssta villkor är därför centralt. Här är ansvarsfull kreditgivning vårt viktigaste verktyg. Vi gör en bedömning av kundens förmåga att återbetala lånet med utgångspunkt från kundens specifika förutsättningar och situation. Vi gör alltid en individuell kreditbedömning för varje ny låntagare. När det gäller privatkunder är det särskilt viktigt att långivningen grundas på individens förutsättningar och finansiella situation, och att den tar hänsyn till individens möjligheter att återbetala lånet.

I Sverige arbetar vi också med att skapa intresse för privatekonomiska frågor via vår familjeekonom Bodil Hallin. Genom detta arbete vill vi bidra till att ge våra kunder och allmänheten idéer om hur man kan ta ansvar för sin ekonomi. Under 2013 spelade vi in och lanserade filmer via Youtube och Instagram där Bodil ger konkreta privatekonomiska tips.

Vi vill vara ett ansvarsfullt företag och en viktig del i vår företagskultur handlar om socialt ansvarstagande. Vi engagerar oss i olika sociala projekt, både lokalt och globalt, med särskilt fokus på kvinnor och barns lärande och utveckling. Under året har vi i Sverige bland annat bidragit med pengar till UNICEF, Musikhjälpen och ECPAT. I Nottingham i Storbritannien har vi varit med och utvecklat ett lokalt utbildningsprogram för att lära barn hur man ska hantera pengar och ta ansvar för sin ekonomi.



Målgrupper och marknader

Våra målgrupper

Vi erbjuder sparande och finansieringslösningar till privatpersoner och företag, via partners eller direkt.

Bland konsumenter är en viktig målgrupp de som söker alternativ till storbankerna med produkter som är enkla att förstå, utan dolda avgifter och till schyssta villkor.

På företagssidan vänder vi oss till företag som vill ha en långsiktig och effektiv partner inom leasing och factoring.

Inom säljfinans riktas vi oss framförallt till detaljhandeln med IKEA som vår största kund. Vi har genom åren utvecklat en djup förståelse för hur olika former av säljstöd kan bidra till ökad försäljning och kundlojalitet.

Detaljhandels betydelse

Ikano Bank påverkas naturligtvis av detaljhandels utveckling på de geografiska marknader där vi är verksamma. Framförallt följer vi och analyserar hur köpbeteendet förändras över tiden. Ett förändrat beteende skapar möjligheter att utveckla tjänster som svarar mot nya behov. Vi har under 2013 visat att vi kan försvara våra affärsvolymerna inom säljfinans för detaljhandeln även i en miljö med lägre privat konsumtion. Vi har tillsammans med olika detalj-

handelspartners genomfört flera framgångsrika kampanjer under året, vilka överträffat tidigare års resultat.

Fokus på norra Europa

Idag finns Ikano Bank i de nordiska länderna, Storbritannien och Nederländerna. Den svenska verksamheten är störst och stod 2013 för 76 procent av vår affärsvolym. Vår fortsatta tillväxt sker dels genom att bredda utbudet på våra geografiska marknader, dels genom att vi fortsätter att ta marknadsandelar där vi finns idag.

2013 prognos	Storbri- tannien	Neder- länderna	Sverige	Norge	Danmark	Finland
BNP, mdr SEK	17 181	5 520	3 809	3 560	2 236	1 794
BNP, tillväxt, %	1,4%	-1,1%	0,8%	1,7%	0,3%	-0,6%
Privatkonsumtion, tillväxt, %	0,8%	-0,5%	1,0%	2,1%	0,9%	0,4%
Arbetslöshet, %	7,6%	8,5%	7,5%	3,4%	5,7%	7,9%
Befolkning, miljoner	63,26	16,73	9,48	4,99	5,57	5,43

Källa: ECB, MF, Världsbanken, Economist

SVERIGE

Anställda: 219
Finns i: Älmhult, Lund, Sundbyberg,
Affärsområde: Privat, Företag, Säljfinans
Landschef: Joachim Lindow



FINLAND

Anställda: 6
Finns i: Espoo
Affärsområde: Säljfinans
Landschef: Thomas Åberg



På den svenska marknaden har vi ett brett tjänsteutbud för samtliga målgrupper. Vi erbjuder bland annat säljfinansiering och lojalitetsprogram för detaljhandeln, sparkonton och lån för privatkunder, samt leasing och factoring för företag.

Tillväxten i den svenska ekonomin var relativt sett god 2013 även om tempot successivt mattades av under det andra halvåret. Hushållens konsumtion präglades av försiktighet och sparkvoten var fortsatt hög. Bedömningen är att svensk tillväxt tar ny fart under 2014.

Under 2013 ökade vi inlåningen tack vare vårt förmånliga sparprogram med månatliga insättningar. Vi slutförde även införandet av e-signaturer för lån, sparkonton och kreditkortsansökningar för att förenkla för våra kunder. För 2014 planerar vi att fortsätta utveckla verksamheten för företagskunder och partners inom detaljhandeln, bland annat genom våra kommande leasingssystem. Vi kommer också att fokusera på att kunna möta våra egna slutkunder i fler kanaler och på deras villkor.

I Sverige erbjuder vi:



I Finland erbjuder vi säljfinansiering till partners inom detaljhandeln, vilka i sin tur vill fördjupa sin relation med sina slutkunder.

Den finska ekonomin var totalt sett svag under året med negativ ekonomisk tillväxt och svag privat konsumtion. Bedömningen är att en återhämtning sker under 2014.

Trots ekonomisk motvind ökade vår kundbas med över 50 procent och vår utlåning med närmare 10 procent under året. Vårt nya försäkringserbudande till kortkunder fick också ett gott mottagande. För 2014 är vårt mål att öka våra affärsvolymerna. Inom säljfinansiering ser vi goda möjligheter att växa med nuvarande tjänsteutbud. På företagssidan kommer vi att lansera leasingtjänster för företagspartners.

I Finland erbjuder vi:



NORGE

Anställda: 61
Finns i: Asker
Affärsområde: Privat, Företag, Säljfinans
Landschef: Morten Grusd



I Norge erbjuder vi finansieringstjänster till både företag och privatpersoner.

Efter flera år av stark ekonomisk tillväxt bromsade den norska ekonomin in något 2013. Bedömningen är dock att tillväxten ökar igen redan 2014.

Den norska verksamheten utvecklades något sämre än 2012. Stark efterfrågan från företag kunde inte fullt ut kompensera för en svagare efterfrågan från privatkunder. Inom säljfinansiering lanserade vi nya tjänster för bland annat Lindex. Under senhösten lanserade vi egna privatlån till konsument. Privatlånen hann inte få genomslag i siffrorna för 2013, men förbättrar tillväxtpotentialerna för 2014. Fokus för 2014 ligger framförallt på privatlån till konsument samt fortsatt arbete med att öka volymerna inom offshore-leasing för den norska oljebranschen.

I Norge erbjuder vi:



* Endast via partner

NEDERLÄNDERNA

Anställda: 9
Finns i: Amsterdam
Affärsområde: Säljfinans
Landschef: Marco Schreuders



Ikano Bank startade på den holländska marknaden i september 2012. Etableringen skedde i samarbete med IKEA som har tolv varuhus runt om i landet. I Nederländerna erbjuder vi låneprodukter som ger IKEAs kunder möjlighet att finansiera sina inköp på varuhusen.

Den holländska ekonomin befann sig i recession under det första halvåret 2013. En viss stabilisering skedde under det andra halvåret, men den privata konsumtionen var fortsatt svag. För 2014 förväntas en svagt positiv tillväxt i ekonomin som helhet.

Som en följd av den svaga makrobilden har den holländska marknaden utvecklats svagt och de volymmål som initialt sattes upp har inte uppnåtts. För att öka intresset för finansieringstjänster och våra produkter har vi tillsammans med IKEA genomfört ett antal framgångsrika varuhuskampanjer under året med fokus på vårt existerande produkt erbjudande.

I Nederländerna erbjuder vi:



DANMARK

Anställda: 124
Finns i: Glostrup
Affärsområde: Privat, Företag, Säljfinans
Landschef: Jesper F. Schmidt



I Danmark erbjuder vi leasing till företag och konsumentriktade tjänster via detaljhandelspartners eller direkt, som till exempel lån och kort.

Den danska ekonomin var totalt sett svag 2013 men fick stöd av en viss förbättring av den privata konsumtionen. Bedömningen är att den ekonomiska tillväxten blir väsentligt högre 2014.

Vår verksamhet i Danmark såg en bättre utveckling jämfört med föregående år. Kvaliteten i vår låneportfölj förbättrades och vi såg god tillväxt inom säljfinans och leasing. Vi har under 2013 ökat vår digitala närvaro för att driva mer trafik till våra företagswebbplatser. För 2014 är vår målsättning att höja lönsamheten, dels genom förbättrade marginaler, dels genom ytterligare förbättrad kvalitet i vår kreditportfölj. Vi kommer även att lansera sparprodukter på den danska privatmarknaden.

I Danmark erbjuder vi:



STORBRIANNIEN

Anställda: 184
Finns i: Nottingham
Affärsområde: Säljfinans
Landschef: Dan Joy



Den 1 maj förvärvades kreditverksamheten från systerföretaget Ikano Financial Services i Storbritannien.

Verksamheten i Storbritannien består av tjänster för privatpersoner och konsumentriktade finansieringslösningar för detaljhandeln.

Den brittiska ekonomin stärktes gradvis under 2013 men den privata konsumtionen var fortsatt låg. För 2014 förväntas en tydlig återhämtning.

Trots en periodvis svag marknad såg vi stark tillväxt i vårt låneerbjudande och vi har nu en tydlig position på marknaden. Under 2013 har vi framgångsrikt genomfört tester med privatlån till konsument och lansering sker under 2014. Vi kommer även att förenkla ansökningsprocessen för lånen, vilket är en nyckelfaktor för tillväxt.

I Storbritannien erbjuder vi:



Våra medarbetare

På Ikano Bank uppmuntrar vi öppna och entusiastiska människor att samarbeta, utvecklas och tillsammans skapa ett mer framgångsrikt företag. Det gör vi genom att ständigt uppfylla vårt löfte till våra kunder, partners och varandra: att allt vi gör sker på schyssta villkor.

Rekrytering och mångfald

Ikano Bank är ett internationellt företag med verksamhet i flera länder. Vår marknad är i snabb förändring och påverkas både av marknadskrafter och politiska beslut. Kombinationen av stark konkurrens, krävande kunder samt höga regulatoriska och tekniska krav, ställer också höga krav på våra medarbetare. Att känna ansvar och engagemang, och hela tiden arbeta för att skapa ett mervärde för kunden är en förutsättning för framgång.

Vi är i rekryteringsprocessen måna om att ha kandidater med rätt kompetens och olika bakgrund. Vi lägger stor vikt vid att de personliga egenskaperna stämmer överens med vår kultur och våra värderingar. Vi är också måna om att våra medarbetare ska ha möjlighet att utvecklas och växa tillsammans med oss. Ikanogruppernas närvaro i 16 länder ger medarbetarna goda möjligheter att utvecklas i en internationell miljö.

2013 hade Ikano Bank i genomsnitt 719 (479) anställda, varav 397 (256) kvinnor och 322 (223) män. Antalet anställda i Sverige, som är både vår största marknad och basen för våra stödfunktioner, var i genomsnitt 337 (309).

Idag finns våra medarbetare inom tre större områden:

- Service och försäljning
- Tjänste- och produktutveckling
- Stödfunktioner, som t ex IT, finans/ekonomi och HR

Vårt förvärv i Storbritannien ökade också det totala antalet anställda med 184 personer, framförallt inom området service och försäljning.

Det är också värt att nämna att vi under 2013 har utvecklat rekryteringsarbetet via sociala medier med gott resultat.

Medarbetare som trivs

Vi är glada och stolta över att våra medarbetare trivs och värdesätter vår kultur. Vår årliga medarbetarundersökning

visade att 8 av 10 känner en stark teamkänsla och att vi visar respekt för varandra. Under 2013 fick vi också flera utmärkelser som visar att vi är en attraktiv arbetsplats. I Storbritannien kom vi på listan "Times Best Companies to Work for" och i Sverige blev vi för andra året i rad utnämnda till en av landets mest spännande arbetsgivare av DI Karriär.

Våra värderingar i vardagen

Våra värderingar lever i vardagen, men inte av sig själva. Det är något vi arbetar med ständigt. Vi har olika introduktionsprogram där våra värderingar diskuteras ingående och alla chefer genomgår en tredagarsutbildning där värderingarna och ledarskapet står i fokus. Ett bra ledarskap är en förutsättning för att få engagerade och motiverade medarbetare. Vi har under 2013 genomfört olika utvecklingsprogram för medarbetare med syfte att öka möjligheterna till personlig utveckling och bredda rekryteringsbasen internt.

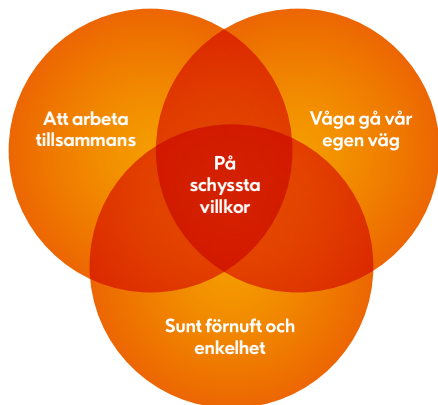
I en snabbt föränderlig miljö är värderingarna särskilt viktiga. Tre grundläggande värderingar styr all verksamhet inom Ikano Bank:

Sunt förnuft och enkelhet är en del av vårt arv och vår kultur. Att förstå våra kunders behov och hitta lösningar som kan ge dem en bättre vardag är viktigare för oss än att följa de senaste trenderna. Vi har en praktisk inställning till det vi gör och har alltid kostnadsmedvetenheten i fokus. Det ska vara enkelt och lönsamt att arbeta med Ikano Bank.

Att arbeta tillsammans handlar om att vi omger oss med människor med olika bakgrund, egenskaper och kompetens. Vi vill skapa en miljö där alla är viktiga och där vi delar med oss av värdefull kunskap, erfarenhet och idéer. Att arbeta tillsammans är ett långsiktigt åtagande och genom att lyssna på och respektera varandra bygger vi starka och dynamiska grupper, som kan förstå och möta de krav som våra kunder och samarbetspartners ställer.

Våga gå vår egen väg handlar om att vi hela tiden strävar efter att hitta nya och bättre sätt att jobba och därmed utveckla vår verksamhet och skapa mervärden för våra kunder. För att lyckas måste vi våga gå vår egen väg och ifrågasätta det vi gör.

VÅRA VÄRDERINGAR



Vad betyder schyssta villkor för dig?



Pontus Jähder, Älmhult
"Enkla produkter utan krångliga villkor. Våra kunder ska känna sig trygga i att de vet vad de får när de väljer Ikano Bank."



Rob Evans, Nottingham
"Att vi har fokus på våra kunder och medarbetare, och att vi sätter människor först. Att vi är öppna och informerar tydligt vad som gäller."



Helene Ljubetic, Lund
"För mig är det viktigt att vi tar ansvar och levererar det vi har sagt. Att vi har enkla produkter utan dolda avgifter eller krångliga avtal och att jag som medarbetare kan stå för det vi erbjuder."



Annette Andersen, Glostrup
"Att vi undviker det finstiltta. Vi är öppna och ärliga och har villkor som är lättillgängliga för våra kunder."

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Ikano Bank AB (publ), organisationsnummer 516406-0922 avger härmed årsredovisning för tiden 1 januari - 31 december 2013.

Ägarbild och operativ struktur

Ikano Bank AB (publ) är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult och huvudkontor i Lund. Ikano Bank ägs av Ikano S.A. med säte i Luxemburg. Ikano S.A. (Ikanogruppen) var från början en del av IKEA men är sedan 1988 är en egen företagsgrupp med fyra affärsområden - försäkringar, finans, fastigheter och detaljhandel. Ikano Bank, som sedan 1995 driver sin verksamhet under banklicens, ingår i Ikanogruppens affärsområde finans. Banken har verksamhet i Sverige, Danmark, Norge, Finland, Nederländerna och Storbritannien. Danmark, Norge, Finland, Nederländerna och Storbritannien är filialer till den svenska verksamheten.

Uppföljning av bankens verksamheter görs utifrån de geografiska marknaderna, se vidare not 5 Rörelsesegment.

Inom verksamheten finns tre affärsområden: Företag, Säljfinans och Privat.

Företag

Inom affärsområde Företag erbjuds finansieringslösningar till företagskunder i form av leasingavtal s.k. objektsfinansiering samt fakturaköp och fakturabelåning. Verksamheten bedrivs i huvudsak via partnersamarbeten. Affärsområdet finns representerat i Sverige, Danmark och Norge.

Säljfinans

Inom affärsområde Säljfinans administreras och marknadsförs tjänster för finansiering och säljstöd till framförallt detaljhandeln. Affärsområdet finns representerat på samtliga geografiska områden. Tjänster som erbjuds är säljstödande konsumentfinansiering i form av storecards och Visa- och MasterCard-kort, förmånskort, bonushantering samt säljstödande informations-tjänster.

Den största samarbetspartnern inom Säljfinans är IKEA. Under åren har flera partners tillkommit, både lokala partners och nordiska (regionala) samarbetspartners som täcker flera av de geografiska marknaderna.

Privat

Affärsområde Privat riktar sig till privatpersoner med enkla förmånliga produkter och tjänster för sparande och lån. Kunderna utför en del av arbetet själva på Internet eller via telefon, vilket möjliggör en rationell hantering. Därigenom skapas förutsättningar för att kunna erbjuda kunden kostnadseffektiva och konkurrenskraftiga produkter.

Utlåning erbjuds i form av blacolån, bolån och kreditkort med Visa-koppling. Bolånet erbjuds i samarbete med SBAB Bank AB (publ) vilket

innebär att lånen förmedlas till och lånas ut av SBAB under bankens eget varumärke Ikano Bolån. Utlåning finns med blacolån och kortprodukter i Sverige, Danmark och Norge medan inlåning och bolåneprodukter endast erbjuds den svenska marknaden. Under 2014 kommer inlåningsprodukter även erbjudas den danska marknaden.

Väsentliga händelser i verksamheten

Byte av redovisningsvaluta från euro till svenska kronor verkställdes den 1 januari 2013. Detta skedde som en följd av att banken 2012 bytte bolagsform från europabolag (SE) till publikt aktiebolag (AB publ). Anledningen till bytet var att kunna återgå till svenska kronor som redovisnings- och rapporteringsvaluta för den svenska verksamheten. Som europabolag är det obligatoriskt att använda euro som redovisnings- och rapporteringsvaluta och då bankens verksamhet endast till ca 1 procent utgörs av euro har detta komplicerat redovisningen och presentationen av utvecklingen för banken. Samtliga jämförelseår har omräknats från euro till svenska kronor med den kurs som användes för omräkning av den ingående balansen för 2013.

Den 1 maj 2013 förvärvades kreditverksamheten från systerbolaget Ikano Financial Services Ltd i Storbritannien och införlivades i bankens brittiska filial.

I början av 2013 kompletterades certifikatprogrammet med ett obligationsprogram (Medium Term Note) för att öka spridningen och löptiden på bankens finansiering.

Ett utvecklingsprogram lanserades under våren 2013 för att förenkla och effektivisera hur vi arbetar inom banken.

Balansomslutning och affärsvolym

Bankens balansomslutning ökade under året med 3 676 mSEK till 23 783 mSEK. Bankens egna kapital har ökat med 426 mSEK varav 242 mSEK avser ett primärkapitaltillskott från bankens ägare i samband med förvärvet av den brittiska kreditverksamheten. Eget kapital uppgår till 2 370 mSEK (1 944).

Den totala affärsvolymen bestående av utlåning till allmänheten, inlåning från allmänheten, leasingtillgångar samt förmedlade bolånevolymer steg med 11 procent till 38 918 mSEK (35 085). Av utgående affärsvolym står den förvärvade kreditverksamheten i den brittiska filialen för 3 405 mSEK, motsvarande 9 procentenheter.

Bankens utlåning till allmänheten steg med 29 procent till 14 887 mSEK (11 584), efter reserveringar för kreditförluster. Den förvärvade kreditportföljen i den brittiska filialen bidrog med

3 405 mSEK. På övriga geografiska marknader var volymerna inom säljfinansiering stabila medan den privata lånevolymen sjönk något.

Bankens inlåning från allmänheten steg med 2 procent till 14 084 mSEK (13 847). Inlåning utgör en viktig del av bankens finansiering och den stabila tillväxten under en rad av år visar på ett förtroende från kunderna att låta Ikanos Bank förvalta deras sparande.

Leasingtillgångar som hålls för kunders räkning ökade sammantaget med 16 procent till 4 943 mSEK (4 255), till följd av god efterfrågan på finansiering hos våra partners på samtliga våra marknader för företaget.

Banken har haft god tillgång till finansiering under året. Fortsatt stabilt inflöde på sparkonton har inneburit lägre behov av finansiering från andra upplåningskällor avseende den svenska verksamheten. Bankens totala finansiering av inlåning från allmänheten uppgick vid årets slut till 59 procent. Genom förvärvet av den brittiska verksamheten har upplåningen från närstående och andra externa finansieringskällor ökat.

Bankens likviditetsportfölj var vid årsskiftet 2 959 mSEK (3 408), vilket motsvarar 21 procent av bankens totala inlåning från allmänheten. Föregående års likviditetsportfölj var högre som en del av förberedelsen inför förvärvet av den brittiska verksamheten.

Banken finansierar sig löpande på kapitalmarknaden. Efterfrågan på bankens korta certifikatprogram var fortsatt god. I början av 2013 kompletterades certifikatprogrammet med ett obligationsprogram (Medium Term Note) med löptider på mellan 1-15 år för att öka spridningen och löptiden på bankens finansiering. Fyra obligationer med löptider på tre till fyra år emitterades med gott resultat. Bankens utveckling över en femårsperiod redovisas på sidan 18.

Resultat

Rörelseresultatet för 2013 sjönk med 17 procent till 433 mSEK (520) till följd av framförallt bytet av redovisningsvaluta, lägre avkastning på likviditetsportföljen samt kostnader för bankens utvecklingsprogram. 2012 redovisade Sverige ett starkt resultat till följd av positiva omräkningseffekter från SEK till EUR, som då var bankens redovisningsvaluta. Från den 1 januari 2013 är redovisningsvalutan SEK. Justerat för valutaeffekter var resultatet för den svenska verksamheten i linje med föregående år.

Räntenettet steg med 18 procent till 1 081 mSEK (915), vilket förklaras dels av tillskottet i avkastning från den förvärvade kreditverksamheten i den brittiska filialen, dels av god volymtillväxt inom affärsområde Företag på samtliga marknader. Lägre kostnader för inlåningsverksamheten påverkade räntenettet positivt, medan avkastningen på bankens likviditetsportfölj sjönk på grund av lägre volymer och låga svenska marknadsräntor.

Leasingnettot sjönk med 2 procent till 322 mSEK (327). Minskningen är främst en effekt

av bytet av redovisningsvaluta från euro till svenska kronor på grund av att operationell leasing redovisas till anskaffningskurs.

Provisionsnettot steg marginellt till 356 mSEK (351).

Övriga rörelseintäkter minskade med 138 mSEK under året från 281 mSEK till 143 mSEK som en följd av minskad försäljning av koncerninterna konsulttjänster samt att det under 2012 redovisades en återbetalning av för hög inbetald moms i Sverige för åren 2008-2010. Även bytet av redovisningsvaluta påverkar denna post med 33 mSEK jämfört med föregående år.

De allmänna administrativa omkostnaderna ökade med 148 mSEK till 1 020 mSEK. I kostnaderna ingår den förvärvade kreditverksamheten i den brittiska filialen.

Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella tillgångar har ökat med 216 mSEK till 1 757 mSEK. Ökningen beror på ökade avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, vilket följer av volymtillväxten inom affärsområde Företag.

Kreditförluster, netto ökade med 22 procent till 295 mSEK (242). Kreditförlusterna mätt som andel av genomsnittlig total utlåning steg marginellt till 1,7 procent (1,6). Ökningen förklaras främst av löpande reserveringar för kreditförluster i den förvärvade brittiska verksamheten, samt konstaterade förluster och nedskrivningar inom affärsområde Företag som en följd av volymtillväxt.

Medarbetare

Banken arbetar regelbundet med kompetensutveckling. Under 2013 genomfördes ett chefsutvecklingsprogram, Management Development Program och ett Personal Development Program. Därutöver genomgick nyttillträdna och nyanställda chefer Ikanos Culture and Leadership Program.

Under senare delen av året genomfördes medarbetarundersökningen Voice, där uppföljning och arbete påbörjats inom de områden som enligt undersökningen kunde förbättras.

Works Council som är bankens forum för medbestämmande i landsöverskridande frågor sammanträdde vid två tillfällen under året. I Works Council sitter förtroendevalda för respektive land tillsammans med verkställande direktören och personalchef.

Antalet medarbetare, räknat i helårsarbetskrafter, uppgick under året till 719 (479). Av ökningen på 240 personer kan 184 personer hänföras till den förvärvade brittiska filialen.

Upplysning om principer och processer avseende ersättningar och förmåner till nyckelpersoner i ledande ställning lämnas i not 12 Allmänna administrationskostnader.

Risker och riskhantering

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 vd 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 enheterna. Med detta menas att den operativa verksamheten äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Den centrala riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen.

Kreditrisk är bankens största risk och definieras som risken att motparten (låntagaren) inte fullföljer sina åtaganden. Genom god hantering av kreditrisken kan lönsamheten i utlåningsverksamheten optimeras.

Operativ risk är risk för direkta eller indirekta förluster som orsakats av bristfälliga eller felaktiga interna processer, rutiner och system, handläggningsfel eller yttre händelser och faktorer. Operativ risk inkluderar även legal risk. Målet är att säkerställa effektiva processer samt hålla en hög säkerhetsnivå och tillgänglighet för bankens kunder och övriga intressenter.

Affärsrisk är risk för att bankens intjäning försämras och inte räcker för att täcka verksamhetens kostnader. I affärsrisken ingår även ryktesrisk som är risken för ekonomiska förluster på grund av att kunder, partners och/eller långivare förlorar tilltron till banken, dess varumärka eller branschen som helhet, till exempel vid negativ publicitet eller perioder av systemstress.

Mål och policies för bankens riskhantering beskrivs vidare i not 3 Risker och riskhantering. Bankens verksamhet har under senare år påverkats av införandet av en mängd nya och förändrade regelverk för den finansiella sektorn. Ytterligare ökning av regelbördan förutses kommande år. För att möta dessa förändringar har banken förstärkt organisationen för bevakning, utvärdering och implementering av nya regelverk.

Kapitaltäckning

Kärnprimärkapitalrelationen enligt Basel II uppgick till 14,0 procent (13,5) och den totala kapitaltäckningsgraden enligt Basel II uppgick till 16,7 procent (16,5). För mer information om kapitaltäckningsberäkningen, se not 39 Kapitalhantering och kapitaltäckning.

Bolagsstyrningsrapport

Ikano Banks bolagsstyrningsrapport för 2013 är bifogad till denna årsredovisning på sidan 68.

Utblick

Vi ser positivt på 2014. Tillväxten inom Privat och Säljfinans förväntas öka gradvis. Inom Företag förväntas en fortsatt god tillväxt. Bankens kostnader påverkas även 2014 av investeringar i ökad effektivitet och kundnytta.

Vi är en bank med en stark kapitalbas och med god likviditet vilket gör oss väl rustade att växa. Som en del av vår tillväxtplan kommer vi 2014 att lansera nya produkter på flera av våra marknader, till exempel privatlån i Norge och Storbritannien, inlåning i Danmark samt leasing i Finland. Vårt förvärv i Storbritannien förväntas bidra ytterligare till bankens tillväxt under 2014. De investeringar vi gör för framtiden kommer också att öka vår operationella effektivitet och ytterligare förstärka våra tillväxtpotentialer, eftersom vi kommer att kunna erbjuda våra kunder enklare och mer kundanpassade erbjudanden snabbare. Det kommer att göra oss till en ännu starkare partner till våra kunder.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står (SEK):

Fond för verkligt värde	37 311 304
Balanserad vinst	1 869 524 870
<u>Årets resultat</u>	<u>190 376 129</u>
Totalt	2 097 212 303

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande (SEK):

Balanseras i ny räkning	2 097 212 303
Varav till fond för verkligt värde	37 311 304

5 år i sammandrag

mSEK	2013	2012	2011	2010	2009
RESULTATRÄKNING					
Räntenetto	1 080	915	879	762	641
Leasingintäkter	2 039	1 777	1 528	1 344	1 104
Provisionsnetto	356	351	383	265	265
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	-34	-33	-17	-7
Övriga rörelseintäkter	143	280	168	111	59
Summa rörelseintäkter	3 625	3 290	2 925	2 466	2 062
Allmänna administrationskostnader	-1 020	-872	-788	-642	-578
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-1 756	-1 541	-1 256	-1 104	-925
Övriga rörelsekostnader	-121	-115	-121	-86	-71
Kreditförluster	-295	-242	-229	-154	-335
Summa rörelsekostnader	-3 192	-2 770	-2 394	-1 986	-1 909
Rörelseresultat	433	520	531	479	154
Bokslutsdispositioner	-178	-196	-31	-291	123
Skatter	-64	-90	-107	-60	-71
Årets resultat	190	234	393	128	207
mSEK	2013	2012	2011	2010	2009
BALANSRÄKNING					
Utlåning till kreditinstitut	828	621	515	600	444
Utlåning till allmänheten	14 887	11 584	11 175	11 407	8 702
Räntebärande värdepapper	2 129	2 787	2 556	1 285	998
Materiella tillgångar	5 002	4 280	3 511	3 179	2 780
Övriga tillgångar	937	835	654	418	328
Summa tillgångar	23 783	20 107	18 413	16 889	13 253
Skulder till kreditinstitut	1 699	977	1 331	1 652	1 526
In- och upplåning från allmänheten	14 084	13 847	12 181	10 183	7 435
Övriga skulder	4 295	2 197	2 242	2 819	2 662
Avsättningar	87	81	70	67	62
Efterställda skulder	551	542	531	527	327
Summa skulder och avsättningar	20 715	17 644	16 355	15 247	12 011
Obeskattade reserver	698	520	324	293	-
Eget kapital	2 370	1 944	1 734	1 349	1 242
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	23 783	20 107	18 413	16 889	13 253

Alla jämförelseår har omräknats från EUR till SEK med kursen 8,5615 (ECB-kursen för den sista svenska bankdagen 2012).

5 år i sammandrag

mSEK	2013	2012	2011	2010	2009
Volym					
Affärsvolym	38 918	35 085	32 337	30 547	23 613
<i>Förändring under året</i>	10,9%	8,5%	5,9%	29,4%	46,6%
<i>Kundrelaterad in- och utlåning, leasing samt förmedlade bolånevolymer</i>					
Utlåning till allmänheten	14 887	11 584	11 175	11 407	8 702
<i>Förändring under året</i>	28,5%	3,7%	-2,0%	31,1%	45,8%
In- och upplåning från allmänheten	14 084	13 847	12 181	10 183	7 435
<i>Förändring under året</i>	1,7%	13,7%	19,6%	37,0%	40,9%
Kapital					
Soliditet ¹⁾	12,3%	11,7%	10,7%	9,3%	9,4%
<i>Beskattat eget kapital + 78 % av obeskattade reserver i relation till balansomslutningen</i>					
Kapitaltäckningsgrad	16,7%	16,5%	15,1%	13,5%	12,2%
<i>Kapitalbas i relation till riskvägda tillgångar</i>					
Primärkapitalrelation	14,0%	13,5%	11,7%	9,9%	9,6%
<i>Primärkapital i relation till riskvägda tillgångar</i>					
Resultat					
Placeringsmarginal	4,9%	4,7%	5,0%	5,1%	5,2%
<i>Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning</i>					
Räntabilitet på justerat eget kapital ¹⁾	12,8%	17,8%	22,1%	25,1%	10,5%
<i>Rörelseresultat efter schablonskatt i relation till genomsnittligt justerat eget kapital</i>					
K/I-tal före kreditförluster	61,9%	58,6%	55,5%	54,5%	57,8%
<i>Rörelsekostnader i relation till rörelseintäkter med leasingverksamheten nettoredovisad inom rörelseintäkter</i>					
Kreditkvalitet					
Reserveringsgrad för osäkra fordringar	56,0%	54,5%	51,1%	45,2%	66,4%
<i>Reserv för sannolika kreditförluster för osäkra fordringar i relation till osäkra fordringar brutto</i>					
Andel osäkra fordringar	5,3%	2,9%	3,0%	2,5%	3,7%
<i>Osäkra fordringar netto i relation till total utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) och leasingfordringar</i>					
Kreditförlustnivå	1,7%	1,6%	1,6%	1,2%	3,1%
<i>Kreditförluster i relation till genomsnittlig balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) och leasingfordringar</i>					
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	719	479	440	421	411

1) Beräknad efter respektive års gällande skattesats.

Alla jämförelseår har omräknats från EUR till SEK med kursen 8,5615 (ECB-kursen för den sista svenska bankdagen 2012).

Resultaträkning

kSEK	Not	2013	2012
Ränteintäkter	6	1 471 307	1 332 863
Räntekostnader	6	-390 807	-418 255
Räntenetto		1 080 500	914 608
Leasingintäkter	7	2 038 756	1 777 316
Provisionsintäkter	8	564 412	521 498
Provisionskostnader	8	-208 252	-170 271
Provisionsnetto		356 160	351 227
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	6 822	-33 972
Övriga rörelseintäkter	10	142 453	280 475
Summa rörelseintäkter		3 624 691	3 289 654
Allmänna administrationskostnader	12	-1 019 649	-871 784
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	22	-1 756 479	-1 540 651
Övriga rörelsekostnader	13	-120 841	-115 263
Summa kostnader före kreditförluster		-2 896 969	-2 527 698
Resultat före kreditförluster		727 722	761 956
Kreditförluster, netto	14	-294 801	-242 444
Rörelseresultat		432 921	519 512
Bokslutsdispositioner	15	-178 347	-195 707
Skatt på årets resultat	16	-64 198	-90 076
Årets resultat		190 376	233 729

Rapport över totalresultat

kSEK	2013	2012
Årets resultat	190 376	233 729
Övrigt totalresultat		
Poster som kan omklassificeras till årets resultat		
Årets omräkningsdifferenser i utländska filialer	-6 977	10 479
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	1 099	2 885
Skatt hänförlig till finansiella tillgångar som kan säljas	-243	-634
Övrigt totalresultat efter skatt	-6 121	12 730
Årets totalresultat efter skatt	184 255	246 459

Balansräkning

kSEK	Not	2013	2012
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		23	34
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	17	868 442	1 000 719
Utlåning till kreditinstitut	18	828 330	621 231
Utlåning till allmänheten	19	14 886 515	11 584 489
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	20	1 260 844	1 786 254
Aktier och andelar	21	2 956	2 517
Immateriella anläggningstillgångar	22	30 051	33 000
Materiella tillgångar	23	5 001 754	4 279 774
- Inventarier		58 472	25 042
- Leasingobjekt		4 943 282	4 254 732
Övriga tillgångar	25	686 577	591 848
Uppskjuten skattefordran	16	75 716	56 001
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26	142 216	151 402
Summa tillgångar		23 783 424	20 107 269
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	27	1 699 253	976 747
In- och upplåning från allmänheten	28	14 075 338	13 830 530
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	29	8 438	16 609
Emitterade värdepapper	30	2 070 537	1 098 244
Övriga skulder	31	1 306 888	582 107
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	32	917 393	516 569
Avsättningar		86 546	80 966
- Avsättningar för pensioner	33	29 980	29 160
- Uppskjuten skatteskuld	16	56 566	51 806
Efterställda skulder	34	551 029	541 892
Summa skulder och avsättningar		20 715 422	17 643 664
Obeskattade reserver	35	698 157	519 810
Eget kapital	36		
Bundet eget kapital		272 633	272 633
Aktiekapital		78 978	78 978
Reservfond		193 655	193 655
Fritt eget kapital		2 097 212	1 671 162
Fond för verkligt värde		37 311	43 432
Balanserad vinst eller förlust		1 869 525	1 394 001
Årets resultat		190 376	233 729
Summa eget kapital		2 369 845	1 943 795
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		23 783 424	20 107 269
Poster inom linjen	37		
Ställda säkerheter		inga	inga
Ansvarsförbindelser		600	582
Åtaganden		26 200 200	25 975 214

Rapport över förändringar i eget kapital

kSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt eget kapital
	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för verkligt värde		Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
			Verkligt värdereserv	Omräknings- reserv			
Ingående eget kapital 2012-01-01	78 978	193 655	283	30 419	1 037 834	392 930	1 734 099
Vinstdisposition	-	-	-	-	392 930	-392 930	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	233 729	233 729
Årets övrigt totalresultat	-	-	2 251	10 479	-	-	12 730
Årets totalresultat	-	-	2 251	10 479	-	233 729	246 459
Lämnade koncernbidrag	-	-	-	-	-49 879	-	-49 879
Skatt avseende koncernbidrag	-	-	-	-	13 116	-	13 116
Utgående eget kapital 2012-12-31	78 978	193 655	2 534	40 898	1 394 001	233 729	1 943 795
Ingående eget kapital 2013-01-01	78 978	193 655	2 534	40 898	1 394 001	233 729	1 943 795
Vinstdisposition	-	-	-	-	233 729	-233 729	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	190 376	190 376
Årets övrigt totalresultat	-	-	856	-6 977	-	-	-6 121
Årets totalresultat	-	-	856	-6 977	-	190 376	184 255
Kapitaltillskott från ägare	-	-	-	-	241 795	-	241 795
Utgående eget kapital 2013-12-31	78 978	193 655	3 390	33 921	1 869 525	190 376	2 369 845

Under året har banken fått ett primärkapitaltillskott från ägaren i samband med förvärvet av den brittiska verksamheten.

Kassaflödesanalys

kSEK	2013	2012
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	+432 921	+519 512
<i>Varav utbetalda räntor</i>	-351 738	-382 202
<i>Varav inbetalda räntor</i>	+1 464 896	+1 329 104
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Av-/nedskrivningar	+39 467	+90 367
Kreditförluster	+433 342	+317 127
Övriga justeringar	+4 740	-21 944
Betald inkomstskatt	-152 733	-94 844
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	+757 737	+810 218
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring av utlåning till allmänheten	-3 735 003	-667 369
Förändring av värdepapper	+657 688	-230 792
Förändring av in- och upplåning från allmänheten	+236 637	+1 666 308
Förändring av leasingtillgångar	-659 714	-779 499
Förändring av övriga tillgångar	-5 286	-233 506
Förändring av övriga skulder	+1 129 712	+224 388
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 618 229	789 748
Investeringsverksamheten		
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-23 173	-20 505
Avyttring av materiella tillgångar	+10	-
Förvärv av materiella tillgångar	-47 252	-11 918
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-70 415	-32 423
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper	+972 294	-296 271
Upplåning kreditinstitut	+730 321	-314 515
Upplåning koncernbolag	+9 137	+11 361
Utbetalda koncernbidrag	-50 000	-14 435
Kapitaltillskott från ägare	+241 795	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	+1 903 547	-613 860
Årets kassaflöde	+214 903	+143 465
Likvida medel vid årets början	+607 524	+461 919
Valutakursdifferens i likvida medel	-	+2 140
Likvida medel vid årets slut	+822 427	+607 524

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

samt Utlåning till kreditinstitut, 828 mSEK, med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut, 6 mSEK. Motsvarande belopp för föregående år uppgick till 621 mSEK respektive 13 mSEK.

Noter

1 Allmän information

Årsredovisningen avges per den 31 december 2013 och avser Ikano Bank AB (publ) som är ett aktiebolag med säte i Älmhult med organisationsnummer 516406-0922. Huvudkontoret finns i Lund med adressen Scheelevägen 15, 223 70 Lund. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 4 april 2014. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på bolagsstämma den 24 juni 2014.

Ägare av banken är Ikano S.A. med organisationsnummer B87.842. Adressen till moderbolaget är: 1, rue Nicolas Welter L-2740 Luxemburg. Ikano S.A. upprättar koncernredovisning för koncernen i vilken banken ingår som dotterbolag.

Banken har av Finansinspektionen

tillstånd att bedriva bankverksamhet enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Under föregående år bytte banken bolagsform från europabolag till aktiebolag. Banken har fått ett nytt organisationsnummer men är samma juridiska person som tidigare. Som europabolag är det obligatoriskt att använda euro som redovisnings- och rapporteringsvaluta och då bankens verksamhet endast till cirka en procent utgörs av euro har detta komplicerat redovisningen och presentationen av utvecklingen för banken. Byte av redovisningsvaluta verkställdes per den 1 januari 2013.

Samtliga belopp som redovisas i de finansiella rapporterna avser tusental kronor (kSEK) om inget annat anges.

2 Redovisningsprinciper

Årsredovisningen är upprättad i enlighet med Lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKRL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), i enlighet med ändringsföreskrifterna i FFFS 2009:11, FFFS 2011:54 och FFFS 2013:2 samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom lagbegränsad IFRS. Med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25 i enlighet med ändringsföreskrifterna. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt det är möjligt inom ramen för Årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning har tillämpats. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inget annat framgår.

Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är värderade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde utgörs av:

- derivatinstrument
- finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

- finansiella instrument klassificerade som finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen
- finansiella tillgångar som kan säljas

Redovisningsvaluta i den svenska verksamheten

Den 1 januari 2013 skedde ett byte av redovisningsvaluta från euro till svenska kronor. I enlighet med europabolagslagstiftningen hade Ikano Bank som europabolag euro som redovisningsvaluta för den svenska verksamheten trots att verksamheten övervägande genererar intäkter och kostnader i svenska kronor. De löpande transaktionerna i svenska kronor räknades därför om till euro med den valutakurs som förelåg på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder räknades om från svenska kronor till euro med den valutakurs som förelåg på balansdagen. Icke monetära tillgångar och skulder såsom immateriella och materiella tillgångar samt avskrivningar på dessa tillgångar omräknades med den valutakurs som gällde vid respektive tillgångs anskaffningstidpunkt. Valutakursdifferenser som uppstod vid omräkningen har redovisats i resultaträkningen.

Bytet av bolagsform till aktiebolag 2012 har inneburit att byte av redovisningsvaluta från euro till svenska kronor skedde per 2013-01-01, då det enligt Bokföringslagen (1999:1078) ska ske vid ingången av ett nytt räkenskapsår. Ingående balans för banken har räknats om med Europeiska centralbankens kurs för den sista svenska bankdagen, vilket för 2012 var 8,5615.

Utländska filialer

Banken har fem utlandsverksamheter som bedrivs i filialform. Funktionell valuta i dessa utlandsenheter är danska och norska kronor, brittiska pund samt euro. Omräkning av resultat- och balansräkningar i de utländska filialerna görs från de utländska verksamheternas (filialernas) funktionella valuta till svenska kronor. Tillgångar och skulder värderas till balansdagens valutakurs. Intäkter och kostnader omräknas till periodens genomsnittskurs. De omräkningsdifferenser som uppkommer redovisas i övrigt totalresultat.

Transaktioner i utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till respektive funktionell valuta med den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till respektive funktionell valuta till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till anskaffningsvärdet omräknas till den valutakurs som föreligger vid transaktionstillfället. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att ledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningar och antaganden är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga.

Bankens ledning har beaktat utvecklingen och upplysningarna avseende bankens viktiga redovisningsprinciper samt tagit ställning till valet och tillämpningen av dessa.

Nedskrivningar för kreditförluster

Gruppvis förlustreservering tillämpas för kreditförluster i portföljer av fordringar med liknande ekonomiska egenskaper där objektiva tecken tyder på att det finns en förlustrisk i portföljen. Vid bedömningen av behovet av gruppvisa kreditförlustreserveringar beaktas faktorer såsom kreditkvalitet, kundbeteende, portföljstorlek, koncentrationer, historiska erfarenheter samt andra ekonomiska faktorer. För kvantitativa upplysningar se not 3 Risker och riskhantering. Individuell förlustreservering baseras på uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av kundens finansiella situation och värdet på den eventuella säkerheten.

Modeller och bedömningar som tillämpas vid nedskrivning för kreditförluster kontrolleras

regelbundet av bankens funktion för oberoende riskkontroll.

Ändrade redovisningsprinciper

Nedan beskrivs vilka ändrade redovisningsprinciper som banken tillämpar från och med 2013. Övriga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 2013 har inte haft någon väsentlig effekt på företagets redovisning.

Ändrad IAS 1 Utformning av finansiella rapporter (Redovisning av poster i övrigt totalresultat). Ändringen innebär att poster i Rapport över totalresultatet inom övrigt totalresultat delas upp i två kategorier; dels poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat. Jämförelsesiffrorna har rubricerats om enligt den nya uppställningsformen. Ikano Bank har enbart poster som kan omklassificeras till årets resultat. Den nya uppställningsformen framgår av sidan 20.

Ändrad IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar. Ändringen avser nya upplysningskrav för kvittning av finansiella tillgångar och skulder. Ändringen ska tillämpas på räkenskapsår som inleds den 1 januari 2013 eller senare med retroaktiv tillämpning. De nya upplysningskraven framgår av not 3 Risker och riskhantering.

IFRS 13 Värdering till verkligt värde: En ny enhetlig standard för mätning av verkligt värde samt förbättrade upplysningskrav. De nya upplysningskraven framgår av not 38 Finansiella tillgångar och skulder.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder i kraft under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. räkenskapsår 2014 och framåt planeras inte att förtidstillämpas.

IFRIC 21 Levies: Tolkningsuttalandet reglerar vid vilken tidpunkt en förpliktande händelse uppstår och därmed tidpunkten för skuldredovisning av olika former av avgifter som myndigheter påför företag. Ändringen ska tillämpas på räkenskapsår som inleds den 1 januari 2014 eller senare med retroaktiv tillämpning.

IFRS 9 Financial Instruments avses ersätta IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering från och med 1 januari 2017 enligt de aktuella reglerna för ikraftträdande. IASB har delat upp projektet i tre delar. Den första delen behandlar klassificering och värdering av finansiella tillgångar. Den andra delen handlar till största del om nedskrivningar och den tredje delen om säkringsredovisning. Det finns en osäkerhet i det slutliga innehållet i IFRS 9 och standarden har ännu inte godkänts för tillämpning inom EU. Någon bedömning av standardens

eventuella påverkan på de finansiella rapporterna eller om den nya standarden ska tillämpas före 2017 har därför inte gjorts.

Det pågår en översyn av IAS 17, vilket innebär en omarbetning av redovisningen av leasingavtal för såväl leasetagare som för leasegivare. Standarden är ännu inte färdig och en bedömning av eventuella effekter har därför inte gjorts. Övriga IFRS standarder och tolkningar bedöms inte få någon väsentlig påverkan på bankens finansiella rapporter 2014 eller senare.

Segmentrapportering

Ikano Bank bedriver affärsverksamhet utifrån sex rörelsesegment som sammanfaller med de geografiska marknaderna. Varje segment rapporterar månatligen internt till bankens ledningsgrupp och styrelse.

Verksamheten i Danmark, Norge samt Sverige erbjuder finansieringslösningar till företagskunder. Detta sker genom leasingavtal på samtliga tre verksamhetsområden samt fakturaköp och fakturabelåning i Sverige och Norge. Verksamheten i Sverige erbjuder därtill lån- och sparprodukter till privatkunder. Låneprodukter till privatpersoner erbjuds även av de danska och norska verksamheterna. Gemensamt för samtliga segment är att de erbjuder säljstödande finansiering till detaljhandeln i form av kortkrediter och låneprodukter till konsument.

Rörelsesegmenten följs upp på operativt resultat. Intäkter och kostnader hänförs direkt till det rörelsesegment som posten avser eller fördelas utifrån tillhörighet. Centrala kostnader som inte har fördelats redovisas under Gemensamma funktioner och utgörs främst av kostnader för IT. Elimineringar avser främst in- och utlåning mellan den centrala treasuryfunktionen och segmenten, köpta IT-tjänster samt övriga administrativa tjänster. Prissättning av intern ränta fastställs utifrån bankens faktiska kostnad för upplåning och risk. För IT-tjänster samt övriga administrativa tjänster utgår prissättningen utifrån verklig kostnad. Inom huvudkontoret utförs tjänster till andra företag inom Ikano S.A.-koncernens affärsområde Finans, från vilka ersättning erhålls på basis av faktiskt gällande kostnader.

I den interna uppföljningen ingår inte finansiell netto samt den valutaeffekt som hänför sig till att leasingportföljen i Sverige har redovisats till anskaffningskurs.

Intäkter

Intäktsredovisning sker när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt och det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla banken.

Ränteintäkter och räntekostnader

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektiv-

räntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindingstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden.

Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran eller skulden och det belopp som regleras vid förfall. Räntekostnader inkluderar periodiserade belopp av direkta transaktionskostnader.

Provisions- och avgiftsintäkter

Enbart intäkter som inte är att betrakta som ränta upptas här. Dessa består huvudsakligen av provisioner och avgifter som har samband med betalningstransaktioner, clearingtransaktioner och kontoadministration. En provisions- och avgiftsintäkt redovisas när inkomsten kan beräknas på ett tillförlitligt sätt, det är sannolikt att de ekonomiska fördelarna som är förknippade med transaktionen kommer att tillfalla banken och de utgifter som uppkommit och de utgifter som återstår kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Provisionskostnader

Som provisionskostnader redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas inte här.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- i förekommande fall nedskrivning på finansiella tillgångar som kan säljas
- realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument men där säkringsredovisning inte tillämpas
- orealiserade värdeförändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas
- orealiserade förändringar i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk i säkring av verkligt värde
- valutakursförändringar

Klassificering av leasingavtal och redovisning av leasingintäkter

Klassificering av leasingkontrakt som operationella eller finansiella görs utifrån en bedömning av avtalsvilkorens ekonomiska innebörd. Om avtalsvilkorens ekonomiska innebörd är att avtalet innebär en finansiering av

ett köp eller en tillgång, klassificeras avtalet som finansiellt. Om avtalsvillkorens ekonomiska innebörd är att likställa med ett hyresavtal, klassificeras leasingavtalet som operationellt. Huvudfaktorn vid bedömningen av avtalens ekonomiska innebörd är en bedömning av om väsentligen alla risker och ekonomiska fördelar av den materiella tillgången övergår från leasegivaren till leasetagaren. Samtliga leasingkontrakt i banken har klassificerats som finansiella.

Finansiella leasingavtal redovisas i resultat- och balansräkning som om de vore operationella leasingavtal i enlighet med reglerna om lagbegränsad IFRS. I posten leasingintäkter redovisas leasingintäkter brutto, det vill säga före avskrivningar enligt plan. Avskrivningar enligt plan periodiseras och redovisas enligt annuitetsmetoden under leasingavtalets löptid (se även principer för avskrivningar i avsnitt Materiella tillgångar).

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisas direkt i övrigt totalresultat eller eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, kundfordringar, upplupna intäkter, räntebärande värdepapper, aktier och andelar samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, låneskulder, emitterade värdepapper samt derivat.

Redovisning och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när banken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller, eller banken förlorar kontroll över dem. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då banken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Klassificering och värdering

Finansiella instrument värderas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader. Ett finansiellt instrument klassificeras vid anskaffningstillfället delvis utifrån i vilket syfte instrumentet förvärvades men också utifrån de valmöjligheter som finns i IAS 39. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället.

Ikano Bank klassificerar finansiella tillgångar i följande tre kategorier vid anskaffningstillfället: Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen, Lånefordringar och kundfordringar samt Finansiella tillgångar som kan säljas.

Ikano Bank klassificerar finansiella skulder i följande två kategorier vid anskaffningstillfället: Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen och Andra finansiella skulder.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

I denna kategori ingår ränte- och valutaswappar för vilka säkringsredovisning inte tillämpas. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen.

Lånefordringar och kundfordringar

Lånefordringar och kundfordringar är finansiella tillgångar som har fastställda eller fastställbara betalningar och inte är noterade på en aktiv marknad. I balansräkningen representeras dessa av balansposterna Utlåning till kreditinstitut, Utlåning till allmänheten samt Upplupna intäkter och Övriga tillgångar. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Kund- och lånefordringar redovisas till det belopp som beräknas inflyta, det vill säga efter avdrag för reserveringar av osäkra fordringar.

Finansiella tillgångar som kan säljas

I kategorin Finansiella tillgångar som kan säljas ingår räntebärande värdepapper samt aktier och andelar. Tillgångar i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i övrigt totalresultat och ackumuleras i fond för verkligt värde i eget kapital. Aktieinnehav som inte är noterade på en aktiv marknad och vars verkliga värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt värderas till anskaffningsvärde.

Värdeförändringar som beror på nedskrivningar eller valutakursdifferenser på monetära poster (räntebärande värdepapper) redovisas i resultaträkningen. Vid avyttring av tillgången redovisas ackumulerad vinst eller förlust, som tidigare redovisats i övrigt totalresultat, i resultaträkningen.

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

I denna kategori ingår ränte- och valutawappar som inte används i säkringsredovisningen.

Andra finansiella skulder

Denna kategori utgörs bland annat av skulder till kreditinstitut, inlåning från allmänheten, emitterade värdepapper, efterställda skulder, samt övriga finansiella skulder. Övriga finansiella skulder är i huvudsak poster hänförliga till övriga skulder och upplupna kostnader. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Lånelöften och ej utnyttjade krediter

Med lånelöften avses en ensidig utfästelse att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja om han eller hon vill ha lånet.

Med ej utnyttjade krediter avses externt beviljade krediter. Alla beviljade ej utnyttjade kontokortskrediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt Konsumentkreditlagen. Lämnade oåterkalleliga lånelöften har en giltighetstid på två veckor. Lånelöften och ej utnyttjade krediter redovisas inte i balansräkningen. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

Derivat

Derivat används för att säkra de risker för ränte- och valutakurs exponeringar som banken är utsatt för. De derivat banken använder sig av är ränteswappar för att hantera ränteriskerna och valutawappar för att säkra bankens exponering för valutakursfluktuationer.

Derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Om säkringsredovisning inte tillämpas redovisas värdeförändringarna över resultaträkningen och derivaten kategoriseras på grund av reglerna i IAS 39 som innehav för handelsändamål, även i de fall som de ekonomiskt säkrar risk men där säkringsredovisning inte tillämpas. Om säkringsredovisning tillämpas redovisas värdeförändringarna på derivatet och den säkrade posten på sätt som beskrivs nedan.

Säkringsredovisning

Banken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med IAS 39 där resultateffekten skulle bli alltför missvisande om inte säkringsredovisning tillämpas. För bankens säkringsrelationer tillämpas säkring till verkligt värde. Förändring i verkligt värde på säkringsinstrument och säkrad post med avseende på den säkrade risken redovisas i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Säkringsinstrument utgörs av ränteswappar vid säkring av ränterisk. De poster som säkras och där säkringsredovisning tillämpas är fastförräntad inlåning (portföljsäkring). Den säkrade risken utgörs av risken för förändring i verkligt värde på grund av ränterörelser.

Vid säkring av fastförräntad inlåning redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen. Den säkrade skuldens bokförda värde justeras med avseende på värdeförändringen i den säkrade risken. Förändring i verkligt värde på derivatet redovisas i resultaträkningen liksom förändringen i verkligt värde på den säkrade posten under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Den portföljmetod som tillämpas för säkringsredovisningen av fastförräntad inlåning innebär att inlåningen fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade förfallotidpunkter. I varje tidsspann utses lämpligt belopp att säkra utifrån bankens riskhanteringsstrategi. Effektivitetstest utförs månatligen av säkringsrelationerna genom att jämföra förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändring i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken i varje tidsspann. Om effektiviteten varit inom 80-125 procent redovisas en justering av värdet på det säkrade beloppet med den beräknade förändringen i verkligt värde på en separat rad i balansräkningen. Om säkringsrelationen inte längre är effektiv bryts relationen och periodisering görs av tidigare bokförda värdejusteringar.

Metoder för bestämning av verkligt värde

Nedan sammanfattas metoder för bestämning av verkligt värde.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella tillgångar som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs eller hos en handlare och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån priser från en aktiv marknad (nivå 1) lämnas i not 38 Finansiella tillgångar och skulder.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv används värderingstekniker för att fastställa det verkliga värdet. Den indata som används i värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter.

Verkligt värde för derivatinstrument beräknas med hjälp av etablerade värderingstekniker och observerbara marknadsräntor.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden och aktuella marknadsräntor på balansdagen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Upplysningar om verkligt värde som redovisats i balansräkningen utifrån en värderingsteknik lämnas i not 38 Finansiella tillgångar och skulder. Bankens värdering av derivat till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden.

I de fall då verkligt värde på onoterade aktier inte kan fastställas på ett tillförlitligt sätt används anskaffningsvärdet justerat för eventuella nedskrivningar som en approximation av verkligt värde. Banken har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid.

Instrument som inte är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Belåningsbara statsskuldförbindelser mm, Aktier och andelar, Obligationer och andra räntebärande värdepapper, in- och upplåning från allmänheten samt övriga tillgångar och skulder (derivat).

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Vid varje rapporttillfälle utvärderar banken om det finns objektiva belägg som tyder på att en

finansiell tillgång eller grupp av tillgångar är i behov av nedskrivning. Objektiva belägg för nedskrivningsbehov innefattar observerbara uppgifter exempelvis finansiella svårigheter hos gäldenären, försenade eller uteblivna betalningar. Objektiva belägg kan också vara identifierade negativa förändringar i betalningsstatus för en grupp av finansiella tillgångar med likartad riskprofil.

Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde

Ett lån klassificeras som osäkert om en eller flera händelser inträffat som har en inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena från tillgången eller gruppen med tillgångar. Som objektiva bevis på att lånet är osäkert räknar banken i allmänhet betalningar som är mer än 45–90 dagar försenade beroende på produkt och marknad. Andra objektiva bevis kan vara information om betydande finansiella svårigheter. Banken utvärderar om ett nedskrivningsbehov finns för osäkra lån och om en kreditförlust ska redovisas på individuell basis för alla lån som är förfallna samt för enskilt väsentliga lån.

För lån som utvärderats för nedskrivningsbehov på individuell basis och där inget nedskrivningsbehov har kunnat identifieras ingår sedan en tillkommande bedömning tillsammans med andra lån med liknande kreditriskegenskaper för att undersöka om ett nedskrivningsbehov föreligger på gruppnivå. Bedömning för att fastställa gruppvisa nedskrivningar görs med statistiska modeller som beräknar sannolikheten för att en fordran i de olika grupperna inte kommer att bli reglerad i enlighet med ursprungligt avtal.

Det redovisade värdet efter nedskrivningar på tillgångar beräknas som nuvärdet av framtida kassaflöden diskonterade med den effektiva ränta som gällde då tillgången redovisades första gången. Tillgångar med en kort löptid diskonteras inte. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Finansiella tillgångar som kan säljas

Finansiella tillgångar som kan säljas utgörs huvudsakligen av obligationer och andra räntebärande värdepapper. Nedskrivning görs om objektiva belägg har identifierats, se ovan.

Återföring av nedskrivningar

En nedskrivning återförs om det inte längre finns bevis på att nedskrivningsbehov föreligger. Återföring av nedskrivningar på lån redovisas som en minskning av kreditförluster och specificeras särskilt i not. Nedskrivningar av räntebärande värdepapper återförs över resultaträkningen om det verkliga värdet ökar och ökningen objektivt kan hänföras till en händelse som inträffade efter att nedskrivningen gjordes.

Bortskrivning av lånefordringar

Lånefordringar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad. En kreditförlust anses vara konstaterad vid konkurs eller när fordran är eftergiven eller avyttrad. Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

Immateriella tillgångar

Immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med ackumulerade avskrivningar och nedskrivningar. Bankens immateriella tillgångar utgörs av balanserade utgifter för egenutvecklade och förvärvade programvaror och IT-system. En tillgång aktiveras under förutsättning att det är troligt att förväntade framtida ekonomiska fördelar som härrör från tillgången kommer att tillfalla banken och att tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Andra utgifter för utveckling och underhåll eller för programvaror av standardkaraktär kostnadsförs löpande. Det redovisade anskaffningsvärdet minskas med linjära avskrivningar över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Nyttjandeperioden omprövas årligen. En avskrivningstid om fyra år tillämpas. Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden omprövas vid varje års slut.

Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar består av inventarier och leasingobjekt. Inventarier redovisas till anskaffningsvärde minskat med linjära avskrivningar över tillgångarnas bedömda nyttjandeperiod. Avskrivningstider om 3-5 år tillämpas. Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt eller kostnad.

Leasingavtal redovisas i enlighet med reglerna om lagbegränsad IFRS som operationell leasing. Tillgångar för vilka leasingavtal har ingåtts där banken är leasegivare redovisas i balansräkningen på raden materiella tillgångar. Leasingavgift när banken är leasetagare kostnadsförs över löptiden.

Anläggningstillgångar som är leasingobjekt i finansiella leasingavtal där banken är leasegivare redovisas i resultat- och balansräkning som operationella leasingavtal och skrivs av med tillämpning av annuitetsmetoden. Kontors- och övrig utrustning finansieras normalt på 36 månader med ett restvärde mellan 0 och 10 procent.

Nedskrivningar av immateriella och materiella tillgångar

Nedskrivningsbehovet för en immateriell eller materiell tillgång prövas när det finns en indikation på att tillgångens värde kan ha minskat. Prövning sker genom att återvinningsvärdet beräknas. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde.

Vid nedskrivning eller återföring av nedskrivning av en utleasad tillgång tillämpas reglerna för finansiella leasingavtal.

En nedskrivning reverseras om det både finns indikation på att nedskrivningsbehovet inte längre föreligger och det har skett en förändring i de antaganden som låg till grund för beräkningen av återvinningsvärdet.

Ersättningar till anställda

Ersättningar efter avslutad anställning

Bankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner utgörs av avgiftsbestämda och förmånsbestämda planer. Pensionskostnader för avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas.

Information som krävs för att lämna upplysningar för kollektivavtalade förmånsbestämda planer i enlighet med IAS 19 kan ej erhållas och banken tillämpar därför undantaget i UFR 6, vilket betyder förmånsbestämda planer försäkrade av Alecta redovisas som avgiftsbestämda planer.

För delar av pensionsplanerna finns avsättning i egen balansräkning. Tryggandelagens bestämmelser och Finansinspektionens föreskrifter för beräkning av åtagandets storlek tillämpas. Detta är en förutsättning för skattemässig avdragsrätt.

Bankens förpliktelser att i framtiden utbetala pension har i balansräkningen värderats till nuvärdet av framtida förväntade pensionsutbetalningar. Beräkningen har gjorts för varje anställd och bygger på antaganden om bland annat nuvarande lönenivå och i vilken grad som pensionen intjänats. Årets kostnader för försäkringspremier framgår av not 33 Avsättningar för pensioner.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägning av personal redovisas endast om banken är bevisligen förpliktad av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

När ersättningar lämnas som ett erbjudande för att uppmuntra frivillig avgång redovisas en kostnad om det är sannolikt att erbjudandet kommer att accepteras och antalet anställda som kommer att acceptera erbjudandet tillförlitligt kan uppskattas.

Rörliga ersättningar

Ikano Bank har förhållandevis få och låga rörliga ersättningar. Detta tillsammans med de kriterier som finns för att rörlig ersättning ska falla ut har bedömts bidra till att inte uppmuntra osunt risktagande i verksamheten.

Upplysningar om ersättningar som skall lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på bankens hemsida: www.ikanobank.se.

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida

kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

I balansposten ingår avsättningar för pensioner och uppskjuten skatteskuld.

Koncernbidrag

Redovisning av lämnade koncernbidrag sker enligt Rådet för finansiell rapportering, RFR2, Redovisning för juridiska personer. Koncernbidraget redovisas enligt huvudregeln direkt mot balanserade vinstmedel efter avdrag för aktuell skatteeffekt och likställs med utdelning till moderföretaget.

Ansvarsförbindelser

En ansvarsförbindelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

3 Risker och riskhantering

Banken är i sin affärsverksamhet exponerad för olika risktyper såsom kreditrisk, operativ risk, likviditetsrisk samt marknadsrisk. Banken hanterar även andra risker såsom strategiska risker och ryktesrisk. Bankens riskaptit är generellt låg och all volymtillväxt sker under kontrollerat och medvetet risktagande.

Styrelse och vd är ytterst ansvariga för riskhanteringen i Ikano Bank. För att säkerställa god riskhantering utformar styrelsen policies som bl.a. anger riskaptit och risktolerans.

Riskhanteringen i banken syftar till att tillförsäkra att riskerna inte överstiger den risktolerans som är fastställd av styrelsen. Riskkontrollfunktionen ansvarar för uppföljning och återrapportering till styrelse och ledning.

Bankens kontrollorganisation utgörs av tre försvarslinjer gällande hantering och kontroll av verksamhetens risker.

Första försvarslinjen är den operativa verksamheten som äger och hanterar risker i den dagliga verksamheten. Här ingår vd/ledning och affärsområdesansvariga samt stödfunktioner. För varje affärsområde och stödfunktion finns en compliance- och riskkoordinator som ansvarar för rapportering och dialog med Riskkontrollfunktionen och Compliance i andra försvarslinjen.

Andra försvarslinjen är den oberoende kontrollfunktionen som ansvarar för att identifiera, kvantifiera och rapportera risker. Compliance ansvarar för att följa upp de policies

och regler som styrelsen har beslutat. Funktionen ska även bistå med råd och stöd för affärsfunktionerna.

Tredje försvarslinjen utgörs av internrevisionen som oberoende ska granska första och andra försvarslinjen. Genom att testa och utvärdera effektiviteten i riskhanteringen och kontrollfunktionerna ska de säkerställa kvaliteten i bankens hantering av risker. Funktionen är direkt underställd styrelsen.

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. Denna definition innefattar legal risk, men inte strategisk risk eller ryktesrisk.

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 incidentrapporteringssystem där incidenter rapporteras och följs upp. Hot och risker analyseras löpande och policies, riktlinjer och rutinbeskrivningar finns för att förebygga och skadebegränsa operativa risker.

Riskkontrollfunktionen 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 försäkras att Ikano Bank har en hög säkerhet och tillgänglighet.

Kreditrisk

Kreditrisk är bankens största risk och definieras som risken att motparten inte fullföljer sina åtaganden mot banken. Kreditrisk uppstår i utlåningsverksamheten och vid placering av bankens rörelselikviditet och overnight-placering.

Bankens utlåningsverksamhet består av produkterna leasing, factoring, kortkrediter och blancholån. Samtliga produkter är inriktade på mängdhantering med små enskilda engagemang. Banken använder sedan lång tid tillbaka scoringmodeller vid bedömning av kreditrisk. Vid ansökan används dessa scoringmodeller för bedömning av risken för fallissemang innan krediten ges. Resultatet av bedömningen 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 ansökan-scoring arbetar Ikano Bank även med olika typer av beteendescoringmodeller.

Bankens modeller för bedömning av reserveringsbehov, s.k. PD-modeller (Probability of Default), baseras på Basel II:s principer för avancerade modeller.

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

genereras i huvudsak av partners som säljer kontorsutrustning. Ikano Bank har haft ett mångårigt samarbete med flera partners. I många fall finns återköpsavtal vid fallissemang av slutkunden 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.

Affärsområde Säljfinans består av kortkrediter med små revolverande krediter och låneprodukter. Kortkrediterna har ett storecard med eller utan VISA eller Mastercard kopplat till sig. Affärsområdet finns representerat på samtliga marknader. Krediter och lån genereras genom de partners inom handeln som banken samarbetar med.

I affärsområde Privat utgörs utlåningen av kortkrediter med VISA-koppling och lån utan säkerhet till privatpersoner. Försäljning av de olika produkterna sker via internet och telefon. Uppföljning av de olika försäljningskanalerna sker regelbundet. De flesta produkterna säljs med individuell prissättning där priset är en spegling av den riskklass som kunden bedöms tillhöra vid ansökningstillfället.

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 löpande under året. Den oberoende riskkontrollfunktionen följer också upp exponeringar mot fastställda limiter.

Bankens kreditriskexponering brutto och netto, koncentrationer avseende motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i följande tabell. Leasingfordringar redovisas som materiella anläggningstillgångar i balansräkningen.

Kreditriskexponering, brutto och netto

2013 kSEK	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
				säkerheter avseende poster i balans- räkningen	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	868 442	-	868 442	-	868 442
- AAA	300 839	-	300 839	-	300 839
- AA	567 603	-	567 603	-	567 603
Utlåning till kreditinstitut	828 330	-	828 330	-	828 330
- AA	656 946	-	656 946	-	656 946
- A	170 766	-	170 766	-	170 766
- utan rating	618	-	618	-	618
Utlåning till allmänheten	15 630 180	743 665	14 886 515	9 203	14 877 312
Leasingfordringar	5 141 299	57 411	5 083 888	401 149	4 682 739
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 260 844	-	1 260 844	-	1 260 844
- AAA	577 924	-	577 924	-	577 924
- AA	325 220	-	325 220	-	325 220
- A	181 838	-	181 838	-	181 838
- BBB eller lägre	60 163	-	60 163	-	60 163
- utan rating	115 699	-	115 699	-	115 699
Derivat	56 815	-	56 815	-	56 815
- AA	24 166	-	24 166	-	24 166
- A	32 649	-	32 649	-	32 649
Åtaganden och ansvarförbindelser	26 200 800	-	26 200 800	-	26 200 800
Lånelöften	851 463	-	851 463	-	851 463
Ej utnyttjade krediter ¹⁾	25 348 737	-	25 348 737	-	25 348 737
Ansvarförbindelser	600	-	600	-	600
Total kreditriskexponering	49 986 710	801 076	49 185 634	410 352	48 775 282

2012 kSEK	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde	Värde av	Total kreditrisk- exponering efter avdrag säkerheter
				säkerheter avseende poster i balans- räkningen	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 000 719	-	1 000 719	-	1 000 719
- AAA	249 619	-	249 619	-	249 619
- AA	751 100	-	751 100	-	751 100
Utlåning till kreditinstitut	621 231	-	621 231	-	621 231
- AA	617 626	-	617 626	-	617 626
- A	1 781	-	1 781	-	1 781
- utan rating	1 824	-	1 824	-	1 824
Utlåning till allmänheten	12 257 388	672 899	11 584 489	2 979	11 581 510
Leasingfordringar	4 446 792	56 506	4 390 286	264 970	4 125 316
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 786 254	-	1 786 254	-	1 786 254
- AAA	445 891	-	445 891	-	445 891
- AA	399 206	-	399 206	-	399 206
- A	588 046	-	588 046	-	588 046
- BBB eller lägre	254 054	-	254 054	-	254 054
- utan rating	99 057	-	99 057	-	99 057
Derivat	74 203	-	74 203	-	74 203
- AA	40 779	-	40 779	-	40 779
- A	33 424	-	33 424	-	33 424
Åtaganden och ansvarförbindelser	25 975 796	-	25 975 796	-	25 975 796
Lånelöften	173 593	-	173 593	-	173 593
Ej utnyttjade krediter ¹⁾	25 801 621	-	25 801 621	-	25 801 621
Ansvarförbindelser	582	-	582	-	582
Total kreditriskexponering	46 162 384	729 405	45 432 979	267 949	45 165 030

1) Alla beviljade ej utnyttjade krediter utgörs av kortkrediter som är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tilläts enligt Konsumentkreditlagen.

Åldersanalys av osäkra fordringar

kSEK	2013	2012
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	23 620	220 082
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	34 653	43 903
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	120 625	136 265
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	268 675	174 637
Fordringar förfallna > 360 dgr	651 835	485 857
Summa	1 099 408	1 060 744

Åldersanalys av oreglerade lånefordringar som ej ingår i osäkra fordringar

kSEK	2013	2012
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	858 002	1 416 312
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	71 228	48 818
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	19 187	11 883
Fordringar förfallna > 180 dgr - 360 dgr	361	-
Fordringar förfallna > 360 dgr	326	-
Summa	949 104	1 477 013

För definition av osäker fordran, se avsnitt Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde i not 2 Redovisningsprinciper. Med oreglerade fordringar avses fordringar som är förfallna till betalning och som inte ingår i

osäkra fordringar. Dessa fordringar ingår i den tillkommande bedömning där nedskrivning görs på gruppnivå. Säkerheter i form av återköp och borgen avseende förfallna fordringar uppgår till 49 kSEK (137).

Lånefordringar per kategori av låntagare

kSEK	2013	2012
Lånefordringar, brutto		
- hushållssektor	15 026 566	11 859 792
- företagssektor	5 324 261	4 678 774
- offentlig sektor	420 652	165 614
Summa	20 771 479	16 704 180
Varav:		
Osäkra lånefordringar	1 099 408	1 060 744
- hushållssektor	1 016 066	983 802
- företagssektor	82 972	76 463
- offentlig sektor	370	479
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	41 653	38 946
- hushållssektor	219	214
- företagssektor	41 218	38 552
- offentlig sektor	216	180
Gruppvisa nedskrivningar för individuellt värderade lånefordringar	45 862	24 854
- hushållssektor	28 950	351
- företagssektor	16 866	24 383
- offentlig sektor	46	120
Nedskrivningar för gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar	713 561	665 605
- hushållssektor	697 960	661 179
- företagssektor	15 601	4 426
- offentlig sektor	-	-
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- hushållssektor	14 299 437	11 198 048
- företagssektor	5 250 576	4 611 412
- offentlig sektor	420 390	165 494
Summa	19 970 403	15 974 954

Kreditkvalitet, lånefordringar

kSEK	2013	2012
Företagssektor	5 275 344	4 049 829
Kreditbetyg 1-3, låg till medel risk	4 184 811	3 028 168
Kreditbetyg 4-5, högre risk	1 090 533	1 021 661
Privatpersoner	13 447 627	10 359 201
Kreditbetyg 1-3, låg till medel risk	12 424 953	9 122 141
Kreditbetyg 4-5, högre risk	1 022 674	1 237 060
Totalt	18 722 971	14 409 030

Kreditbetyg anges på fordringar som varken är förfallna eller osäkra baserat utifrån en intern betygskala.

Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningsoavtal

Ikano Bank ingår derivatavtal under International Swaps and Derivatives Association (ISDA) master netting-avtal, vilket innebär att när en motpart inte kan reglera sina åtaganden avbryts avtalet och alla utestående mellanhavanden mellan parterna skall regleras med ett nettobelopp. ISDA-avtalen uppfyller inte kriterierna för kvittning i balansräkningen, eftersom kvittning endast är tillåten vid parts oförmåga att reglera, samt att avsikt att nettoreglera inte föreligger.

I balansräkningen har inga belopp kvittats för 2013.

Ikano Bank kommer att från och med 2014 erhålla och lämna säkerheter i form av banktillgodohavanden i enlighet med standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex vad beträffar derivat.

2013 kSEK	Bruttovärde	Belopp som inte kvittas i balansräkningen				
		Kvittning i balansräkning	Netto i balansräkningen	Finansiella instrument	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	105 586	-	-	105 586	-	-
Summa finansiella tillgångar	105 586	-	-	105 586	-	-

Derivat	48 771	-	-	48 771	-	-
Summa finansiella skulder	48 771	-	-	48 771	-	-

2012 kSEK	Bruttovärde	Belopp som inte kvittas i balansräkningen				
		Kvittning i balansräkning	Netto i balansräkningen	Finansiella instrument	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	80 821	-	-	80 821	-	-
Summa finansiella tillgångar	80 821	-	-	80 821	-	-

Derivat	6 618	-	-	6 618	-	-
Summa finansiella skulder	6 618	-	-	6 618	-	-

Likviditetsrisk

Ikano Bank definierar likviditetsrisk som risken för att inte kunna fullgöra betalningar vid förfall, utan att kostnaden ökar avsevärt, eller i sista hand, att inte alls kunna fullgöra betalningsåtaganden. Till definitionen kopplas också risken för att inte kunna få förnyad finansiering vid förfall, den s.k. refinansieringsrisken.

Matchning av tillgångar och skulder, både vad gäller löptid och volym, samt en god tillgång och bra spridning på finansieringskällor utgör grunderna i bankens likviditets- och finansieringsstrategi. Likviditetsnivån ska alltid vara tillräcklig, vilket innebär att det ska finnas en likviditetsreserv, att betalningsåtaganden ska kunna uppfyllas och att det ska finnas en beredskap att snabbt stärka likviditeten vid behov. Bankens hantering och kontroll av likviditetsrisk är centraliserad och likviditetsrisken reflekteras i bankens internprissättning.

Bankens likviditetsförvaltning samt likviditetsrisk hanteras av den centrala treasuryfunktionen i nära samarbete med de lokala affärsenheterna. Hanteringen av likviditetsrisk kontrolleras av riskkontrollfunktionen. Risk- och kontrollorganisationen beskrivs närmare på sidan 34. Bankens styrelse får löpande rapportering om bankens likviditetspositioner och utvecklingen av likviditeten.

Likviditetsrisken hanteras genom god likviditetsplanering, limiter samt genom analyser och kontroller. Styrning och uppföljning sker mot de likviditetsmått som anges i bankens finanspolicy. Likviditetsplanering är en väsentlig del av likviditetshanteringen och prognoser upprättas löpande i syfte att styra och kontrollera verksamhetens totala likviditet. Daglig uppföljning sker avseende framtida likviditetsbehov såväl som limit för minsta tillåtna intradagslikviditet. Om en avvikelse inte bedöms

kunna återgå till minsta tillåtna volym inom tre dagar ska åtgärder vidtas för att återställa likviditeten till tillåten nivå.

I syfte att hålla god beredskap utför banken regelbundet stresstester av likviditeten för att utvärdera betalningsförmågan under förutsättningar som avviker från normala förhållanden. Analyserna utgår från bankens risktolerans och omfattar både företagsspecifika och marknadsrelaterade problem med varierande grad av stress och varaktighet. Exempel på händelser som analyseras är stora uttag i inlåning från allmänheten samt att tillgången till marknadsfinansiering inte längre är möjlig. Banken har en beredskapsplan innehållande handlingsplaner i de fall störningar i likviditetsförsörjningen uppstår. Beredskapsplanen träder in om banken skulle hamna i en situation som visar att likviditetsreserven riskerar att hamna under lägsta tillåtna nivå inom en tidsperiod om 12 veckor.

Mätning och uppföljning av balansräkningens struktur och likviditetsexponering avseende återstående löptid på tillgångar och skulder utförs kontinuerligt. Såväl kontraktuella förfall som beteendemodellerade förfall analyseras.

I tabellen på nästa sida framgår bankens löptidsexponering utifrån redovisade kassaflödens kontraktuella återstående löptid per 2013-12-31. Inlåning från allmänheten utgörs av icke-tidsbunden och tidsbunden inlåning. Hela inlåningen från allmänheten redovisas i kolumnen På anfordran, då motparten alltid har en möjlighet att välja när återbetalning skall ske. Analyser av de beteendemässiga kassaflödena visar dock på att inlåningen är en långsiktig och stabil finansieringskälla och löptidsfördelningen av inlåning från allmänheten fördelar sig därför i praktiken över flera tidsintervaller.

Likviditetsriskexponering, diskonterade kassaflöden – återstående kontraktuell löptid samt förväntad tidpunkt för återvinning

2013 mSEK	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3	Längre än 6 mån	Längre än 1 år	Längre än 2 år	Längre än 3 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader
			mån men högst 6 månader	men högst 1 år	men högst 2 år	men högst 3 år	men högst 5 år				
Tillgångar											
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Belåningsbara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
statsskuldförbindelser m.m.	-	99	125	50	377	46	171	-	-	868	593
Utlåning till kreditinstitut	422	300	-	-	-	0	2	-	104	828	2
Utlåning till allmänheten	-	1 030	544	965	1 774	1 726	2 000	2 127	4 721	14 887	5 665
Leasingfordringar	-	496	354	680	1 249	975	1 057	273	-	5 084	3 235
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	414	101	151	166	328	101	-	-	1 261	595
Derivat	-	34	20	1	5	42	4	0	-	106	51
Övriga tillgångar	-	392	0	-	0	0	-	-	357	749	-
Summa tillgångar	422	2 765	1 144	1 847	3 571	3 117	3 335	2 400	5 182	23 783	10 141
Skulder och eget kapital											
Skulder till kreditinstitut	-	199	286	505	472	237	-	-	-	1 700	709
In- och upplåning från allmänheten	14 084	-	-	-	-	-	-	-	-	14 084	11 663
Derivat	-	48	0	0	-	-	0	-	-	48	0
Emitterade värdepapper	-	299	199	424	150	649	350	-	-	2 071	1 149
Övriga skulder	132	331	273	549	-	-	-	-	51	1 336	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	459	15	38	78	78	34	-	136	838	-
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	-	87	87	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	-	-	-	551	-	551	551
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	3 068	3 068	-
Summa skulder och eget kapital	14 216	1 336	773	1 516	700	964	384	551	3 342	23 783	14 072
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	25 349	851	-	-	-	-	-	-	-	26 200	-
Total skillnad	-39 143	578	371	331	2 871	2 153	2 951	1 849	1 840	-26 200	
2012											
2012 mSEK	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3	Längre än 6 mån	Längre än 1 år	Längre än 2 år	Längre än 3 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 månader
			mån men högst 6 månader	men högst 1 år	men högst 2 år	men högst 3 år	men högst 5 år				
Tillgångar											
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Belåningsbara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
statsskuldförbindelser m.m.	-	150	131	50	225	325	120	-	-	1 001	-
Utlåning till kreditinstitut	621	-	-	-	-	-	-	-	2	623	-
Utlåning till allmänheten	-	1 829	364	638	1 445	769	1 237	2 150	3 152	11 584	4 239
Leasingfordringar	-	533	349	693	1 189	879	689	58	-	4 390	2 187
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	817	244	314	211	130	70	-	-	1 786	412
Derivat	-	10	3	4	7	3	31	-	1	59	42
Övriga tillgångar	120	460	1	-	0	-	-	-	83	664	52
Summa tillgångar	741	3 798	1 093	1 699	3 076	2 107	2 148	2 208	3 238	20 107	6 931
Skulder och eget kapital											
Skulder till kreditinstitut	-	141	318	115	117	57	229	-	-	977	404
In- och upplåning från allmänheten	13 847	-	-	-	-	-	-	-	-	13 847	12 213
Derivat	-	-	-	0	-	0	2	-	-	2	-
Emitterade värdepapper	-	299	177	323	-	149	149	-	-	1 097	299
Övriga skulder	-	583	-	-	-	-	-	-	-	583	-
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	429	4	1	-	-	-	-	79	513	-
Avsättningar	-	10	-	-	-	-	-	-	71	81	-
Efterställda skulder	-	-	-	-	-	-	214	328	-	542	542
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	2 465	2 465	-
Summa skulder och eget kapital	13 847	1 462	499	439	117	206	594	328	2 615	20 107	13 459
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	25 802	174	-	-	-	-	-	-	-	25 975	-
Operationella leasingavtal	-	0	0	1	1	1	-	-	-	3	-
Total skillnad	-38 908	2 162	594	1 259	2 958	1 900	1 554	1 880	623	-25 978	

Likviditetsriskexponering, odiskonterade kassaflöden - återstående kontraktuell löptid

2013 mSEK	På anfordran	Längre än 3							Utan löptid	Totalt	
		Högst 3 mån	mån men högst 6 månader	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 2 år	Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år			
Tillgångar											
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.	-	103	128	55	382	48	173	-	-	889	
Utlåning till kreditinstitut	416	300	-	-	-	0	-	2	104	822	
Utlåning till allmänheten	-	1 205	772	1 322	2 371	2 158	2 315	2 700	3 920	16 763	
Leasingfordringar	-	732	500	926	1 529	1 003	751	86	-	5 527	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	419	105	156	174	331	101	-	-	1 286	
Derivat	-	8	4	3	7	56	13	-	-	91	
Övriga tillgångar	-	392	-	-	-	-	-	-	287	679	
Summa tillgångar	416	3 159	1 509	2 462	4 463	3 596	3 353	2 788	4 311	26 057	
Skulder och eget kapital											
Skulder till kreditinstitut	-	193	287	505	473	236	-	-	-	1 694	
In- och upplåning från allmänheten	14 084	-	-	-	-	-	-	-	-	14 084	
Derivat	-	5	5	8	12	7	2	0	-	39	
Emitterade värdepapper	-	308	207	445	178	667	355	-	-	2 160	
Övriga skulder	132	700	292	590	77	78	34	-	219	2 122	
Efterställda skulder	-	-	-	21	12	23	33	621	-	710	
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	3 068	3 068	
Summa skulder och eget kapital	14 216	1 206	791	1 569	752	1 011	424	621	3 287	23 877	
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	25 349	851	-	-	-	-	-	-	-	26 200	
Total skillnad	-39 149	1 102	718	893	3 711	2 585	2 929	2 167	1 024	-24 020	

2012 mSEK	På anfordran	Längre än 3							Utan löptid	Totalt
		Högst 3 mån	mån men högst 6 månader	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 2 år	Längre än 2 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år		
Tillgångar										
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.	-	156	130	50	225	324	114	-	-	999
Utlåning till kreditinstitut	621	-	-	-	-	-	-	-	0	621
Utlåning till allmänheten	-	1 919	432	753	1 094	1 061	1 878	3 899	3 377	14 413
Leasingfordringar	-	594	423	785	1 277	856	611	85	-	4 632
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	822	244	314	210	130	69	-	-	1 789
Derivat	-	7	3	4	8	5	63	-	-	90
Övriga tillgångar	115	371	1	-	-	-	-	-	85	571
Summa tillgångar	736	3 869	1 233	1 906	2 814	2 376	2 735	3 984	3 462	23 115
Skulder och eget kapital										
Skulder till kreditinstitut	-	143	319	117	116	59	234	-	-	988
In- och upplåning från allmänheten	13 844	-	-	-	-	-	-	-	-	13 844
Derivat	-	0	0	0	1	2	30	-	-	33
Emitterade värdepapper	-	299	180	329	-	150	150	-	-	1 108
Övriga skulder	-	978	4	1	-	-	-	-	150	1 133
Efterställda skulder	-	22	-	-	5	22	266	369	-	684
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	-	-	-	2 491	2 491
Summa skulder och eget kapital	13 844	1 442	503	447	122	233	680	369	2 641	20 281
Oredovisade lånelöften och outnyttjade krediter	25 802	174	-	-	-	-	-	-	-	25 976
Operationella leasingavtal	-	0	1	1	1	1	1	-	-	5
Total skillnad	-38 910	2 253	729	1 458	2 691	2 143	2 054	3 615	820	-23 147

Ovanstående tabeller visar likviditetsexponering av odiskonterade kassaflöden fördelade på kontraktuell återstående löptid.

Likviditetsportfölj och likviditetsreserv

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. Sammansättning och storlek på bankens likviditetsportfölj och likviditetsreserv regleras i Finanspolicyn, vilken är fastställd av bankens styrelse.

Bankens likviditetsreserv ska enligt Finanspolicyn 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 enligt denna policy uppgå till 14 procent av inlåning från allmänheten.

Likviditetsreserven tillsammans med övrig rörelselikviditet placeras i räntebärande värdepapper på den nordiska marknaden. I finanspolicyn definieras vilken kvalitetsnivå de värdepapper som ingår i bankens likviditetsreserv ska ha.

Likviditetsportföljen är uppdelad i tre kategorier: Intradagslikviditet, Likviditetsreserv samt en Investeringsportfölj.

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 skriftligt beviljad checkkredit i bankens cash pool. Intradagslikviditeten ska minst uppgå till 4 procent av bankens inlåning från allmänheten.

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 på den svenska marknaden. Tillgångarna ska med kort varsel kunna realiseras och omsättas till kontanter. I likviditetsportföljen inberäknas inte outnyttjade kreditfaciliteter.

I Investeringsportföljen hanteras bankens rörelselikviditet. Tillgångarna i portföljen utgörs av räntebärande värdepapper på den svenska marknaden. Placeringar i denna portfölj ska ha en minimerande uppgående till BBB+ (rating enligt Standard and Poor's).

Finansinspektionen har i föreskrifter om hantering av likviditetsrisker, FFFS 2010:7, infört en definition av likviditetsreserv. Denna definition sammanfaller med bankens definition med undantag från kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut som inte ingår i bankens likviditetsreserv. Enligt Finansinspektionens definition uppgår likviditetsreserven till 2 275,1 mSEK. Dessa tillgångar är av hög kvalitet, likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen uppgick till 2 959 mSEK per den 31 december 2013 vilket utgör 21 procent av inlåning från allmänheten. I den ingår likviditetsreserven enligt ovan samt övriga räntebärande värdepapper till ett värde av 684 mSEK. Ingen av tillgångarna är ianspråktagna som säkerheter och inga osäkra fordringar föreligger. Värdering har gjorts till marknadsvärde.

Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 1 906 mSEK.

Marknadsrisk

Marknadsrisken är risken för resultatförsämring eller förlust på grund av ogynnsamma marknadsrörelser. Banken handlar varken för egen eller kunders räkning med derivat eller finansiella instrument. Banken har därför inget kapitalkrav enligt reglerna för handelslager. Värdepapper innehåser enbart för att hålla tillräcklig likviditet enligt likviditetsföreskrifterna. Derivatinstrument handlas för att minimera positioner i affärsbalanser som uppkommer i in- och utlåningsverksamheten för kunder. Marknadsrisken hanteras av bankens treasuryfunktion. Marknadsrisken omfattar ränterisk och valutarisk.

Ränterisk

Ränterisk är risken för att verkligt värde eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk uppstår när in- och utlåning inte är optimalt matchat. Bankens in- och utlåning är till största delen kortfristig med en löptid på 3 månader som längst, vilket framgår i tabellen på nästa sida.

Enligt bankens finanspolicy ska ränterisken minimeras så att eventuell resultatpåverkan begränsas. Exponeringen beräknas som den förändring av marknadsvärdet som uppstår vid två procentenheters parallellförskjutning, uppåt eller nedåt, av avkastningskurvan. Den maximala exponeringen regleras i bankens finanspolicy.

Banken begränsar (säkrar) ränterisken för räntebunden inlåning med hjälp av ränteswappar, där banken erhåller fast ränta och betalar rörlig. För dessa säkringar av verkligt värde tillämpar banken säkringsredovisning. Förändring i verkligt värde på säkrad post (räntebunden inlåning) med avseende på säkrad risk uppgår under perioden till 7,9 mSEK (-3,1) och på säkringsinstrument (derivat) till -7,2 mSEK (5,1). Det redovisade nettot på 0,7 mSEK är således periodens redovisade ineffektivitet. Ineffektiviteten beror i huvudsak på förändringar i verkligt värde i ränteswapparnas rörliga ben.

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. Banken säkrar även ränterisken i en utlåningsportfölj med fast ränta. På dessa tillämpas inte säkringsredovisning.

Räntebindingstiden för bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen visas i tabellen nedan. En känslighetsanalys visar att vid en förändring av marknadsräntan med en (1) procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 30,1 mSEK (28,3), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns

per balansdagen. Ett parallellskift av räntekurvan uppåt med en (1) procentenhet skulle få en påverkan på eget kapital efter skatt med 2,6 mSEK. Ett parallellskift av räntekurvan nedåt med en (1) procentenhet skulle få en påverkan på eget kapital efter skatt med 2,6 mSEK.

Per den 31 december 2013 hade banken ränteswappar med ett kontraktsvärde på 2 663,0 mSEK (958,9). Swapparnas verkliga värde netto uppgick den 31 december 2013 till 58,8 mSEK (55,6) bestående av tillgångar om 59,6 mSEK (58,2) och skulder om 0,8 mSEK (2,6).

Ränteexponering – räntebindingstider för tillgångar och skulder

2013 mSEK	Högst 3 mån	Längre än 6 mån men högst			Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt	Återstående räntebindingstid i genomsnitt
		Längre än 3 mån men högst 6 mån	1 år	Längre än 1 år men högst 5 år				
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	-	-	-	-	-	0	0,2 år
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	868	-	-	-	-	-	868	0,5 år
Utlåning till kreditinstitut	828	-	-	-	-	0	828	0,2 år
Utlåning till allmänheten	11 482	399	508	2 101	-	397	14 887	0,5 år
Leasingfordringar	4 006	118	122	565	132	141	5 084	0,6 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 161	100	-	-	-	-	1 261	0,2 år
Övriga tillgångar	403	18	1	53	-	380	855	0,2 år
Summa tillgångar	18 748	635	631	2 719	132	918	23 783	
Skulder och eget kapital								
Skulder till kreditinstitut	1 699	-	-	-	-	-	1 699	0,2 år
In- och upplåning från allmänheten	12 073	160	894	956	-	-	14 084	0,4 år
Emitterade värdepapper	1 448	199	424	-	-	-	2 071	0,3 år
Övriga skulder	622	266	531	0	-	890	2 309	0,3 år
Efterställda skulder	-	-	551	-	-	-	551	0,8 år
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	3 068	3 068	-
Summa skulder och eget kapital	15 842	625	2 400	956	-	3 958	23 782	
Differens tillgångar och skulder	2 906	10	-1 769	1 763	132	-3 040	-	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹⁾	2 015	10	6	632	-	-	2 663	
Räntederivat, fast ränta erläggs ¹⁾	777	19	30	1 609	228	-	2 663	

2012 mSEK	Högst 3 mån	Längre än 6 mån men högst			Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt	Återstående räntebindingstid i genomsnitt
		Längre än 3 mån men högst 6 mån	1 år	Längre än 1 år men högst 5 år				
Tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	-	-	-	-	0	0	0,2 år
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	820	131	50	-	-	-	1 001	0,2 år
Utlåning till kreditinstitut	621	-	-	-	-	0	621	0,2 år
Utlåning till allmänheten	10 918	211	88	42	-	325	11 585	0,2 år
Leasingfordringar	3 579	62	122	462	30	136	4 391	0,5 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 473	149	164	-	-	-	1 786	0,2 år
Övriga tillgångar	406	1	4	46	-	266	723	0,3 år
Summa tillgångar	17 817	554	428	550	30	727	20 107	
Skulder och eget kapital								
Skulder till kreditinstitut	805	172	-	-	-	-	977	0,2 år
In- och upplåning från allmänheten	12 084	182	546	1 035	-	-	13 847	0,4 år
Emitterade värdepapper	299	177	323	299	-	-	1 098	1,0 år
Övriga skulder	614	-	-	2	-	563	1 179	0,1 år
Efterställda skulder	-	-	542	-	-	-	542	0,8 år
Eget kapital och obeskattade reserver	-	-	-	-	-	2 464	2 464	-
Summa skulder och eget kapital	13 802	531	1 411	1 336	-	3 027	20 107	
Differens tillgångar och skulder	4 015	23	-983	-786	30	-2 300	-	
Räntederivat, fast ränta erhålls ¹⁾	308	44	35	571	-	-	959	
Räntederivat, fast ränta erläggs ¹⁾	696	-	-	262	-	-	959	

1) Nominellt värde

Derivat

Derivat används för att skydda banken mot ränte- och valutarisk och omfattar ränte- och valutaderivat enligt tabell nedan. Nedan visas

samtliga derivat redovisade till verkligt värde fördelade utifrån återstående löptid.

Derivat – tillgångar och skulder

2013					Tillgångar	Skulder
kSEK	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total	(Positiva marknadsvärden)	(Negativa marknadsvärden)
<i>Derivat värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	1 144	7 017	22	8 183	8 959	-776
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	-1 984	-	-	-1 984	46 010	-47 994
Summa	-840	7 017	22	6 199	54 969	-48 770
<i>Derivat för verkligt värdesäkringar</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	7 302	43 314	-	50 616	50 616	-
Summa	7 302	43 314	-	50 616	50 616	-
Total summa	6 462	50 331	22	56 815	105 585	-48 770
2012					Tillgångar	Skulder
kSEK	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total	(Positiva marknadsvärden)	(Negativa marknadsvärden)
<i>Derivat värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	6 190	265	-	6 455	8 835	-2 380
Valutarelaterade kontrakt						
Swappar	18 176	-	-	18 176	22 517	-4 341
Summa	24 366	265	-	24 631	31 352	-6 721
<i>Derivat för verkligt värdesäkringar</i>						
Ränterelaterade kontrakt						
Swappar	7 534	41 943	-	49 477	49 477	-
Summa	7 534	41 943	-	49 477	49 477	-
Total summa	31 900	42 208	-	74 108	80 829	-6 721

Valutarisk

Valutarisk är risken för att ett verkligt värde eller framtida kassaflöde varierar på grund av förändringar i valutakurser. För Ikano Bank uppstår valutaexponering vid nettoinvestering i utländska filialer. Den största delen av bankens likvida flöden i alla valutor hanteras i en gemensam cash pool. Nettoexponeringar säkras centralt av treasuryfunktionen.

En känslighetsanalys visar att en ökning av

valutakursen med 10 procent minskar den totala nettoexponeringen med 20 kSEK.

I bankens resultaträkning ingår valutakursresultat med +0,4 mSEK (-34,7) i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Den oberoende riskkontrollfunktionen följer upp exponeringar mot av styrelsen fastställda limiter.

Tillgångar och skulder fördelade på väsentliga valutor

2013	SEK	EUR	GBP	DKK	NOK	Övriga valutor	Summa
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	868	-	-	-	-	-	868
Utlåning till kreditinstitut	574	32	121	43	58	0	828
Utlåning till allmänheten	7 840	313	3 405	2 113	1 213	3	14 887
Leasingfordringar	2 846	7	-	1 372	859	-	5 084
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 261	-	-	-	-	-	1 261
Övriga tillgångar	463	13	57	176	146	0	855
Summa tillgångar	13 852	365	3 583	3 704	2 276	3	23 783
Nominella belopp valutaderivat	5 495	-	-	-	-	-	5 495
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	6	-	617	705	371	-	1 699
In- och upplåning från allmänheten	14 084	-	-	0	-	-	14 084
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	200	133	74	107	37	-	551
Övriga skulder inkl. eget kapital	5 052	-58	1 183	823	449	0	7 449
Summa skulder och eget kapital	19 342	75	1 874	1 635	857	0	23 783
Nominella belopp valutaderivat	-	286	1 715	2 073	1 415	6	5 495
Differens tillgångar och skulder inklusive nominella belopp på valutaderivat	5	4	-6	-4	4	-3	0
Effekt (före skatt) av 10 % ökning av valutakurs i SEK gentemot utländsk valuta	-0,5	-0,4	0,4	0,4	-0,4	0,4	0,0

2012	SEK	EUR	DKK	NOK	Övriga valutor	Summa
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 001	-	-	-	-	1 001
Utlåning till kreditinstitut	529	19	-	71	2	621
Utlåning till allmänheten	7 992	231	2 091	1 259	11	11 584
Leasingfordringar	2 451	-	1 068	871	-	4 390
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 786	-	-	-	-	1 786
Övriga tillgångar	367	30	154	149	25	725
Summa tillgångar	14 126	280	3 313	2 350	38	20 107
Nominella belopp valutaderivat	3 645	-	-	-	-	3 645
Skulder och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut	14	-	671	292	-	977
In- och upplåning från allmänheten	13 847	-	-	-	-	13 847
Emitterade värdepapper	1 098	-	-	-	-	1 098
Efterställda skulder	269	128	103	41	-	542
Övriga skulder inkl. eget kapital	2 582	-51	665	432	15	3 643
Summa skulder och eget kapital	17 810	77	1 440	765	15	20 107
Nominella belopp valutaderivat	-	191	1 873	1 569	13	3 645
Differens tillgångar och skulder inklusive nominella belopp på valutaderivat	-39	12	1	16	10	0
Effekt (före skatt) av 10 % ökning av valutakurs i EUR gentemot utländsk valuta	3,9	-1,2	-0,1	-1,6	-1,0	0,0

IKANO BANK ÅRSREDOVISNING 2013

4 Förvärv av rörelse

Den 1 maj 2013 genomfördes ett inkörsförvärv av den brittiska kreditverksamheten från vårt moderbolag Ikano SA. Genom förvärvet skapas tillväxtpotential för Ikano Bank AB i en intressant marknad som banken känner genom systerbolaget IFS (Ikano Financial Services Ltd) och skalfördelar uppnås genom att strukturera det som en filial till banken. Transaktionen skedde till ett pris motsvarande skattemässiga restvärden. Tillgångar och skulder har tagits upp

till bokförda värden i Ikano Bank AB och inga verkligt värde justeringar har gjorts. Överförd ersättning av förvärvet utgjordes av likvida medel.

I not 5 Rörelsesegment framgår årets utfall avseende den förvärvade brittiska verksamheten.

Den förvärvade rörelsens nettotillgångar vid förvärvspunkten

2013

kSEK

Utlåning kreditinstitut	1 097
Utlåning till allmänheten	2 585 509
Materiella tillgångar	16 492
Övriga tillgångar	27 305
Totala tillgångar	2 630 402
Övriga skulder	2 011 198
Totala skulder	2 011 198
Netto identifierbara tillgångar och skulder	619 205
Överförd ersättning	
Likvid ersättning	619 205

5 Rörelsesegment

2013

kSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Nederländerna	Storbritannien ¹⁾	Gemensamma funktioner	Totalt före eliminerings	Eliminerings	Totalt
Ränteintäkter	1 066 549	276 870	162 619	19 288	2 391	215 310	435 497	2 178 524	-714 937	1 463 587
Räntekostnader	-486 525	-29 696	-35 892	-2 602	-301	-32 135	-414 080	-1 001 231	611 014	-390 217
Leasing- och factoringintäkter	82 581	51 176	44 373	-	-	-	-	178 130	103 923	282 053
Totalt räntenetto	662 605	298 350	171 100	16 686	2 090	183 175	21 417	1 355 423	-	1 355 423
Provisionsintäkter	312 939	73 640	107 668	16 563	-	61 733	6	572 549	-	572 549
Provisionskostnader	-106 196	-6 126	-48 624	-3 954	-2 293	-24 100	-	-191 293	-	-191 293
Provisionsnetto	206 743	67 514	59 044	12 609	-2 293	37 633	6	381 256	-	381 256
Övriga operativa kostnader	-153 397	-97 895	-49 950	-6 014	-1 554	-50 551	415 878	56 517	-319 178	-262 661
Operativt netto	715 951	267 969	180 194	23 281	-1 757	170 257	437 301	1 793 196	-319 178	1 474 018
Avskrivningar	-1 207	-4 288	-1 809	-85	-276	-3 674	-28 129	-39 468	-	-39 468
Övriga omkostnader	-434 050	-155 067	-121 054	-19 947	-17 051	-125 367	-494 294	-1 366 830	319 178	-1 047 652
Valutakurseffekt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 201
Operativt resultat	280 694	108 614	57 331	3 249	-19 084	41 216	-85 122	386 898	-	426 099
Varav:										
<i>Totala interna intäkter</i>	<i>326 070</i>	<i>33 005</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>651 550</i>	<i>1 010 625</i>	<i>-1 010 625</i>	<i>-</i>
<i>Totala externa intäkter</i>	<i>1 196 511</i>	<i>448 488</i>	<i>345 503</i>	<i>43 982</i>	<i>2 392</i>	<i>282 777</i>	<i>143 336</i>	<i>2 462 988</i>	<i>-</i>	<i>2 462 988</i>
<i>Totala interna kostnader</i>	<i>-402 230</i>	<i>-49 072</i>	<i>-90 505</i>	<i>-7 407</i>	<i>-5 112</i>	<i>-49 800</i>	<i>-406 499</i>	<i>-1 010 625</i>	<i>1 010 625</i>	<i>-</i>
Finansiellt netto										6 822
Legalt rörelseresultat										432 921

1) Resultatet för Storbritannien avser endast 8 månader

2012 kSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Nederländerna	Gemensamma funktioner	Totalt före elimineringar	Elimineringar	Totalt
Ränteintäkter	1 188 091	294 145	172 144	18 260	203	501 405	2 174 248	-845 440	1 328 808
Räntekostnader	-597 004	-37 318	-42 141	-2 970	-13	-475 480	-1 154 926	736 671	-418 255
Leasing- och factoringintäkter	29 043	43 793	39 637	-	-	-	112 473	108 765	221 238
Totalt röntenetto	620 130	300 620	169 640	15 290	190	25 925	1 131 795	-4	1 131 791
Provisionsintäkter	321 535	77 230	108 848	13 885	-	-	521 498	-	521 498
Provisionskostnader	-99 689	-5 480	-49 741	-2 797	-487	-	-158 194	-	-158 194
Provisionsnetto	221 846	71 750	59 107	11 088	-487	-	363 304	-	363 304
Övriga operativa kostnader	-139 271	-53 262	-46 879	-9 332	-496	419 087	169 847	-228 455	-58 608
Operativt netto	702 705	319 108	181 868	17 046	-793	445 012	1 664 946	-228 459	1 436 487
Avskrivningar	-2 218	-8 117	-3 481	-8 466	-112	-67 971	-90 365	-	-90 365
Övriga omkostnader	-419 579	-147 551	-118 057	-16 103	-25 649	-404 001	-1 130 940	228 459	-902 481
Valutakurseffekt	-	-	-	-	-	-	-	-	109 843
Operativt resultat	280 908	163 440	60 330	-7 523	-26 554	-26 960	443 641	-	553 484
Varav:									
<i>Totala interna intäkter</i>	<i>415 787</i>	<i>22 523</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>649 306</i>	<i>1 087 616</i>	<i>-1 087 616</i>	<i>-</i>
<i>Totala externa intäkter</i>	<i>1 097 529</i>	<i>521 110</i>	<i>419 252</i>	<i>42 954</i>	<i>216</i>	<i>262 388</i>	<i>2 343 449</i>	<i>-</i>	<i>2 343 449</i>
<i>Totala interna kostnader</i>	<i>-449 466</i>	<i>-53 578</i>	<i>-96 706</i>	<i>-6 430</i>	<i>-17 907</i>	<i>-463 529</i>	<i>-1 087 616</i>	<i>1 087 616</i>	<i>-</i>
Finansiellt netto									-33 972
Legalt rörelseresultat									519 512

Externa intäkter

kSEK	2013	2012
Företag	464 241	357 503
Säljfinans	1 366 900	968 639
Privat	587 600	654 955
Övrigt	44 247	362 352
Totala externa intäkter	2 462 988	2 343 449

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

Balansräkning

2013 kSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Neder- länderna	Storbritannien	Elimineringar	Totalt
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	14 747	50 675	2 189	214	448	20 250	-	88 523
Uppskjutna skattefordringar	69 698	-	-	-	-	6 018	-	75 716
Övriga tillgångar	25 052 549	3 606 493	2 164 283	227 621	41 852	3 531 101	-11 004 714	23 619 185
Totala tillgångar	25 136 994	3 657 168	2 166 472	227 835	42 300	3 557 369	-11 004 714	23 783 424
Skulder och avsättningar	22 924 401	3 037 263	1 895 464	256 766	89 234	3 517 008	-11 004 714	20 715 422

2012 kSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Neder- länderna	Elimineringar	Totalt
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	214 252	26 567	47 191	197	702	-	288 909
Uppskjutna skattefordringar	56 001	-	-	-	-	-	56 001
Övriga tillgångar	21 161 289	3 256 204	2 224 364	193 490	16 250	-7 089 238	19 762 359
Totala tillgångar	21 431 542	3 282 771	2 271 555	193 687	16 952	-7 089 238	20 107 269
Skulder och avsättningar	19 689 316	2 763 618	2 011 310	225 150	43 510	-7 089 239	17 643 665

6 Räntenetto

kSEK	2013	2012
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	5 268	5 728
Utlåning till allmänheten	1 425 410	1 263 275
Räntebärande värdepapper	40 629	63 860
Summa	1 471 307	1 332 863
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	1 430 678	1 269 003
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-27 938	-23 621
In- och upplåning från allmänheten	-316 510	-356 193
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	-13 939	-13 553
Emitterade värdepapper	-41 111	-44 323
Derivat	25 850	37 594
- Säkringsredovisning	7 950	4 700
- Ej säkringsredovisning	17 900	32 894
Efterställda skulder	-22 226	-25 522
Övriga räntekostnader	-8 872	-6 190
<i>Varav: Kostnad för stabilitetsavgift</i>	-7 273	-6 019
Summa	-390 807	-418 255
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	-416 657	-455 849
Summa räntenetto	1 080 500	914 608
Räntemarginal	4,7%	4,5%
<i>Totala ränteintäkter i relation till medelomslutning minskat med totala räntekostnader i relation till medelomslutning exkl. genomsnittligt eget kapital och 78 % obeskattade reserver</i>		
Placeringsmarginal	4,9%	4,7%
<i>Räntenetto i relation till genomsnittlig balansomslutning</i>		

7 Leasingintäkter

kSEK	2013	2012
Leasingintäkter, brutto	2 038 756	1 777 316
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-1 717 012	-1 450 284
Leasingintäkter, netto	321 744	327 032
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	2 038 756	1 777 316
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-1 717 012	-1 450 284
Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal	321 744	327 032
Ränteintäkter	7 720	4 050
Räntekostnader	-97 516	-103 954
Samlat leasingnetto	231 948	227 128
Effekt på leasingnettot på grund av att euro varit redovisningsvaluta	46 823	75 159
Leasingintäkter, netto utan ovan effekt	274 921	251 873

8 Provisionsnetto

kSEK	2013	2012
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	12 564	11 686
Utlåningsprovisioner	346 553	275 501
Övriga provisioner	205 295	234 311
Summa	564 412	521 498
Provisionskostnader		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-5 733	-5 068
Utlåningsprovisioner	-180 399	-151 077
Övriga provisioner	-22 120	-14 126
Summa	-208 252	-170 271
Provisionsnetto	356 160	351 227

9 Nettoresultat av finansiella transaktioner

kSEK	2013	2012
Räntebärande värdepapper	-	-43
Andra finansiella instrument	6 441	788
Valutakursförändringar	381	-34 717
Summa	6 822	-33 972
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori		
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	250 091	245 570
Lånefordringar och kundfordringar	56 985	-88 129
Finansiella skulder till verkligt värde via resultaträkningen	-208 831	-184 158
Finansiella skulder till upplupet anskaffningsvärde	-91 161	36 844
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-7 177	5 205
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	7 915	-3 108
Valutakursförändringar	-1 000	-46 196
Summa	6 822	-33 972
Nettovinst eller förlust på finansiella tillgångar som kan säljas som redovisats i övrigt totalresultat	856	2 251

Nettovinst och nettoförlust avser realiserade och orealiserade värdeförändringar. Ingen ränteskillnadsersättning vid förtidsinlösen av lån har utgått.

10 Övriga rörelseintäkter

kSEK	2013	2012
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	28 737	56 044
Koncerninterna konsulttjänster	98 129	113 346
Ingående moms att erhålla avseende tidigare år	-	79 452
Övriga rörelseintäkter	15 587	31 633
Summa	142 453	280 475
Effekt på övriga intäkter avseende leasing pga. att euro varit redovisningsvaluta	8 136	35 030

11 Intäkternas geografiska fördelning

2013

kSEK	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritannien	Tyskland	Övriga	Totalt
Ränteintäkter	792 712	19 288	276 870	164 735	215 310	-	2 392	1 471 307
Leasingintäkter	1 158 199	6 337	478 610	395 539	43	28	-	2 038 756
Provisionsintäkter	303 500	17 142	74 000	108 035	61 733	-	2	564 412
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7 857	-516	-137	-305	-75	-	-2	6 822
Övriga rörelseintäkter	10 068	1 215	27 943	5 190	19 247	69 158	9 632	142 453
Summa	2 272 336	43 466	857 286	673 194	296 258	69 186	12 024	4 223 750

2012

kSEK	Sverige	Finland	Danmark	Norge	Storbritannien	Tyskland	Övriga	Totalt
Ränteintäkter	713 592	21 233	347 229	242 016	-	-	214	1 324 284
Leasingintäkter	1 010 103	6 550	388 829	371 766	43	26	-	1 777 317
Provisionsintäkter	320 850	14 041	77 756	108 851	-	-	2	521 500
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-34 487	377	223	-86	-	-	1	-33 972
Övriga rörelseintäkter	128 894	1 130	35 487	3 236	40 213	59 657	11 858	280 475
Summa	2 138 952	43 331	849 524	725 783	40 256	59 683	12 075	3 869 604

Intäkters geografiska fördelning grundar sig på där kunderna har sitt säte, avser även koncerninterna kunder.

12 Allmänna administrationskostnader

kSEK	2013	2012
Personalkostnader		
- löner och arvoden	-355 111	-280 586
- sociala avgifter	-71 400	-53 852
- pensionskostnader	-45 609	-46 515
- övriga personalkostnader	-49 410	-58 834
Summa personalkostnader	-521 530	-439 787
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	-60 796	-53 509
- IT-kostnader	-178 956	-156 701
- konsulttjänster	-63 507	-48 253
- inhyrd personal	-22 506	-16 995
- revision	-6 146	-5 265
- hyror och andra lokalkostnader	-31 487	-24 272
- interna koncerntjänster	-18 914	-17 594
- materialkostnader	-43 590	-38 570
- resekostnader	-31 208	-28 347
- övriga	-41 009	-42 491
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-498 119	-431 997
Summa allmänna administrativa kostnader	-1 019 649	-871 784

Löner, andra ersättningar, pension och sociala kostnader

kSEK	2013		2012	
	Ledande befattningshavare (9 pers)	Övriga anställda	Ledande befattningshavare (11 pers)	Övriga anställda
Löner och andra ersättningar	-14 974	-345 647	-24 272	-256 314
Pension	-2 659	-36 518	-4 093	-31 333
Sociala kostnader ¹⁾	-4 993	-72 839	-8 619	-52 440
Summa	-22 626	-455 004	-36 984	-340 088
<i>1) varav pensionskostnader</i>	<i>-527</i>	<i>-5 905</i>	<i>-993</i>	<i>-10 095</i>

Banken har vissa utestående pensionsförpliktelser till före detta vd. Banken har i övrigt inga utestående pensionsförpliktelser till ledande befattningshavare. Ledande befattningshavare

avser nuvarande och tidigare styrelseledamöter, verkställande direktören, ledningsgrupp samt övriga befattningshavare med direkt rapportering till verkställande direktören.

Anställningsvillkor för ledande befattningshavare

Till styrelsens ledamöter utgår styrelse- samt kommittéarvode enligt bolagsstämmans beslut. För anställda inom Ikano S.A.-koncernen utgår inget arvode. Ersättning till verkställande direktören och till andra ledande befattningshavare har beslutats av styrelsen. Bankens pensionsåtagande täcks genom löpande försäkringspremier avseende verkställande direktör. Samtliga pensionsförmåner är oantastbara, det vill säga ej villkorade av framtida anställning. Pensionsålder för verkställande direktör är 65 år.

Under 2012 avgick tidigare vd från sin befattning. Anställningen upphörde den 30 september 2013. Fram till detta datum var avgående vd arbetsbefriad. Avgående VD har erhållit ett avgångsvederlag motsvarande ett års lön och förmåner att utbetalas i september 2013. Samtliga kostnader avseende vd:s avgång har kostnadsförts 2012.

Ny verkställande direktör utnämndes under 2012. På grund av att verkställande direktören ej omfattas av lagen om anställningsskydd har avtal träffats som innebär att vid uppsägning från bankens sida är uppsägningstiden 18 månader, medan vid uppsägning från verkställande direktörens sida är uppsägningstiden 6 månader.

Verkställande direktör eller styrelseledamöter har inga lån i banken. Banken har inte ställt säkerhet eller ingått eventalförpliktelser till förmån för ledande befattningshavare. Banken har en ersättningspolicy som överensstämmer med FFFS 2011:1 om ersättningsystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning.

Offentliggörande om uppgifter om ersättningar

Upplysningar om ersättningar som skall lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter lämnas på bankens hemsida, www.ikanobank.se, i samband med att Årsredovisningen för 2013 offentliggörs.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare

2013 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Summa
Mats Häkansson, Styrelsens ordförande ¹⁾	-	-	-	-	-
Arja Taaveniku ¹⁾	-	-	-	-	-
Steen Lopdrup Helles ¹⁾	-	-	-	-	-
Klas Danielsson	-290	-	-	-	-290
Cecilia Daun Wennborg	-370	-	-	-	-370
Stefan Nyrinder, VD	-3 112	-345	-94	-473	-4 024
Andra ledande befattningshavare (8 pers) ³⁾	-9 667	-386	-710	-2 186	-12 949
Summa	-13 439	-731	-804	-2 659	-17 633

2012 kSEK	Grundlön/ arvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Summa
Birger Lund, Styrelsens ordförande ¹⁾	-	-	-	-	-
Arja Taaveniku ¹⁾	-	-	-	-	-
Mats Häkansson ¹⁾	-	-	-	-	-
Ingrid Persson	-128	-	-	-	-128
Klas Danielsson	-154	-	-	-	-154
Cecilia Daun Wennborg	-180	-	-	-	-180
Bo Liljegren, VD t.o.m. 2012-09-06 ²⁾	-8 810	-317	-94	-1 199	-10 420
Stefan Nyrinder, VD fr.o.m. 2012-09-07	-651	-	-43	-146	-840
Andra ledande befattningshavare (9 pers)	-13 647	-1 036	-805	-2 748	-18 236
Summa	-23 570	-1 353	-942	-4 093	-29 958

1) Anställd inom Ikano S.A.-koncernen, arvode utgår inte.

2) Redovisad post gällande grundlön/arvode avser lönekostnad på 5 077 kSEK och avgångsvederlag på 4 221 kSEK.

3) Under 2013 infördes en ny ledningsorganisation och ledningsgruppen utökades. I denna post ingår numera enbart ledningsgruppen för Ikano Bank och inte landschefer som ingick föregående år. Tre av årets ledande befattningshavare anställdes under slutet av 2013.

Könsfördelning i styrelsen och ledningen	2013	2012
Styrelsen		
Kvinnor	2	3
Män	3	3
Övriga ledande befattningshavare inkl. VD		
Kvinnor	5	2
Män	4	7

Antal anställda

Den ordinarie arbetstiden har definierats såsom tillgänglig arbetstid. I detta inräknas inte övertid

eller tjänstledighet på hel- eller deltid. Uppgifterna avser helår.

Medelantalet anställda (omräknat till heltidsarbetskrafter)	2013	2012
Kvinnor	397	256
Män	322	223
Totalt	719	479

Antal anställda per land	2013	2012
Sverige	337	309
Danmark	121	97
Norge	61	55
Finland	7	8
Nederländerna	9	10
Storbritannien	184	-
Summa	719	479

Ersättning till revisorer

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på

bankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

kSEK	2013	2012
Deloitte AB		
Revisionsuppdrag	-2 822	-
Skatterådgivning	-43	-
Övriga tjänster	-	-
Summa	-2 865	-
KPMG AB		
Revisionsuppdrag	-	-2 372
Skatterådgivning	-	-240
Övriga tjänster	-	-2 140
Summa	-	-4 752

13 Övriga rörelsekostnader

kSEK	2013	2012
Marknadsföringskostnader	-111 375	-108 636
Övriga rörelsekostnader	-9 466	-6 627
Summa	-120 841	-115 263

14 Kreditförluster, netto

kSEK	2013	2012
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-49 281	-43 741
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	26 558	26 027
Årets nedskrivning för kreditförluster	-18 921	-33 561
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	10 718	1 978
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	2 406	976
Årets specifika nedskrivningar för individuellt värderade	-28 520	-48 321
Gruppvis nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Avsättning/upplösning av gruppvis nedskrivning	2 474	8 270
Årets gruppvisa nedskrivningar för individuellt värderade lånefordringar	2 474	8 270
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-26 046	-40 051
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-357 618	-232 067
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	127 822	72 704
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	-38 959	-43 030
Årets nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-268 755	-202 393
Årets nettokostnad för kreditförluster	-294 801	-242 444
Effekt på kreditförluster avseende leasing pga. att euro varit redovisningsvaluta	2 273	4 783

15 Bokslutsdispositioner

kSEK	2013	2012
Avsättning till periodiseringsfond	-	-110 731
Återföring av periodiseringsfond	110 731	-
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	-289 078	-84 976
Summa	-178 347	-195 707

16 Skatter

Redovisat i resultaträkningen

kSEK	2013	2012
Aktuell skattekostnad		
Periodens skattekostnad	-73 230	-84 919
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-200	-848
Aktuell skattekostnad	-73 430	-85 767
Uppskjuten skatteintäkt	6 614	-
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	-	-4 377
Uppskjuten skatt till följd av förändringar av skattesatser/ändrade skatteregler	2 526	-2 526
Uppskjuten skatt i ej avräkningsbara utländska skatter	92	2 594
Totalt redovisad skattekostnad enligt resultaträkningen	-64 198	-90 076

Avstämning av effektiv skatt

kSEK	2013		2012	
Resultat före skatt		254 574		323 804
Skatt enligt gällande skattesats	22,0%	-56 006	26,3%	-85 161
Ej skattemässigt avdragsgilla kostnader	-0,7%	-1 774	-0,4%	-1 312
Ej skattemässigt skattepliktiga intäkter	0,0%	111	0,0%	106
Skatt hänförlig till tidigare år	-0,1%	-200	-0,3%	-848
Effekt av ändrade skattesatser/och skatteregler	-1,0%	-2 526	0,8%	2 526
Justering i samband med återgång till räkenskapsenlig avskrivning	0,0%	-	-3,4%	-10 936
Justering bokförd skatt i filialer	-1,8%	-4 633	0,0%	-
Skatt ej hänförlig till resultat	0,0%	-	4,1%	13 119
Ej avräkningsbara utländska skatter	0,0%	-92	-0,8%	-2 594
Schablonränta på periodiseringsfond	-0,1%	-261	0,0%	0
Övrigt	0,5%	1 182	-1,5%	-4 977
Redovisad effektiv skatt	25,2%	-64 198	27,8%	-90 076

Skatt hänförlig till övrigt totalresultat

kSEK	2013			2012		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar som kan säljas	1 099	-243	856	2 885	-634	2 251
Övrigt totalresultat	1 099	-243	856	2 885	-634	2 251

Skatteposter som redovisats direkt i eget kapital

kSEK	2013			2012		
	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Aktuell skatt i lämnade koncernbidrag	-	-	-	-49 879	13 116	-36 763
Totalt	-	-	-	-49 879	13 116	-36 763

Redovisat i balansräkningen

kSEK	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld	
	2013	2012	2013	2012
Materiella tillgångar	56 566	36 943	56 566	51 087
Finansiella tillgångar som kan säljas	-	-	-	719
Ej avräkningsbara utländska skatter	19 150	19 058	-	-
Skattefordringar/-skulder	75 716	56 001	56 566	51 806

Förändringen av uppskjuten skatt har redovisats som uppskjuten skattekostnad med 8 767 kSEK och som uppskjuten skatteintäkt med 17 998 kSEK förutom de belopp som enligt ovan har redovisats som uppskjuten skatt i övrigt totalresultat. Detta är exklusive valutakurs-

differens på +5 967 kSEK hänförd till den uppskjutna skatten i de utländska filialerna.

Förändrad skattesats

Från och med 1 januari 2013 är skattesatsen i Sverige 22 procent.

17 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

kSEK	2013		2012	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.				
- svenska kommuner	868 442	868 442	1 000 719	1 000 719
Summa	868 442	868 442	1 000 719	1 000 719
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		3 511		3 108
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		69		-
Summa		3 580		3 108

18 Utlåning till kreditinstitut

kSEK	2013	2012
Svenska banker		
- svensk valuta	573 924	535 796
- utländsk valuta	147 021	85 435
Utländska banker		
- utländsk valuta	107 385	-
Summa	828 330	621 231

19 Utlåning till allmänheten

kSEK	2013	2012	
Utestående fordringar, brutto			
- svensk valuta	8 043 105	8 317 609	
- utländsk valuta	7 587 076	3 939 780	
Summa	15 630 181	12 257 389	
<i>Varav: Osäkra fordringar</i>	<i>1 025 288</i>	<i>991 328</i>	
Individuell nedskrivning	-4 993	-5 462	
Tillkommande gruppvis nedskrivning för individuellt utvärderade lån	-1 422	-1 824	
Gruppvis nedskrivning för homogena lånefordringar	-737 251	-665 614	
Redovisat värde, netto	14 886 515	11 584 489	
Avstämning av nedskrivningar för kreditförluster			
	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar	Summa
kSEK			
Ingående balans 1 januari 2013	7 286	665 614	672 900
Årets nedskrivning för kreditförluster	-871	71 637	70 766
Utgående balans 31 december 2013	6 415	737 251	743 666

För definition av osäker fordran, se avsnitt Finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde i not 2 Redovisningsprinciper.

20 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

kSEK	2013		2012	
	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av svenska låntagare				
- bostadsinstitut	552 958	552 958	395 404	395 404
- icke finansiella företag	411 000	411 000	1 051 207	1 051 207
- finansiella företag	222 150	222 150	239 088	239 088
Utländska emittenter	74 736	74 736	100 555	100 555
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 260 844	1 260 844	1 786 254	1 786 254
<i>Noterade värdepapper</i>		765 882		666 272
<i>Onoterade värdepapper</i>		494 962		1 119 982
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		5 318		531
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		474		-

21 Aktier och andelar

kSEK	2013	2012
Aktier och andelar, onoterade värdepapper	1 544	1 544
Aktier och andelar, noterade värdepapper	1 412	973
Summa aktier och andelar	2 956	2 517

22 Immateriella tillgångar

kSEK	Internt utvecklade immateriella tillgångar			Förvärvade immateriella tillgångar	Totalt
	Övriga teknik/		Övriga teknik/		
	kontrakts-baserade tillgångar	Marknads- och kundbaserade tillgångar	kontrakts-baserade tillgångar		
Anskaffningsvärde					
Ingående balans 1 januari 2012	85 500	54 100	2 945	142 545	
Internt utvecklade tillgångar	20 325	-	-	20 325	
Avyttringar och utrangeringar	-2 757	-	-676	-3 433	
Årets valutakursdifferenser	248	351	94	693	
Utgående balans 31 december 2012	103 316	54 451	2 363	160 130	
Ingående balans 1 januari 2013	103 316	54 451	2 363	160 130	
Förvärv	-	-	22 095	22 095	
Övriga investeringar	585	9 168	-	9 753	
Avyttringar och utrangeringar	-1 864	-21 683	-188	-23 735	
Årets valutakursdifferenser	-192	798	-67	539	
Utgående balans 31 december 2013	101 845	42 734	24 203	168 782	
Avskrivningar					
Ingående balans 1 januari 2012	-23 459	-31 472	-1 010	-55 941	
Avyttringar och utrangeringar	2 757	-	676	3 433	
Årets avskrivningar	-3 074	-18 322	-488	-21 884	
Valutakursdifferenser	-248	-214	-51	-513	
Utgående balans 31 december 2012	-24 024	-50 008	-873	-74 905	
Ingående balans 1 januari 2013	-24 024	-50 008	-873	-74 905	
Förvärvade avskrivningar	-	-	-8 447	-8 447	
Avyttringar och utrangeringar	1 864	21 683	188	23 735	
Årets avskrivningar	-5 299	-5 046	-1 708	-12 053	
Valutakursdifferenser	158	-835	-94	-771	
Utgående balans 31 december 2013	-27 301	-34 206	-10 934	-72 441	
Nedskrivningar					
Ingående balans 1 januari 2012	-	-	-	-	
Årets nedskrivning	-52 225	-	-	-52 225	
Utgående balans 31 december 2012	-52 225	-	-	-52 225	
Ingående balans 1 januari 2013	-52 225	-	-	-52 225	
Årets nedskrivning	-14 065	-	-	-14 065	
Utgående balans 31 december 2013	-66 290	-	-	-66 290	
Redovisade värden					
Per 1 januari 2012	62 041	22 628	1 935	86 604	
Per 31 december 2012	27 067	4 443	1 490	33 000	
Per 1 januari 2013	27 067	4 443	1 490	33 000	
Per 31 december 2013	8 254	8 528	13 269	30 051	

Årets nedskrivning av immateriella tillgångar avser aktiverade utgifter för utveckling av system.

23 Materiella tillgångar

kSEK	Inventarier	Leasingobjekt	Totalt
Anskaffningsvärde			
Ingående balans 1 januari 2012	65 042	5 751 153	5 816 195
Investeringar	11 978	2 674 236	2 686 214
Avyttringar och utrangeringar	-1 969	-1 602 807	-1 604 776
Valutakursdifferens	93	66 172	66 265
Utgående balans 31 december 2012	75 144	6 888 754	6 963 898
Ingående balans 1 januari 2013	75 144	6 888 754	6 963 898
Förvärv	51 799	-	51 799
Övriga investeringar	36 592	2 975 429	3 012 021
Avyttringar och utrangeringar	-27 090	-1 760 949	-1 788 039
Valutakursdifferens	1 573	-88 479	-86 906
Utgående balans 31 december 2013	138 018	8 014 755	8 152 773
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2012	-35 659	-2 210 177	-2 245 836
Årets avskrivningar	-16 258	-1 450 284	-1 466 542
Avyttringar och utrangeringar	1 832	1 111 985	1 113 817
Valutakursdifferens	-17	-33 484	-33 501
Utgående balans 31 december 2012	-50 102	-2 581 960	-2 632 062
Ingående balans 1 januari 2013	-50 102	-2 581 960	-2 632 062
Förvärvade avskrivningar	-41 365	-	-41 365
Årets avskrivningar	-13 349	-1 717 012	-1 730 361
Avyttringar och utrangeringar	26 617	1 233 328	1 259 945
Valutakursdifferens	-1 347	46 596	45 249
Utgående balans 31 december 2013	-79 546	-3 019 048	-3 098 594
Nedskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2012	-	-58 903	-58 903
Årets nedskrivningar	-	-5 514	-5 514
Återföring av tidigare gjorda nedskrivningar	-	13 330	13 330
Valutakursdifferens	-	-975	-975
Utgående balans 31 december 2012	-	-52 062	-52 062
Ingående balans 1 januari 2013	-	-52 062	-52 062
Årets nedskrivningar	-	-27 814	-27 814
Återföring av tidigare gjorda nedskrivningar	-	25 887	25 887
Valutakursdifferens	-	1 564	1 564
Utgående balans 31 december 2013	-	-52 425	-52 425
Redovisade värden			
Per 1 januari 2012	29 383	3 482 073	3 511 456
Per 31 december 2012	25 042	4 254 732	4 279 774
Per 1 januari 2013	25 042	4 254 732	4 279 774
Per 31 december 2013	58 472	4 943 282	5 001 754

Av totalt redovisat värde på leasingobjekten är 2 815 kSEK (5 240) återtagna leasingobjekt, varav 1 303 kSEK (4 238) har reserverats för kreditförluster. Problemerkrediter uppgår till 74 119 kSEK (69 417), varav 36 660 kSEK (33 475) har reserverats för kreditförluster. Av leverantören garanterade restvärden uppgår till 55 065 kSEK (45 590).

Förändring av nedskrivning för finansiella leasingavtal som redovisas som operationella leasingavtal

kSEK	2013	2012
Ingående balans	52 062	58 903
Årets nedskrivning för kreditförluster	30 490	20 428
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-2 406	-
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-25 586	-26 618
Omräkningsdifferens	-2 134	-651
Utgående balans	52 426	52 062

24 Leasing

Ikano Bank som leasegivare

Banken äger tillgångar som leasas ut till kunder genom finansiella leasingavtal som i enlighet med reglerna om lagbegränsad IFRS redovisas som operationella leasingavtal. Tillgångarna redovisas därmed i balansräkningen som materiella tillgångar. Leasingobjekten utgörs

främst av kontorsutrustning, fordon och städutrustning.

För icke uppsägningsbara avtal var fördelningen av framtida minimileaseavgifter som fördelas enligt nedan tabell.

kSEK	2013	2012
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	2 033 777	1 742 737
Mellan ett år och fem år	3 275 793	2 905 988
Längre än fem år	88 420	84 129
Summa	5 397 990	4 732 854

Ikano Bank som leasetagare

Operationella leasingavtal hänför sig till bankens normala verksamhet. Avtalens löptid sträcker sig generellt över tre år. Bankens ska vid leasingtidens utgång lösa avtalen till garanterat restvärde.

Kostnadsförda leasingavgifter under 2013 är 9 419 kSEK. Framtida minimileaseavgifter för icke uppsägningsbara operationella leasingavtal uppgår till och fördelas enligt nedan tabell.

kSEK	2013	2012
Icke uppsägningsbara leasingbetalningar uppgår till:		
Inom ett år	8 106	7 174
Mellan ett år och fem år	6 887	6 576
Längre än fem år	-	-
Summa	14 993	13 750

25 Övriga tillgångar

kSEK	2013	2012
Positivt värde på derivatinstrument	105 586	80 821
Kundfordringar	305 111	299 481
Skattefordringar	212 235	118 234
Kundfordringar koncernbolag	3 971	13 887
Övriga tillgångar	59 674	79 425
Summa	686 577	591 848

26 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

kSEK	2013	2012
Upplupna avgifter och provisioner	77 658	56 643
Upplupna ränteintäkter	40 380	17 174
Ingående moms att erhålla avseende tidigare år	9 900	43 800
Övriga förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	14 278	33 785
Summa	142 216	151 402

27 Skulder till kreditinstitut

kSEK	2013	2012
Svenska banker		
- svensk valuta	5 926	13 741
- utländsk valuta	1 693 327	963 006
Summa	1 699 253	976 747

85 procent av ökningen jämfört med tidigare år är hänförligt till finansiering av den förvärvade brittiska verksamheten.

28 In- och upplåning från allmänheten

kSEK	2013	2012
Allmänheten		
- svensk valuta	14 075 237	13 830 530
- utländsk valuta	101	-
Summa	14 075 338	13 830 530
Inlåningen per kategori av kunder		
Företagssektor	315 275	349 181
Hushållssektor	13 760 063	13 481 349
Summa	14 075 338	13 830 530

29 Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring

kSEK	2013	2012
Ingående värde	16 609	12 936
Värdeförändring under perioden	-8 171	3 673
Utgående värde	8 438	16 609

30 Emitterade värdepapper

kSEK	2013	2012
Bankcertifikat	1 221 293	1 098 244
Obligationer	849 244	-
Summa	2 070 537	1 098 244

31 Övriga skulder

kSEK	2013	2012
Negativt värde på derivatinstrument	48 771	6 618
Leverantörsskulder	251 288	252 251
Preliminärskatt räntor	60 857	80 187
Skuld till koncernbolag	805 623	61 506
Skatteskuld	24 334	18 870
Övriga skulder	116 015	162 675
Summa	1 306 888	582 107

Ökning av skuld till koncernbolag jämfört med tidigare år är hänförligt till förvärvet av den brittiska kreditverksamheten.

32 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

kSEK	2013	2012
Upplupna räntekostnader	129 714	90 649
Upplupna personalkostnader	68 828	68 852
Förutbetalda leasinghyror	329 575	236 359
Förutbetalda intäkter från partners	254 786	-
Förutbetalda intäkter hänförliga till leasingförsäkringar	28 899	25 137
Övriga upplupna kostnader	105 591	95 572
Summa	917 393	516 569

33 Avsättningar för pensioner

kSEK	2013	2012
Avsättning för pensioner	29 980	29 160
Summa	29 980	29 160
Förändringar i nettoskulden		
Nettoskuld vid årets början avseende pensionsåtaganden	29 160	27 354
+ I resultaträkningen redovisad kostnad för pension i egen regi exklusive räntekostnad	-221	-94
+ Räntekostnad	1 214	1 198
- Pensionsutbetalningar	-244	-317
+ Valutakursdifferens	71	1 019
= Nettoskuld vid årets slut	29 980	29 160
Härav kreditförsäkrat via FPG/PRI	29 980	29 160
Kostnader avseende pensioner		
Pension i egen regi		
Kostnad för intjänande av pensioner m.m.	-221	-94
+ Räntekostnad (beräknad diskonterings effekt)	1 214	1 198
= Kostnad för pension i egen regi exklusive skatter	993	1 104
Pension genom försäkring		
+ Försäkringspremier eller motsvarande	38 184	34 323
= Årets pensionskostnad exklusive skatter	39 177	35 427

Nästa års förväntade utbetalning avseende förmånsbestämda pensionsplaner uppgår till 339 kSEK. Hela avsättningen redovisad i balansräkningen omfattas av Tryggandelagen.

34 Efterställda skulder

kSEK	Valuta	Nom	2013			2012		
			Räntesats	Förfallodag	Redovisat värde	Räntesats	Förfallodag	Redovisat värde
Förlagslån 1	SEK	70 000	-	-	-	3,42%	2017-03-27	69 837
Förlagslån 2	NOK	35 000	4,58%	2023-03-23	37 052	4,14%	2017-03-27	40 838
Förlagslån 3	DKK	90 000	3,04%	2023-03-23	106 765	5,46%	2017-03-27	103 277
Förlagslån 4	EUR	15 000	4,00%	2019-12-17	132 750	5,21%	2019-12-17	128 423
Förlagslån 5	SEK	150 000	3,99%	2020-06-23	150 000	5,27%	2020-06-23	149 638
Förlagslån 6	SEK	50 000	3,99%	2020-08-25	50 000	5,27%	2020-08-25	49 879
Förlagslån 7	GBP	7 000	4,18%	2023-03-23	74 462	-	-	-
Summa					551 029			541 892
<i>Varav: Koncernföretag</i>					<i>551 029</i>			<i>541 892</i>

Förlagslånen är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning. Under 2013 skedde

ett återköp på förlagslån 1 i SEK. Årets räntekostnader för efterställda skulder uppgår till 22 226 kSEK.

35 Obeskattade reserver

kSEK	2013	2012
Akkumulerade avskrivningar utöver plan:		
Inventarier		
Ingående balans 1 januari	409 079	324 104
Årets avskrivningar utöver plan	289 078	84 975
Utgående balans 31 december	698 157	409 079
Periodiseringsfonder		
Avsatt vid taxering 2013	110 731	110 731
Återfört vid taxering 2014	-110 731	-
Utgående balans 31 december	-	110 731
Utgående balans 31 december	698 157	519 810

36 Eget kapital

Antalet aktier uppgår till 10 002, med kvotvärde 7 896 SEK. Med kvotvärde avses aktiekapital dividerat med antal aktier.

Reservfond

Reservfonden är bundet eget kapital.

Fond för verkligt värde

I fond för verkligt värde ingår verkligt värdereserven och omräkningsreserven. I verkligt värdereserven ackumuleras den orealiserade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen. Värdeförändringar som beror på nedskrivningar redovisas dock i resultaträkningen. Omräkningsreserven består av omräkningsdifferenser som uppkommer vid konsolidering av bankens utländska filialer.

Förändring av Fond för verkligt värde

kSEK	2013	2012
Verkligt värde reserv		
Ingående balans 1 januari	2 534	283
Finansiella tillgångar som kan säljas:		
Årets orealiserade förändringar i verkligt värde redovisat i övrigt totalresultat	1 099	2 885
Skatt årets förändringar i verkligt värde	-243	-634
Utgående balans 31 december	3 390	2 534
Omräkningsreserv		
Ingående balans 1 januari	40 898	30 419
Årets omräkningsdifferenser filialer	-6 977	10 479
Utgående balans 31 december	33 921	40 898
Utgående Fond verkligt värde	37 311	43 432

37 Poster inom linjen

kSEK	2013	2012
Ansvarsförbindelser		
PRI	600	582
Summa	600	582
Åtaganden		
Lånelöften, oåterkalleliga	851 463	173 593
Beviljade ej utnyttjade krediter	25 348 737	25 801 621
Summa	26 200 200	25 975 214

Åtaganden utgörs av beviljade ej utnyttjade krediter som är uppsägningsbara med

Balanserad vinst eller förlust

Balanserad vinst eller förlust utgörs av föregående års balanserade vinstmedel efter under året lämnad vinstutdelning. Denna post utgör tillsammans med årets resultat, fond för verkligt värde summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Förändringar i eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital under perioden se Rapport över förändringar i eget kapital.

omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt Konsumentkreditlagen.

38 Finansiella tillgångar och skulder

Nedan sammanfattas information om redovisade och verkliga värden per kategori av finansiella instrument. I not 2 Redovisningsprinciper återfinns beskrivningar om hur verkligt värde bestäms avseende finansiella tillgångar och skulder som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. För kortfristiga fordringar och skulder samt in- och utlåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

Följande avsnitt beskriver hur verkligt värde fastställts på sådana instrument som inte värderats till verkligt värde i balansräkningen.

Utlåning

Utlåning till rörlig ränta värderas till upplupet anskaffningsvärde. Då kreditspread hålls oförändrad anses upplupet anskaffningsvärde reflektera verkligt värde.

In- och upplåning

Verkligt värde på in- och upplåning beräknas utifrån aktuella marknadsräntor där upplåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant om det inte finns tydliga bevis för att en förändring av bankens kreditvärdighet har lett till en

observerbar förändring av bankens kreditspread. För in- och upplåning till rörlig ränta anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

Andra räntebärande finansiella tillgångar och skulder

För finansiella tillgångar och skulder i balansräkningen med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

För finansiella tillgångar och skulder där en kurs från en aktiv handlad marknad finns tillgänglig används denna för värdering. I de fall där ingen kurs finns tillgänglig används istället allmänt vedertagna värderingsmodeller. Kontroller av dessa modeller görs löpande och sker i tre steg. Modellens ingående värden jämförs med marknadsdata från andra källor och värderingarna jämförs även med motparts värdering. Slutligen sker även kontroller avseende modellens förmåga att generera ett korrekt verkligt värde.

Finansiella tillgångar och skulder

2013 mSEK	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Låne-fordringar och kund-fordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Andra finansiella skulder	Derivat som används i sÄkrings-redovisning	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Finansiella tillgångar							
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	0	-	-	-	-	0	0
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	-	-	868	-	-	-	868	868
Utlåning till kreditinstitut	-	828	-	-	-	-	828	828
Utlåning till allmänheten	-	14 887	-	-	-	-	14 887	14 887
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsÄkring	-	-	-	-	-	-	0	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	1 261	-	-	-	1 261	1 261
Aktier och andelar	-	-	3	-	-	-	3	3
Derivat	55	-	-	-	-	51	106	106
Upplupna intäkter	-	107	-	-	-	-	107	107
Övriga finansiella tillgångar	-	369	-	-	-	-	369	369
Summa	55	16 191	2 132	-	-	51	18 428	18 428
Finansiella skulder								
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	1 699	-	1 699	1 699
In- och upplåning från allmänheten	-	-	-	-	14 075	-	14 075	14 075
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsÄkring	-	-	-	-	8	-	8	8
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	2 071	-	2 071	2 071
Derivat	-	-	-	49	-	-	49	49
Övriga skulder	-	-	-	-	1 233	-	1 233	1 233
Upplupna kostnader	-	-	-	-	917	-	917	917
EfterstÄllda skulder	-	-	-	-	551	-	551	551
Summa	-	-	-	49	20 554	-	20 603	20 603
	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Låne-fordringar och kund-fordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultat-räkningen	Andra finansiella skulder	Derivat som används i sÄkrings-redovisning	Summa redovisat värde	Verkligt värde
2012 mSEK								
Finansiella tillgångar								
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	0	-	-	-	-	0	0
Belåningsbara statsskuldforbindelser m.m.	-	-	1 001	-	-	-	1 001	1 001
Utlåning till kreditinstitut	-	621	-	-	-	-	621	621
Utlåning till allmänheten	-	11 584	-	-	-	-	11 584	11 584
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsÄkring	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	1 786	-	-	-	1 786	1 786
Aktier och andelar	-	-	3	-	-	-	3	3
Derivat	31	-	-	-	-	49	80	81
Upplupna intäkter	-	95	-	-	-	-	95	95
Övriga finansiella tillgångar	-	393	-	-	-	-	393	393
Summa	31	12 693	2 790	-	-	49	15 564	15 564
Finansiella skulder								
Skulder till kreditinstitut	-	-	-	-	977	-	977	977
In- och upplåning från allmänheten	-	-	-	-	13 847	-	13 847	13 847
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsÄkring	-	-	-	-	-	-	-	-
Emitterade värdepapper	-	-	-	-	1 098	-	1 098	1 124
Derivat	-	-	-	7	-	-	7	7
Övriga skulder	-	-	-	-	493	-	493	493
Upplupna kostnader	-	-	-	-	448	-	448	447
EfterstÄllda skulder	-	-	-	-	541	-	541	550
Summa	-	-	-	7	17 404	-	17 411	17 445

I tabeller på följande sida 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

2013

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Räntederivat	-	59 575	-	59 575
Valutaderivat	-	46 010	-	46 010
Finansiella tillgångar som kan säljas				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	765 882	494 962	-	1 260 844
Belåningsbara statsskuldförbindelser etc.	617 222	251 220	-	868 442
Aktier och andelar ¹⁾	1 421	1 535	-	2 956
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Räntederivat	-	776	-	776
Valutaderivat	-	47 995	-	47 995

2012

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Räntederivat	-	58 304	-	58 304
Valutaderivat	-	22 517	-	22 517
Finansiella tillgångar som kan säljas				
Obligationer och andra räntebärande	706 735	1 079 519	-	1 786 254
Belåningsbara statsskuldförbindelser etc.	670 485	330 234	-	1 000 719
Aktier och andelar ¹⁾	976	1 541	-	2 517
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Räntederivat	-	2 286	-	2 286
Valutaderivat	-	4 341	-	4 341

- 1) Banken äger aktier i ett onoterat bolag, vilka ingår i nivå 2 i värderingskategorin Finansiella tillgångar som kan säljas. 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.

39 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. Nedan lämnas information om de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap 1-2§§ och 4 kap Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2007:5.

Kapitaltäckningsreglerna 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. Dessutom omfattar kapitalkravet ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens kapitalutvärdering och de krav som styrelsen ställer på verksamheten.

För att säkerställa att Ikano Banks interna kapital är tillräckligt görs intern kapitalutvärdering (IKU) under Baselregelverkets pelare 2. Processen är styrelsens verktyg för att kunna bedöma behovet av eventuell förändring i kapitalkravet vid ändrade förutsättningar. Detta kan vara strategiska affärsmässiga beslut eller omvärldshändelser som påverkar verksamheten och dess utveckling. Banken genomför stresstester och scenarioanalyser för att kunna göra bedömning om eventuellt ytterligare kapitalbehov. Denna bedömning görs för alla identifierade risker under pelare 2. Funktionen för

riskkontroll ansvarar för att driva processen för bankens kapitalplanering. Detta görs årsvis och är integrerat med bankens strategiarbete. Planen följs upp löpande och 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 kapitaltäckningsgraden inte ska understiga 14,0 procent att jämföra med lagstadgat kapitalkrav på 8,0 procent beräknat enligt Basel II regelverket. Denna buffert utgör en extra marginal anpassad för bankens riskprofil, identifierade risker utifrån sannolikhet och ekonomisk påverkan, stresstester, förväntad utlåningsexpansion, strategisk handlingsfrihet och omvärldsförändringar.

Vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk använder banken schablonmetoden och vid beräkning av kapitalkrav för operativa risker används basmetoden. Per balansdagen uppgår kapitalbasen till 3 356 mSEK att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet om 1 607 mSEK. Ikano Bank har således en god kapitaltäckning som uppfyller såväl lagstadgade minimikrav, de s.k. pelare 1-kraven, som internt ställda krav.

En sammanställning över bankens kapitalbas och lagstadgade minimikapitalkrav enligt Basel II presenteras i nedanstående tabeller. För övriga upplysningar om risk och kapitaltäckning som krävs enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2007:5 hänvisas till bankens hemsida www.ikanobank.se.

Kapitalbas och kapitalkrav

kSEK	2013	2012
Primärt kapital	2 805 251	2 235 364
Supplementärt kapital	551 029	499 101
Kapitalbas netto	3 356 280	2 734 465
Kapitalkrav kreditrisk enligt schablonmetoden	1 280 405	1 047 100
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden	246 924	212 910
Kapitalkrav för valutakursrisk	80 092	62 985
Summa kapitalkrav	1 607 421	1 322 995
Kapitaltäckningskvot	2,09	2,07
Kapitaltäckningsgrad	16,7%	16,5%
Primärkapitalrelation	14,0%	13,5%
Kapitalbas		
Primärt kapital		
Redovisat eget kapital i balansräkningen	2 369 845	1 943 794
Obeskattade reserver (78 % därav)	544 562	383 101
Avgår: - Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar	-105 766	-88 997
- Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	-3 390	-2 534
Summa primärt kapital	2 805 251	2 235 364
Supplementärt kapital		
Tidsbundna förlagslån	551 029	499 101
Summa supplementärt kapital	551 029	499 101
Total kapitalbas	3 356 280	2 734 465
Kapitalkrav		
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Institutexponeringar	20 473	20 182
Företagsexponeringar	89 114	80 009
Hushållsexponeringar	1 106 477	875 997
Oreglerade poster	27 033	35 756
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	4 240	3 578
Övriga poster	33 068	31 578
Summa kapitalkrav för kreditrisker	1 280 405	1 047 100
Operativa risker		
Basmetoden	246 924	212 910
Summa kapitalkrav för operativa risker	246 924	212 910
Valutarisk		
Valutarisk	80 092	62 985
Summa kapitalkrav för valutarisker	80 092	62 985
Totalt minimikapitalkrav	1 607 421	1 322 995

40 Närstående

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

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

Transaktioner med nyckelpersoner i ledande ställning

Löner och andra ersättningar, pensioner och lån till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 12 Allmänna administrationskostnader.

kSEK	År	Intäkter	Kostnader	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Ikano S.A.	2013	2 602	-63 169	1 011	1 358 928
Ikano S.A.	2012	4 580	-45 813	1 190	533 570
Andra koncernföretag	2013	115 812	-19 756	2 832	3 700
Andra koncernföretag	2012	143 542	-40 573	25 685	124 073

Årets ökning av skuld till närstående är hänförlig till förvärvet av den brittiska verksamheten.

41 Händelser efter balansdagen

Efter årets utgång har inga väsentliga händelser inträffat som påverkat de finansiella rapporterna 2013.

Underskrifter

Härmed försäkras, såvitt vi känner till, att årsredovisningen är upprättad i överrensstämmelse med god redovisningssed. De lämnade uppgifterna stämmer med de faktiska förhållanden i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle kunna påverka den bild av banken som skapats av årsredovisningen.

Mats Håkansson
Ordförande

Arja Taaveniku
Styrelseledamot

Steen Lopdrup Helles
Styrelseledamot

Cecilia Daun Wennborg
Styrelseledamot

Klas Danielsson
Styrelseledamot

Stefan Nyrinder
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 3 april 2014.

Deloitte AB

Jan Palmqvist
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till årsstämman i Ikano Bank AB (publ),
organisationsnummer 516406-0922

Rapport om årsredovisningen

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Ikano Bank AB (publ) för räkenskapsåret 2013-01-01 - 2013-12-31. Bolagets årsredovisning ingår i den tryckta versionen av detta dokument på sidorna 1-66.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för årsredovisningen

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta en årsredovisning som ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och för den interna kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige. Dessa standarder kräver att vi följer yrkesetiska krav samt planerar och utför revisionen för att uppnå rimlig säkerhet att årsredovisningen inte innehåller väsentliga felaktigheter.

En revision innefattar att genom olika åtgärder inhämta revisionsbevis om belopp och annan information i årsredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur bolaget upprättar årsredovisningen för att ge en rättvisande bild i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i bolagets interna kontroll. En revision innefattar också en utvärdering av ändamålsenligheten i de redovisningsprinciper som har använts och av rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen, liksom en utvärdering av den övergripande presentationen i årsredovisningen.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Uttalanden

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Ikano Bank AB (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2013 och av dess finansiella resultat och kassaflöden för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 68-73. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Ikano Bank AB (publ) för räkenskapsåret 2013-01-01 - 2013-12-31. Vi har även utfört en lagstadgad genomgång av bolagsstyrningsrapporten.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust, och det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förvaltningen enligt aktiebolagslagen och lagen om bank och finansieringsrörelse samt att bolagsstyrningsrapporten på sidorna 68-73 är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att med rimlig säkerhet uttala oss om förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust och om förvaltningen på grundval av vår revision. Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige.

Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi utöver vår revision av årsredovisningen granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningskyldig mot bolaget. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt har handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Därutöver har vi läst bolagsstyrningsrapporten och baserat på denna läsning och vår kunskap om bolaget anser vi att vi har tillräcklig grund för våra uttalanden. Detta innebär att vår lagstadgade genomgång av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har.

Uttalanden

Vi tillstyrker att årsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret. En bolagsstyrningsrapport har upprättats och dess lagstadgade information är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Stockholm den 3 april 2014

Deloitte AB

Jan Palmqvist

Auktoriserad revisor

Bolagsstyrningsrapport

Ikano Bank AB (publ) är ett helägt dotterbolag till Ikano S.A. i Luxemburg. Banken har sitt juridiska säte i Ålmhult. Bolagsstyrningens roll i Ikano Bank är att skapa goda förutsättningar för ett aktivt och ansvarsfullt ägande, en tydlig ansvarsfördelning mellan de olika bolagsorganen samt god och transparent kommunikation med bankens intressenter.

Rapporten utgår från Svensk kod för bolagsstyrning (koden) trots att Ikano Bank inte har någon skyldighet att tillämpa koden då dess aktier inte är upptagna till handel på en reglerad marknad. Regelverket i koden tar främst sikte på bolag med ett spritt ägande. För banken, som endast har en ägare, innebär det att vissa regler inte alls är relevanta och att en tillämpning inte skulle fylla någon rimlig funktion.

Med uttrycket att "tillämpa" koden avses att bolaget aktivt tar ställning till hur det ska förhålla sig till de olika reglerna i koden. I de fall ett bolag väljer att avvika från kodens regler ska detta redovisas enligt principen "följ eller förklara". De fall där bolagsstyrningen i Ikano Bank av ovanstående skäl avviker från specifika regler i Svensk kod för bolagsstyrning redovisas i tabellen nedan, med förklaring:

Kodregel

Punkt 1.1 - Publicering av information om aktieägares initiativrätt.

Avvikelse och förklaring/kommentar

Syftet med regeln är att ge olika aktieägare möjlighet att i god tid förbereda sig inför årsstämman och få ett ärende upptaget i kallelsen till årsstämman. I helägda bolag saknas skäl att tillämpa regeln och publicering av information om aktieägarens initiativrätt sker därför inte.

Punkt 1.4 - Bolagets valberedning ska lämna förslag till ordförande vid årsstämma.

På grund av ägarstrukturen saknar Ikano Bank en valberedning. Val av ordförande sker istället vid stämman enligt aktiebolagslagens bestämmelser.

Punkt 2 - Bolaget ska ha en valberedning som representerar bolagets aktieägare.

På grund av ägarstrukturen saknar Ikano Bank en valberedning. Aktieägaren Ikano S.A. har dock, i samband med val av föreslagen styrelse för 2013, presenterat en skriftlig utvärdering och motivering till föreslagen styrelse.

Referenserna till valberedningen i punkterna 1.3, 1.4, 4.6 och 8.1 och 10.2 i koden är därmed inte heller tillämpliga.

Punkt 10.3 - Bolaget ska ha en särskild avdelning för bolagsstyrningsfrågor på sin webbplats.

På grund av ägarstrukturen har Ikano Bank valt att inte ha en särskild avdelning för bolagsstyrningsfrågor på sin webbplats.

Tillsyn och styrdokument

Bolagsstyrningsrapporten i Ikano Bank är baserad på Svensk kod för bolagsstyrning, bankens bolagsordning samt tillämpliga lagkrav som aktiebolagslagen, årsredovisningslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Svenska bankers verksamhet regleras i lag och bankverksamhet får endast bedrivas efter tillstånd från den svenska Finansinspektionen. Regelverket i form av lagar och förordningar, föreskrifter och allmänna råd är mycket omfattande, men beskrivs inte närmare i den här bolagsstyrningsrapporten. Finansinspektionen utövar en omfattande tillsyn över bankens verksamhet i Sverige och i de länder där banken bedriver verksamhet i filial. Filial innebär att den utländska verksamheten utgör en del av den svenska juridiska personen. Bankens utländska filialer står även under en begränsad tillsyn av finansinspektionen i det aktuella landet. Tillsynen innebär att banken till Finansinspektionen levererar en omfattande rapportering avseende bland annat bankens organisation, beslutsstruktur, interna kontroll, villkor för bankens kunder och information till privatkunderna. Finansinspektionen genomför även platsbesök, både i Sverige och i de utländska filialerna.

Utöver ovanstående lagar och regler har Ikano flertalet policyer som skapar de övergripande ramarna för verksamhetens styrning och som föreläggs styrelsen årligen för beslut. Banken har även ett flertal allmänna riktlinjer och instruktioner.

Bolagsorgan

Bolagsstämma

Bolagsstämman är Ikano Banks högsta beslutsfattande organ. På årsstämman fastställs årsredovisning och vinstdisposition, samt beslutas om ansvarsfrihet för styrelsen och vd. Vidare väljer bankens aktieägare styrelseledamöter, styrelseordförande och revisorer och fastställer deras arvode, samt beslutar om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare.

Årsstämma 2013

Årsstämman hölls den 10 april 2013. Följande beslut fattades:

- årsredovisningen för 2012 fastställdes;
- ingen utdelning lämnades för 2012;
- styrelsens ledamöter och verkställande direktör beviljades ansvarsfrihet för 2012;
- styrelsearvode om 250 000 SEK till varje extern styrelseledamot samt ytterligare ersättning för externa styrelseledamöters arbete i revisionsutskottet (SEK 80 000), risk- och kapitalutskottet (SEK 40 000) samt ersättningsutskottet (SEK 40 000); och
- följande styrelseledamöter omvaldes för tiden fram till nästa årsstämma:
 - Mats Håkansson (ordförande)

- Arja Taaveniku
 - Cecilia Daun Wennborg
 - Klas Danielsson
- Birger Lund och Ingrid Persson avgick som styrelseledamöter under 2013.

Extra bolagsstämmor 2013

Utöver årsstämman har tre extra bolagsstämmor hållits:

- den 28 januari 2013 beslöts anta ny bolagsordning med bland annat ändring av bankens minimi- och maximi-aktiekapital till SEK 75 000 000 resp. SEK 300 000 000.
- den 28 maj 2013 valdes Steen Lopdrup Helles till ny styrelseledamot.
- den 19 november 2013 beslöts att ersättning om SEK 20 000 ska utgå till styrelseledamot som är medlem av IT-utskottet och som inte är anställd av Ikanogruppen.

Revisor

Auktoriserade revisorn Jan Palmqvist från Deloitte är bankens revisor. Han valdes på årsstämman 2013 för en period av fyra år. Palmqvist har varit auktoriserad revisor sedan 1992 och revisor i Ikano Bank sedan 2013. Bland Palmqvists övriga revisionsuppdrag kan nämnas Länsförsäkringar Stockholm, AFA Försäkring, Almi Företagspartner, Stronghold Invest och Ragnsells.

Revisorn sammanträder med hela styrelsen en gång per år, utan att vd medverkar, normalt vid det styrelsemöte som behandlar årsbokslutet. Under året deltar revisorn i revisionsutskottets samtliga möten. Revisorn granskar övergripande delårsrapporten.

Styrelse

Styrelsen ansvarar bland annat för bolagets organisation och förvaltning i enlighet med den svenska aktiebolagslagen och utser vd samt, i förekommande fall, ledamöter av, risk- och kapital-, revisions-, IT- och ersättningsutskott. Styrelsen utvärderar löpande vd:s arbete. Styrelsen beslutar även om lön och annan ersättning till vd:n, landschefer, anställda som rapporterar direkt till vd samt till anställda som har det övergripande ansvaret för någon av bolagets kontrollfunktioner.

Styrelsens verksamhet samt ansvarsfördelningen mellan styrelsen och vd/ledningen regleras av styrelsens arbetsordning, vilken antas av styrelsen varje år efter årsstämman. Den nu gällande arbetsordningen antogs vid det konstituerande styrelsemötet i april 2013. Enligt arbetsordningen fattar styrelsen bland annat beslut om bolagets övergripande strategi, förvärv och investeringar. Reglerna inkluderar en styrelseinstruktion för vd. Dessa styrande dokument granskas och fastställs årligen.

Av bolagsordningen framgår att styrelsen ska bestå av lägst tre och högst tio ledamöter utan suppleanter.

Styrelseledamöter

I tabellen nedan redovisas uppgifter om styrelseledamöternas respektive ersättning och

närvaro under året samt om de är beroende eller oberoende i förhållande till banken eller dess ägare Ikano S.A. Under 2013 hölls sex ordinarie och ett extra styrelsesammanträde. Styrelsen har även hållit ett möte per capsulam.

För en mer utförlig presentation av styrelseledamöterna se sidan 74.

Namn	Mats Håkansson	Arja Taaveniku	Cecilia Daun Wennborg	Klas Danielsson	Steen Lopdrup Helles ²
Styrelse-närvaro ¹	7/7	7/7	7/7	7/7	4/7
Närvaro vid ersättnings-utskottets möten ¹	-	6/8 ³	-	8/8	-
Närvaro vid revisions-utskottets möten ¹	6/6	-	6/6	-	-
Närvaro vid risk- och kapitalutskottets möten ¹	4/4	-	4/4	-	-
Närvaro vid IT-utskottets möten ¹	-	-	-	2/2	2/2
Ersättning (kSEK)	Ingen för styrelsearbetet	Ingen för styrelsearbetet	250+80+40	250+20+40	Ingen för styrelsearbetet
Oberoende	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ikano S.A.	Ej oberoende i förhållande till aktieägaren Ikano S.A.	Oberoende	Oberoende	Ej oberoende i förhållande till banken och dess ledning

¹Närvaro/Totala antalet möten

²Valdes till styrelseledamot den 28 maj 2013

³Ej medlem av utskottet under de första utskottsmötena 2013

Styrelseordförande

Ordföranden ansvarar för och leder styrelsens arbete så att det sker effektivt och i enlighet med svensk aktiebolagslag, andra lagar och förordningar, inklusive koden och styrelsens interna styrinstrument. Ordföranden följer verksamheten i dialog med verkställande direktören och ansvarar för att övriga styrelseledamöter erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag samt förmedlar eventuella synpunkter från aktieägare till styrelsen.

Ordföranden ansvarar för att styrelsen fortlöpande uppdaterar och fördjupar sina kunskaper om bolaget samt i övrigt får den utbildning som krävs för att styrelsearbetet ska kunna bedrivas effektivt. Ordföranden ser även till att styrelsens arbete utvärderas årligen.

Styrelsens arbete 2013

Under 2013 hölls sex ordinarie och ett extra styrelsemöte. De ordinarie styrelsemötena hölls i Lund, Amsterdam, Nottingham och Stockholm.

Varje ordinarie styrelsemöte följer en fastställd dagordning med rapportering av främst följande punkter:

- Verksamhetsstatus och information kring särskilt viktiga frågor och händelser (vd)
- Finansiell status, likviditet och kapital (CFO)
- Kreditrapport (kreditchef)
- Försäljningsrapport (respektive Regional Director)
- Riskrapport (riskchef)
- IT-rapport (CIO)
- Regelefterlevnadsrapport (Compliance)
- Utskotten (respektive utskotts ordförande)

Andra aktuella frågor av större betydelse för styrelsens arbete under 2013 var övergripande strategi för banken (inklusive varumärkesstrategi), strategier för utlåning, leasing och factoring, utvärdering av filialetableringen i Nederländerna, kontinuerlig rapportering om projektet "One Operating Model" som syftar till att verksamhetens olika affärsområden och geografiska enheter ska arbeta mer enhetligt och kundorienterat, rapportering om bankens brittiska filials förvärv av Ikano Financial Services Ltd.,

strategi kring bankens finansiering och likviditetsstrategi samt implementering av European Banking Authoritys regelverk "GL 44" i banken. Vid styrelsens extra möte i augusti genomfördes en presentation och introduktion av bankens IT-organisation och verksamhet.

Styrelsens utskott

Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras. Däremot har styrelsen valt att inrätta fyra utskott som utifrån vad som anges i styrelsens arbetsinstruktion bereder och utvärderar frågor inom sina respektive områden inför beslut i styrelsen.

Revisionsutskott

Utskottet består av två styrelsemedlemmar – Cecilia Daun Wennborg (ordförande) och Mats Håkansson. Cecilia Daun Wennborg är oberoende i förhållande till banken och dess ledning.

Revisionsutskottet övervakar dels redovisningen och den finansiella rapporteringen, dels effektiviteten i bankens interna kontroll- och internrevision samt riskhanteringssystem. Utskottet granskar och godkänner även den externa revisionsplanen, följer upp viktig rapportering och rekommendationer från den externa revisorn, samt säkerställer att revisorn är opartisk och oberoende.

Slutligen bistår revisionsutskottet i beredningen av förslag till val av revisor på årsstämman. Under 2013 hade revisionsutskottet sex möten.

Risk- och kapitalutskott

Utskottet består av två styrelsemedlemmar – Cecilia Daun Wennborg (ordförande) och Mats Håkansson.

Utskottets uppgift är att stödja styrelsen i riskarbetet, främst genom att se till att det finns rutiner för att identifiera och definiera riskerna inom verksamheten samt att risktagandet mäts och kontrolleras. Riskerna som avses är kredit-, marknads-, likviditets-, ränte- och finansieringsrisker samt operativa risker. Till ansvarsområdet hör även uppfyllandet av de olika kapitaltäckningskraven. Utskottet inrättades den 6 september 2013 och har haft fyra möten under året.

IT-utskott

Utskottet består av två styrelsemedlemmar – Steen Helles (ordförande) och Klas Danielsson.

Utskottet bereder bankens IT-strategi för beslut i styrelsen och övervakar dess genomförande, inklusive anpassning till regler från European Banking Authority. Fokus ligger på god IT-säkerhet till en rimlig kostnad, samt att säkerställa tillgång till nödvändig kompetens inom IT-området. Utskottet inrättades den 6 september 2013 och har haft två möten under året.

Ersättningsutskott

Utskottet består av två styrelsemedlemmar – Klas Danielsson (ordförande) och Arja Taaveniku.

Ersättningsutskottet bereder de ersättningsärenden som ska beslutas av styrelsen och årsstämman. Baserat på årsstämmans beslut om riktlinjer så beslutar styrelsen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om ersättning till vd, övriga ledande befattningshavare samt anställda i kontrollfunktioner. Ett viktigt krav i finansiella företag är att ersättningar utformas så att de ger incitament till, och stöder, en effektiv riskhantering i verksamheten.

Ersättningsutskottet gör årligen en utvärdering av ersättningspolicyen, bankens ersättningssystem avseende rörliga ersättningar samt tillämpningen av årsstämmans riktlinjer. I utvärderingsprocessen medverkar Compliance och andra relevanta kontrollfunktioner. Banken gör även en årlig riskanalys av ersättningsmodellerna och -policyerna. I riskanalysen identifierar banken anställda som kan utöva ett väsentligt inflytande över bankens risknivå (identifierad personal). Resultatet av granskningen rapporteras till styrelsen senast vid det styrelsesammanträde där årsredovisningen godkänns. Det är styrelsen som ansvarar för och säkerställer att ersättningspolicyerna, som har utfärdats med utgångspunkt i riskanalysen, tillämpas och följs upp. Under 2013 hade ersättningsutskottet åtta möten.

Ersättningar

Bankens ersättningar till ledande befattningshavare regleras av både lkanogrupperns och bankens ersättningspolicy, vilken formulerats utifrån Finansinspektionens föreskrifter och de riktlinjer som beslutats av årsstämman.

Huvuddragen i de två ovanstående ersättningspolicyerna är att anställda får ersättning i form av fast lön, pension och vissa förmåner. Ersättningen bestäms individuellt och speglar arbetets komplexitet (dvs. arbetsuppgifternas svårighetsgrad), lokala marknadsförhållanden och den anställdes prestationer. Rörlig ersättning kan utgå i två former:

- Provision för säljare, och
- Långsiktiga incitamentsprogram för nyckelmedarbetare.
- Kortsiktiga incitamentsprogram för nyckelmedarbetare i den brittiska filialen.

För mer information om villkoren för ersättningar och utfall till ledande befattningshavare, se not 12, sidan 47.

Bankens organisation och ledning

Organisation

Den operativa verksamheten är organiserad i sex geografiska affärsenheter: Sverige samt de fem utländska bankfilialerna i Danmark, Norge,

Finland, Storbritannien och Nederländerna. Huvudkontoret med ledning och staber ligger i Lund. Stabsfunktionerna utgörs av ekonomi, HR, försäljning och marknad, inköp, projektkontor, IT, kredit, juridik, riskkontroll och compliance.

Verkställande direktör

Bankens vd är ansvarig för bankens löpande förvaltning och ska utföra denna uppgift i enlighet med gällande lagstiftning och regler, bolagsordningen, styrelsens arbetsordning, styrelsens vd-instruktion samt alla andra riktlinjer och direktiv utfärdade av styrelsen.

Stefan Nyrinder (född 1959) är vd sedan 2012 och anställd av Ikano Bank sedan 2008. Han har tidigare varit chef för Ikano Bank Sverige med ansvar för privatmarknaden i Sverige och Finland. Innan dess har han varit sälj- och marknadsdirektör för HAGS samt har haft flera ledande befattningar inom SEB.

Ledningsgrupp

Ledningsgruppen består av nio personer. Förutom vd ingår, ekonomichef, regionchefer för Europa respektive Norden, chef för stödfunktioner, marknadschef, chefsjurist, HR-chef och IT-chef. Samtliga rapporterar direkt till vd. För det operativa ledningsarbetet i banken har vd valt att inrätta ett antal kommittéer och organ. För en mer utförlig presentation av ledningen se sidan 75.

Intern kontrollstruktur

Det är styrelsens uppgift att säkerställa en ändamålsenlig, robust och transparent organisationsstruktur med effektiva kommunikations- och rapporteringskanaler. Styrelsen ska vidare säkerställa att det finns en lämplig och effektiv intern kontrollstruktur. Denna struktur ska förutom de oberoende kontrollfunktionerna för internrevision, compliance och riskkontroll också innehålla lämpliga processer och rutiner för intern kontroll av den operativa verksamheten, särskilt för finansiell rapporterings- och redovisning.

Compliance

Compliance ansvarar, under ledning av bankens chef för Compliance, för att den tillståndspliktiga verksamheten bedrivs i enlighet med lagar, Finansinspektionens, European Banking Authoritys och andra myndigheters föreskrifter och allmänna råd, interna regler och god sed. För att säkerställa compliancefunktionens oberoende rapporterar funktionen direkt till vd och styrelsen. Rapportering till styrelsen sker vid varje ordinarie styrelsesammanträde och till vd varje månad.

Compliance kontrollerar och bedömer regelbudet om de åtgärder och rutiner som banken infört är lämpliga och effektiva. Vidare utvärderas åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister i företagets efterlevnad av regelverk.

Riskkontroll

Bankens riskkontrollfunktion är inrättad i enlighet med de krav som ställs i lagen om bank- och finansieringsrörelse, European Banking Authoritys regelverk för intern kontroll (GL 44) samt Finansinspektionens föreskrifter. För att säkerställa riskkontrollfunktionens oberoende rapporterar riskchefen till vd och styrelsen. Riskchefen rapporterar till styrelsen vid styrelsemöten och till vd varje månad. Banken har även ett risk- och kapitalutskott som bereder dessa frågor till styrelsen.

Riskchefens ansvarsområde innefattar identifikation, mätning och styrning av alla risker relaterade till bankens verksamhet. Riskchefen är ansvarig för att utveckla lämpliga metoder för analys och mätning av riskerna samt för att kontinuerligt följa upp och kontrollera att varje risk hålls inom tillåtna gränser. Riskchefen rapporterar även till risk- och kapitalutskottet. Riskkontrollfunktionen tillser även att policyer, riktlinjer och instruktioner implementeras och tillämpas.

Rapport om intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen

Bankens process för att säkra kvalitén i den finansiella rapporteringen innefattar fyra huvudaktiviteter: riskbedömning, kontrollåtgärder, information och kommunikation samt uppföljning.

Riskbedömning omfattar identifiering och analys av materiell risk som påverkar internkontrollen avseende den finansiella rapporteringen.

Kontrollåtgärderna är både av förebyggande natur, det vill säga åtgärder som syftar till att undvika förluster eller felaktigheter i rapporteringen, och av upptäckande natur. Kontrollerna ska även säkerställa att felaktigheter blir rättade. Ekonomifunktionen som sammanställer rapporterna arbetar med noggrant upprättade räkenskaper och standardiserade arbetsrutiner med kontrollfunktioner.

Den interna kommunikationen till och från styrelsen sker genom att styrelsen inför varje ordinarie styrelsemöte erhåller en omfattande dokumentation avseende bankens finansiella ställning inklusive rapportering av likviditet och kapital. Information till ledningen sker bland annat vid regelbundna ledningsgruppsmöten där ekonomichefen deltar. På bankens intranät publiceras interna policyer, riktlinjer, instruktioner och motsvarande dokument som styr och stöder den finansiella verksamheten.

Uppföljning av den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen sker framför allt genom att ställa frågor och ta del av ekonomifunktionens arbete. Styrelsen erhåller regelbundna rapporter med ekonomiskt utfall inklusive ledningens kommentarer till verksamheten. Bolagets revisor medverkar vid ett styrelsemöte per år samt vid revisionsutskottets

möten och informerar om sina iakttagelser om bolagets interna rutiner och kontrollsystem. Styrelsens ledamöter har vid dessa tillfällen möjlighet att ställa frågor. Styrelsen tar årligen ställning till väsentliga riskområden och utvärderar den interna kontrollen bland annat genom bankens interna kapitalutvärderingsprocess.

Internrevision

Ikano Bank har valt att inrätta en särskild intern revision. Funktionen arbetar på styrelsens uppdrag och agerar oberoende av bankens verksamhet. Arbetet sker utifrån en årlig revisionsplan som Revisionsutskottet tagit fram och som godkänts av styrelsen. Resultatet av

internrevisionen rapporteras två gånger per år till styrelsen och kvartalsvis till revisionsutskottet.

Bankens internrevision är inrättad för att bland annat bistå styrelsen och dess revisionsutskott vid identifiering och uppföljning av olika ärenden avseende bankens finansiella rapportering. I Revisionsutskottets uppgifter ingår uppföljning av viktiga anmärkningar och rekommendationer från både internrevision och extern revision, avseende finansiell rapportering. Revisionsutskottet rapporterar till styrelsen och rekommenderar lämpliga åtgärder i de fall styrelsebeslut krävs.

Operativt sköts internrevisionsfunktionen av Ikano S.A. enligt ett outsourcingavtal. Under 2013 har Ernst & Young och PwC bistått internrevisionen vid genomförandet av internrevisionen för hela lkanogruppen, inklusive Ikano Bank.

Styrelse och vd



Steen Lopdrup Helles

Född 1967. MSc i datorvetenskap, BA i organisationsteori. Styrelseledamot och ordförande i it-utskottet. Invald 2013.

Group Operations Manager, Ikano S.A. Tidigare ledande befattningar inom IBM och A.P.Møller-Mærsk, senast som CIO för Maersk Tankers.

Stefan Nyrinder

Verkställande direktör Ikano Bank AB (publ) sedan 2013.

Klas Danielsson

Född 1963. Fil kand i företagsekonomi. Styrelseledamot och ordförande i ersättningsutskottet samt ledamot i it-utskottet. Invald 2010.

Grundare och f.d. vd för Nordnet AB (publ) och Nordnet Bank AB. Tradingchef UBS, Stockholm.

Övriga uppdrag: Grundare, vd och styrelseledamot i DE Capital. Styrelse-

ordförande i SwedSec Licensiering AB och Svensk Information AB. Styrelseledamot i East Capital AB, Gavagai AB och egna bolaget Spiderweb Consulting AB.

Arja Taaveniku

Född 1968. Executive MBA. Styrelseledamot samt ledamot i ersättningsutskottet. Invald 2012.

Koncernchef Ikano S.A. Tidigare flera ledande befattningar inom INGKA-gruppen, senast som global affärsområdeschef Kök.

Övriga uppdrag: Styrelseuppdrag i flera dotterbolag inom Ikanogruppen.

Cecilia Daun Wennborg

Född 1963. Civilekonom. Styrelseledamot och ordförande i risk- och kapitalutskottet samt revisionsutskottet. Invald 2010.

Tidigare CFO och vd SkandiaLink, Sverigechef Skandia, tf vd Skandiabanken, CFO och vd Carema, vice vd Ambea.

Övriga uppdrag: Styrelseledamot i Getinge AB, Proffice AB, Ica Gruppen AB, Eniro AB, Loomis AB, Carnegie Fonder AB, Sophiahemmet och AB Svensk Bilprovning.

Mats Håkansson

Född 1962. Civilekonom. Styrelseordförande sedan 2013 samt ledamot i risk- och kapitalutskottet samt revisionsutskottet. Invald 2009.

Vice vd Ikano S.A. Tidigare CFO Ikano S.A. samt auktoriserad revisor Arthur Andersen i Sverige.

Övriga uppdrag: Styrelseuppdrag i flera dotterbolag inom Ikanogruppen.

Revisor

Jan Palmqvist

Auktoriserad revisor, Deloitte AB. Revisor Ikano Bank AB (publ) sedan 2013.

Ledningsgrupp



Stefan Nyrinder,
Managing Director

Anställd sedan 2008. Tidigare chef för Ikano Bank Sverige med ansvar för privatmarknaden i Sverige och Finland. Sälj- och marknadsdirektör HAGS. Haft flera ledande befattningar inom SEB.



Janice Söderholm Kvist, CFO

Anställd sedan 2009. Tidigare ledande befattningar inom ekonomi och finans på Sparbanken Finn och Nordic Drugs. Haft flera chefsroller inom ekonomi och styrning på Sony Ericsson och Skånska Lantmännen. Övriga uppdrag: Ledamot i Beirat för Ikano Bank GmbH.



Fredrik Krüeger,
Business Support Director

Anställd sedan 2009. Tidigare personalchef på Ferring och Framfab, bolagsjurist och andra operativa chefsroller inom Skanska/Drott.



Helena Spiess, CIO

Anställd sedan 2013. Tidigare it-chef för Royal & Sun Alliance Scandinavia och GE Capital Nordic & Baltic. Haft ett flertal ledande roller i IT-branschen.



Anna Sjöberg,
Head of HR

Anställd sedan 2013. Tidigare ledande befattningar inom HR på Inwido, Trelleborg, ISS och DHL.



Helen Uddefors,
Head of Legal and Governance

Anställd sedan 2002. Tidigare jurist och projektledare på it-bolagen RKS Data och Sigma Exallon inom bank och finans.



Annika Wilhelmsson,
Chief Commercial Officer

Anställd sedan 2013. Tidigare administrativ chef, chef för produkt och affärsutveckling samt andra ledande chefsroller inom bank och försäkring.



Tom Rattleff,
Regional Director Nordic

Anställd sedan 2009. Tidigare chef för Citibank i Danmark och sälj- och marknadsdirektör i Nordax Finans AB. Samt haft flera ledande befattningar inom GE Capital.



Stephen Burnside,
Regional Director Europe

Anställd inom Ikanogruppen sedan 2006. Tidigare vd för Ikano Financial Services Ltd. Haft flera ledande befattningar inom Experian och Decision Analytics.

