

Kapitaltäckning och riskhantering 2018-12

Kapitaltäckning och riskhantering

Denna information avser Ikano Bank AB (publ) ("Ikano Bank" eller "banken") med organisationsnummer 516406-0922. Dokumentet innehåller information om bankens kapitaltäckning och likviditet och avser sådan information som ska lämnas enligt tillsynsförordningen (EU 575/2013) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12 inklusive ändringsföreskrifter).

Verksamheten

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

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, Norge och Finland.

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 s.k. storecards och Visa- och MasterCardkort, förmånskort, bonushantering samt säljstödande informationstjänster. Den största samarbetspartnern inom Säljfinans är IKEA.

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 effektiv hantering. Därigenom skapas förutsättningar för att kunna erbjuda kunden kostnadseffektiva och konkurrenskraftiga produkter.

Utlåning erbjuds i form av blacolån och kreditkort med Visakoppling. Utlåning med blanco-lån och kortprodukter finns i Sverige, Danmark, Norge och Tyskland. Blanco-lån erbjuds även på den brittiska marknaden. Inlåning erbjuds på den svenska, danska, tyska och den brittiska marknaden.

På den svenska marknaden har banken erbjudit Ikano Bolån i samarbete med SBAB Bank AB (publ) fram till 31 augusti 2018. Som tidigare kommunicerats har samarbetet mellan SBAB och Ikano Bank avslutats under året då SBAB har

beslutat att prioritera försäljning under sitt eget varumärke.

Risker och riskhantering

Banken är i sin affärsverksamhet exponerad för flera risker, såsom kreditrisk, operativ risk och affärsrisk men måste även hantera risker som likviditetsrisk, valutarisk och ränterisk. Styrelse och verkställande direktör är ytterst ansvariga för riskhanteringen i Ikano Bank.

Riskhanteringen syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger den risktolerans som är fastställd av styrelsen. Bankens risker kontrolleras centralt men ansvaret för riskhanteringen vilar primärt på de lokala affärsenheterna. Med detta menas att den operativa verksamheten äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen. Rapportering görs månadsvis till bankens ledning samt kvartalsvis till bankens styrelse. Bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) uppdateras kvartalsvis och presenteras för ledningsgruppen och styrelsen.

För mer information om bankens risker och organisation för riskhantering se också Årsredovisningen 2018 not 3 samt bolagstyrningsrapporten.

Organisation och ansvar

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.

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.



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

Tredje försvarslinjen utgörs av internrevisionen som oberoende ska granska första och andra försvarslinjen. Funktionen är direkt underställd styrelsen.

Återhämtningsplanering

Ikano Bank har upprättat en återhämtningsplan och infört processer kring en regelbunden uppdatering av återhämtningsindikatorer i enlighet med krishanteringsdirektivet, EBA riktlinjer och den svenska lagstiftningen. Återhämtningsplanen är ett verktyg för alternativa åtgärder att vidta för att upprätthålla eller återställa bankens finansiella ställning i ett extremt krisscenario. Planen är en integrerad del av bankens risk- och kapitalstyrningsramverk.

Kreditrisk

Kreditrisk är bankens största risk och definieras som risken att motparten inte fullföljer sina åtaganden mot banken. Kreditrisk uppstår i utlåningsverksamheten, vid placering av bankens rörelselikviditet, overnightplacering samt för derivat med positiva marknadsvärden.

Bankens utlåningsverksamhet består av produkterna leasing, factoring, kortkrediter och blancholån. Samtliga produkter är inriktade på mängdhantering. Banken använder 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 baseras på kundinformation samt information från upplysningsbolag. De flesta av bankens modeller är utvecklade internt men det förekommer även externt utvecklade eller generiska modeller, framför allt gäller det företagsmodeller.

Den 1 januari 2018 trädde IFRS 9 Finansiella instrument i kraft och ersatte IAS 39 Finansiella instrument – redovisning och värdering. Under året har arbetet med att implementera IFRS 9 Finansiella instrument fortsatt.

Kreditförlustreserveringar görs i enlighet med IFRS 9 som bygger på en framåtblickande förväntad kreditförlustmodell i vilken det, till skillnad från IAS 39, redan när nya krediter beviljas görs en kreditförlustreservering baserad på den finansiella tillgångens kreditrisk.

Ett centralt begrepp i nedskrivningsreglerna är fallissemang som för banken avser instrument där det finns indikatorer på att det är osannolikt att låntagaren kommer att fullfölja sina låneförpliktelser eller som är oreglerade efter 90 dagar; tidpunkt för fallissemang skiljer sig mellan

de marknader där Ikano Bank verkar men inträffar aldrig senare än 90 dagar. Efter reglering av instrumentet klassificeras detta som fallerat i ytterligare 90 dagar innan instrumentet kan anses som ej fallerat givet att inga ytterligare avvikelser har inträffat.

Finansiella tillgångar som omfattas av nedskrivningskraven ska delas in i tre steg. Kreditförlust modellen gör avsättningar för 12 månaders förväntade kreditförluster för den största delen av portföljen (steg 1) men kräver avsättningar motsvarande resterande livslängd för finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället (steg 2) och för kreditförsäkrade finansiella instrument (steg 3), det vill säga fallissemang.

Bankens kriterier för att identifiera om en betydande ökning av kreditrisken inträffat bygger på relativa förändringar kombinerat med tröskelvärde i sannolikheten för fallissemang. Ikano Bank har valt som kriterium att sannolikheten för fallissemang skall dubblas från första redovisningstillfället till balansdagen. Kvalitativa faktorer som inte reflekteras i modeller kan i undantagsfall också användas för att identifiera en ökning av kreditrisken när det gäller företagskunder. Exempel på sådana faktorer kan vara kundinformation som kommit banken tillkänna genom kontakt med kunden eller andra intressenter. Dessutom anses finansiella instrument som är förfallna med mer än 30 dagar ha haft en betydande ökning av kreditrisk.

Modeller för att bedöma sannolikheten för fallissemang har konstruerats per marknad och segment främst baserat på bankens instrumentspecifika attribut och information. Till viss del har även extern information använts, främst för Företagssegmentet men även för enstaka modeller anpassade för Privatsegmentet. Modellerna för att prediktera sannolikheten av fallissemang har kompletterats med ytterligare statistiska modeller för att beräkna förväntad kreditförlust. Givet steg skall kreditförlusten beräknas på 12 månaders horisont eller livstids horisont. För livstidsberäkningar har modeller baserats på intern historik som visar hur portföljerna och dess inboende risker utvecklats. I beräkningen finns även en framåtblickande komponent som justerar ovanstående modell utifrån makroläget i respektive land. Livstidsberäkningen för kortkrediter antar att förlusterna konvergerar över tid och att återstående förlust efter det kan beräknas rent matematiskt. Grundformeln för att beräkna kreditförlusterna är: $[Sannolikhet \text{ för fallissemang (PD)} * Exponering \text{ vid fallissemang (EAD)} * Förlust \text{ vid fallissemang (LGD)}]$.

Exponering vid fallissemang beräknar den framtida exponeringen vid fallissemangstillfället och beaktar kontraktuella betalningar, återbetalningar utöver de kontraktuella samt förväntat utnyttjande av beviljade ej utnyttjande kreditlimiter.

Förlust vid fallissemang beräknar den ekonomiska förlusten vid fallissemang och tar hänsyn till förväntade betalningar, realisering av säkerheter

och garantier. Inom leasingverksamheten finns i många fall återköpsavtal vid fallissemang av slutkunden samt restvärdegaranti när leasingavtalen löper ut. I modelleringen tas också hänsyn till eventuella kostnader som uppstår vid försäljning av objekt eller realisering av garantier. Förväntade betalningar modelleras genom historiska data och kontraktuella betalningar där dessa är relevanta. Slutligen diskonteras förväntade kassaflöden för att summera förväntade förluster.

Regelverket för kreditförlustreserveringar fordrar också en framåtblickande del där makromodeller har byggts för de olika marknaderna. Makrovariabler hämtas från officiella källor och avser för banken bruttonationalprodukt och arbetslöshet. Makromodellen bygger på tre olika scenarion som viktas med givna sannolikheter, där det mest sannolika scenariot ges en vikt av 40 procent och det positiva och det negativa båda viktas med 30 procent. Prognoshorisonten som används i de olika scenariona är tre år varefter modellen faller tillbaka mot ett långsiktigt medelvärde för sannolikheten för fallissemang över de följande två åren. Modellerna bygger på bankens historik av fallissemang eller kreditförluster och för marknader med avsaknad av tillräcklig förlusthistorik har tidsserier från officiella källor använts som approximation för fallissemang.

Makromodellen påverkar sannolikheten för fallissemang och därmed om det enskilda instrumentet har haft en betydande riskökning, såväl som den slutliga förväntade kreditförlusten.

För mer information om bankens hantering av IFRS 9 och kreditriskhantering se Årsredovisningen 2018.

Den oberoende riskkontrollfunktionen följer upp exponeringar mot fastställda limiter. Bankens riskaptit mot kreditrisk är definierad utifrån sannolikheten för fallissemang och uppdateras årligen och godkänns av styrelsen. Riskaptiten är nedbruten på flera olika delportföljer och mäts med hjälp av bankens IFRS 9-modeller.

Banken har en diversifierad låneportfölj avseende kund, produkt och geografisk marknad vilket innebär att det inte finns några betydande kreditriskkoncentrationer. Det finns ingen enskild kund som står för mer än 1 procent av utlåningen.

Tabellen nedan visar bankens kreditriskexponering före och efter förlustreserv fördelat på intern riskklassificering eller externt kreditbetyg beroende på motpart. Leasingfordringar redovisas som materiella anläggningstillgångar i balansräkningen.

Leasingobjekten utgörs främst av kontorsutrustning, fordon och tillverkningsmaskiner. Värdet på säkerheter avseende restvärdegarantier från leverantörer för leasingobjekt uppgick till 1 425 mSEK per 31 december 2018 (1 409 mSEK). Inga betydande förändringar i kvaliteten på säkerheterna har skett under året.

Likviditets- och transaktionskonton hos andra banker där likviditet hanteras av bankens treasuryfunktion är undantaget för förlustreserveringar då kreditrisken för dessa bedöms vara immateriell. Dessa konton redovisas som utlåning till kreditinstitut nedan.

Upplupen ränta redovisas i balansposten upplupna intäkter och kreditförlustreserveringarna är immateriella.

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

2018

kSEK

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde				
Utlåning till kreditinstitut				
AAA	25 975			25 975
AA	960 620			960 620
A	1 070 039			1 070 039
BBB	94 212			94 212
Förlustreservering				-
Totalt redovisat värde	2 150 846	-	-	2 150 846
Utlåning till allmänheten				
Låg	20 532 400	486 422	-	21 018 822
Medel	2 118 166	1 720 854	-	3 839 020
Högre	622 784	1 872 807	795 342	3 290 933
Förlustreservering	-111 610	-286 305	-461 737	-859 652
Totalt redovisat värde	23 161 740	3 793 777	333 605	27 289 122
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Belåningsbara statsskuldförbindelser				-
AAA	321 659			321 659
AA	960 634			960 634
Förlustreservering	-446			-446
Totalt redovisat värde	1 281 847	-	-	1 281 847
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA	1 225 649			1 225 649
AA	315 046			315 046
A	671 237			671 237
BBB	20 002			20 002
Förlustreservering	-763			-763
Totalt redovisat värde	2 231 172	-	-	2 231 172
Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	28 843 766	4 080 083	795 342	33 719 191
Totalt förlustreservering	-112 819	-286 305	-461 737	-860 861
Totalt redovisat värde	28 730 947	3 793 777	333 605	32 858 329
Leasingobjekt inklusive kundfordringar leasing				
Låg	4 925 737	1 077 651	-	6 003 388
Medel	1 581 156	1 242 971	-	2 824 127
Högre	209 071	1 082 389	390 040	1 681 501
Förlustreservering	-14 640	-72 148	-130 856	-217 643
Totalt redovisat värde	6 701 324	3 330 864	259 185	10 291 373
Lånelöften och ej utnyttjade krediter				
Låg	35 090 552	242 911	-	35 333 463
Medel	2 115 045	849 483	-	2 964 528
Högre	158 780	403 987	-	562 767
Förlustreservering	-13 205	-15 860	-	-29 065
Totalt lånelöften och ej utnyttjade krediter	37 351 171	1 480 522	-	38 831 693

I tabellerna nedan specificeras exponeringar i kreditportföljen, dvs. utlåning till allmänheten och leasingfordringar, före och efter förlustreserv fördelat på branscher mm. Outnyttjade beviljade krediter inkluderas inte i exponeringarna.

Ett lån klassificeras som problemlån eller kreditförsämrad (steg 3) 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 ett problemlån 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.

Med oreglerade fordringar avses fordringar där en betydande ökning av kreditrisken har inträffat sedan första redovisningstillfället (steg 2). Problemlån och oreglerade fordringar fördelade på sektorer framgår av följande tabeller.

Exponeringar i kreditportföljen före och efter nedskrivningar samt kreditförluster fördelat på branscher

2018 kSEK	Totala		Exponeringar	Kreditförluster
	exponeringar	Nedskrivningar	efter nedskrivningar	i resultat- räkningen
Hushåll	27 140 238	838 188	26 302 050	-370 302
Handel	2 068 572	25 377	2 043 195	-11 211
Tillverkningsindustri	1 496 390	28 607	1 467 784	-12 638
Transport och kommunikation	1 277 478	55 649	1 221 828	-24 585
Fastighets- och uthyrningsverksamhet	1 295 516	21 127	1 274 388	-9 334
Verksamhet inom juridisk, ekonomi och teknik	735 280	7 922	727 358	-3 500
Byggverksamhet	1 454 662	43 600	1 411 062	-19 262
Hotell- och restaurangverksamhet	1 070 068	27 200	1 042 868	-12 017
Hälso- och sjukvård, sociala tjänster	394 236	4 256	389 981	-1 880
Konst och kultur	433 541	6 997	426 544	-3 091
Utbildning	251 497	4 392	247 105	-1 940
Vatten och avfallshantering	173 587	620	172 967	-274
Serviceverksamhet	254 788	4 359	250 429	-1 926
Finans och försäkring	98 399	505	97 894	-223
Offentlig förvaltning och försvar	80 336	40	80 296	-18
Jordbruk, jakt och skogsbruk	349 721	7 815	341 906	-3 453
Övriga branscher	83 483	641	82 843	-283
Total	38 657 792	1 077 294	37 580 498	-475 937

Exponeringar i kreditportföljen efter nedskrivningar fördelade på sektorer

kSEK	2018
Lånefordringar, brutto	
- hushållssektor	27 140 238
- företagssektor	11 349 847
- offentlig sektor	167 707
Summa	38 657 792
Varav:	
Problemlån	1 185 391
- hushållssektor	761 403
- företagssektor	423 988
- offentlig sektor	-
Avgår:	
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	1 077 296
- hushållssektor	838 188
- företagssektor	237 588
- offentlig sektor	1 520
Specifika nedskrivningar för kollektivt värderade fordringar	-
- hushållssektor	-
- företagssektor	-
- offentlig sektor	-
Lånefordringar, nettoredovisat värde	
- hushållssektor	26 302 050
- företagssektor	11 112 259
- offentlig sektor	166 187
Summa	37 580 498

Problemlån fördelade geografiskt och på sektorer

kSEK	2018
- hushållssektor	761 402 590
Sverige	256 988 611
Danmark	164 445 964
Norge	84 507 351
Storbritannien	167 758 815
Finland	22 195 558
Tyskland	58 837 408
Polen	6 668 883
- företagssektor	423 988 110
Sverige	225 083 373
Danmark	46 186 095
Norge	91 489 074
Storbritannien	-
Finland	59 487 067
Tyskland	1 742 501
Polen	-
- offentlig sektor	-
Sverige	-
Danmark	-
Norge	-
Storbritannien	-
Finland	-
Tyskland	-
Polen	-
Summa	1 185 390 699

Oreglerade fordringar som ej ingår i problemlån fördelade geografiskt och på sektorer

kSEK	2018
- hushållssektor	1 581 427 728
Sverige	646 418 751
Danmark	439 758 313
Norge	197 907 905
Storbritannien	103 408 339
Finland	54 811 004
Tyskland	120 685 454
Polen	18 437 962
- företagssektor	151 968 402
Sverige	59 844 421
Danmark	41 743 888
Norge	3 936 278
Storbritannien	17 310 185
Finland	13 772 741
Tyskland	14 188 734
Polen	1 172 155
Summa	1 733 396 130

Motpartsrisk

Den kreditrisk som uppstår vid handel med finansiella instrument benämns som motpartsrisk. Risken innebär att motparten i en finansiell transaktion inte kan fullfölja sin betalning eller leverera säkerheter i enlighet med vad som överenskommits. Exponeringen per motpartsgrupp begränsas genom interna limiter och risknivåer.

Operativ risk

Ikano Bank definierar operativ risk som risken för direkta eller indirekta förluster som orsakats av bristfälliga eller defekta interna processer, rutiner och system, hanteringsfel eller externa 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 teknisk infrastruktur. Uppföljning av incidenter och förbättringar av tillgänglighet är prioriterade områden. Banken har ett incidentrapporteringssystem där incidenter rapporteras och följs upp. Risker analyseras löpande och policies, riktlinjer, lokala instruktioner och rutinbeskrivningar finns tillgängliga för att förebygga och mitigera realiserade operativa risker.

Riskkontrollfunktionen är ansvarig för att upprätta och underhålla bankens ramverk för riskhantering samt supportera i samordningen av arbetet med operationella risker i affärsverksamheten. Ansvaret för hanteringen av den operationella risken ligger hos ansvarig chef inom respektive affärsområde. Årliga riskgenomgångar genomförs av ledningen inom respektive affärsområde för att säkerställa att riskerna är identifierade, hanterade och dokumenterade med handlingsplaner

Nya produkter, partners och IT-system genomgår en riskbedömning som omfattar operativ risk. Denna process kallas för NPAP (New Product Approval Process). 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 nivå av säkerhet och tillgänglighet.

Bankens riskkaptit mot operationella risker är definierad utifrån ett antal olika kriterier. Samtliga kriterier övervakas och rapporteras av den oberoende riskkontrollfunktionen.

Marknadsrisk

Marknadsrisken är risken för resultatförsämring eller förlust på grund av ogynnsamma marknadsrörelser på räntor och valutor. Marknadsrisken hanteras av bankens treasuryfunktion. Banken handlar varken för egen eller kunders räkning med derivat eller finansiella instrument. Banken har därför inget kapitalbaskrav enligt reglerna för handelslager. Värdepapper innehas enbart för att hålla tillräcklig likviditet enligt likviditetsföreskrifterna. Derivatinstrument handlas för att minimera positioner i affärsbalanser som upp-

kommer i in- och utlåningsverksamheten för kunder.

Valutarisk

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

En känslighetsanalys visar att en ökning av bankens valutakurser med 10 procent minskar den totala nettoexponeringen med 25 mSEK.

I bankens resultaträkning ingår valutakursresultat med -0,6 mSEK (-8,6) i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Bankens riskkaptit på valutarisk är definierad utifrån total utestående exponering i samtliga valutor.

Ränterisk

Ränterisk uppkommer då räntebindingstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller och 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.

Enligt bankens styrdokument ska ränterisken minimeras så att eventuell resultatpåverkan begränsas. Bankens risktolerans mot ränterisk är definierad som resultat effekt vid 200 baspunkter skifte av samtliga räntekurvor. Detta belopp skall inte överstiga 3,5 procent av bankens kapitalbas.

Banken tillämpar kassaflödessäkring för delar av inlåningen till rörlig ränta eftersom den säkrade risken är osäkerhet i framtida räntekassaflöden. För säkringen används ränteswappar. Ränteswapparna värderas till verkligt värde i balansräkningen. I resultaträkningen redovisas upplupen och betald ränta som räntekostnad och övrig värdeförändring av ränteswappen redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i fond för verkligt värde i eget kapital till den del säkringen varit effektiv till dess att den säkrade posten påverkar resultaträkningen. All ineffektivitet från säkringen redovisas i resultaträkningen i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner och uppgår för 2018 till -9,9 mSEK. Per den 31 december 2018 finns inga utestående säkringar av verkligt värde.

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 utlånings-

portfölj med fast ränta. På dessa tillämpas inte säkringsredovisning.

Bankens in- och utlåning är i huvudsak kortsiktig med en löptid understigande tre månader. Räntebindningstiden för bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen redovisas i tabellen nedan.

En känslighetsanalys visar att vid en förändring av marknadsräntan med en procentenhet ökar/minskar räntenettet för kommande 12-månadersperiod med 36,3 mSEK (36,5), givet de räntebärande tillgångar och skulder som finns

per balansdagen. Ett parallellskifte av räntekurvan uppåt med en procentenhet skulle få en påverkan på eget kapital efter skatt med -15,1 mSEK och 16,0 mSEK med ett parallellskifte av räntekurvan neråt.

Per den 31 december 2018 hade banken ränteswappar med ett kontraktsvärde på 2,1 mdrSEK (2,5). Swapparnas verkliga värde netto uppgick den 31 december 2018 till -7,7 mSEK (-4,7) bestående av tillgångar om 0,0 mSEK (1,6) och skulder om 7,7 mSEK (6,3).

Ränteexponering - räntebindningstider för tillgångar och skulder

2018 mSEK	Högst 3 mån	Längre än 3	Längre än 6	Längre än 1 år men		Utan ränta	Totalt	Återstående räntebind- ningstid i genomsnitt
		mån men högst 6 mån	mån men högst 1 år	högst 5 år	Längre än 5 år			
Tillgångar								
Kassa	36	-	-	-	-	-	36	0,1 år
Belåningsbara statsskuldförbindelser	924	-	171	188	-	-	1 282	0,5 år
Utlåning till kreditinstitut	2 151	-	-	-	-	-	2 151	0,1 år
Utlåning till allmänheten	16 757	2 259	3 946	3 959	368	-	27 289	0,6 år
Leasingfordringar	8 661	150	267	1 129	85	-	10 291	0,5 år
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 497	181	-	553	-	-	2 232	0,6 år
Övriga tillgångar	158	11	-	-	-	1 281	1 450	0,0 år
Summa tillgångar	30 184	2 602	4 384	5 829	452	1 281	44 731	
Skulder och eget kapital								
Skulder till kreditinstitut	1 807	443	-	-	-	-	2 250	0,2 år
Inlåning från allmänheten	20 701	1 082	1 444	2 979	-	-	26 206	0,4 år
Emitterade värdepapper	5 289	580	570	700	-	-	7 138	0,3 år
Övriga skulder	0	8	-	-	-	2 467	2 475	0,0 år
Efterställda skulder	-	839	-	-	-	-	839	0,4 år
Eget kapital och obeskatade reserver	-	-	-	-	-	5 822	5 822	0,0 år
Summa skulder och eget kapital	27 797	2 952	2 014	3 679	-	8 289	44 731	
Differens tillgångar och skulder	2 386	-351	2 370	2 150	452	-7 008	-	
Ränteswappar, långa positioner ¹⁾	22	2 084	-	-	-	-	2 106	
Ränteswappar, korta positioner ¹⁾	-	-	276	1 830	-	-	2 106	

1) Nominellt värde

Likviditetsrisk

Ikano Bank definierar likviditetsrisk som risken för att inte kunna fullgöra betalningar vid förfall utan att kostnaden ökar avsevärt, eller att tillgängliga likvida medel inte kommer vara tillräckliga för att kunna fullgöra bankens betalningsåtaganden. Till definitionen kopplas också risken för att inte kunna få förnyad finansiering vid förfall, s.k. refinansieringsrisk.

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 för oväntade situationer ska ett betalningsåtagande kunna uppfyllas samt 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 internprisättning.

Bankens likviditetsförvaltning samt likviditetsrisk hanteras av den centrala treasuryfunktionen i nära samarbete med de lokala affärsenheterna. Hanteringen av likviditetsrisk kontrolleras av riskkontrollfunktionen. Bankens styrelse och led-

ning 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 styrdokument. Likviditetsplanering är en väsentlig del av likviditetshanteringen och prognoser upprättas löpande i syfte att styra och kontrollera verksamhetens totala likviditet. Daglig uppföljning sker avseende såväl framtida likviditetsbehov som limit för minsta tillåtna intradagslikviditet.

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, att likviditetsreserven minskar i värde, att kundernas utnyttjandegrad av krediter ökar samt att tillgången till marknadsfinansiering är starkt begränsad och i vissa fall helt stängd. Banken har en beredskapsplan innehållande hand-

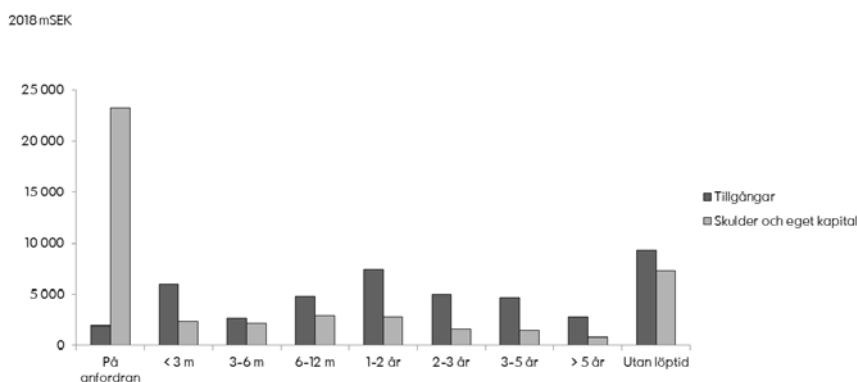
lingsplaner i de fall störningar i likviditetsförsörjningen uppstår. Beredningsplanen träder in om tre eller fler av bankens definierade interna riskindikatorer signalerar förhöjd risk.

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

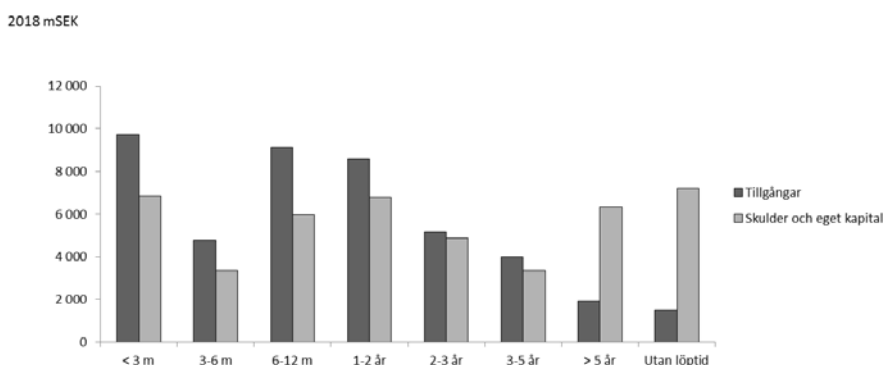
I det första diagrammet nedan framgår bankens löptidsexponering utifrån redovisade kassaflödens kontraktuella återstående löptid

per den 31 december 2018. Inlåning från allmänheten utgörs av icke-tidsbunden och tidsbunden inlåning. Den största delen av 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, vilket ses i det andra diagrammet nedan.

Likviditetsriskexponering - redovisade kassaflöden utifrån återstående kontraktuell löptid



Likviditetsriskexponering - redovisade kassaflöden fördelade utifrån återstående förväntad löptid



Ikano Bank erbjuder ett flertal olika kortprodukter där en majoritet innebär att kunden erhåller en kredit. Kundernas beteendemönster monitoreras noggrant eftersom det påverkar likviditetsrisken och historiken visar att denna post håller sig på en stabil nivå, dvs. kundernas utnyttjandegrad följer ett stabilt utnyttjandemönster.

Stresstester avseende ökat utflöde av inlåning från allmänheten och ökad utnyttjandegrad avseende kundernas outnyttjade krediter görs månatligen och banken håller en likviditetsreserv samt såväl bekräftade som obekräftade kreditfaciliteter för att hantera potentiella förändringar från kundernas förväntade beteendemönster.

Bankens riskaptit definieras utifrån två olika mått på likviditet: Överlevnadshorisont och Likviditetstäckningsgrad. Överlevnadshorisonten är definierad som hur länge banken kan överleva

baserat på inflöden från den likviditetsportfölj banken har, mätt som ett positivt kumulativt kassaflöde, utan hänsyn tagen till övriga kassaflöden i ett stressat scenario mot både banken specifikt och finansmarknaderna i stort. Modellen är konservativ då den utgår ifrån att banken ska fortsätta att bedriva utlåningsverksamhet och återbetala finansiering enligt kontraktuell förfallostruktur i kombination med stressantaganden avseende inlåningsutflöde och utnyttjande av krediter appliceras. Banken har som risktolerans att klara mer än två månader utan att söka extern finansiering. Likviditetstäckningsgraden ska överstiga 100 procent. Likviditetstäckningsgraden visar hur bankens högljvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars period under stressade förhållanden.

Likviditetsreserv och likviditetsportfölj

Ikanobankens likviditet hanteras inom ramen för bankens likviditetsportfölj. Likviditetsportföljen består av tillgodohavanden hos banker, kort utlåning till kreditinstitut samt placeringar i likvida räntebärande värdepapper, vilka med kort varsel kan realiseras och omsättas till kontanter. Banken har även andra likviditetsskapande åtgärder som består av omedelbart tillgängliga bekräftade checkkrediter. Utöver det har banken även skriftligt beviljade kreditfaciliteter. Sammansättning och storlek på bankens likviditetsportfölj och likviditetsreserv regleras i bankens styrdokument som är fastställda av bankens styrelse.

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

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

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

Likviditetsreserven ska utgöra en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som ska kunna omsättas snabbt i händelse av stressituationer i marknaden som påverkar bankens

finansieringsmöjligheter. Likviditetsreserven placeras i räntebärande värdepapper med hög kreditrating på de marknader där vi verkar. I likviditetsportföljen inberäknas inte outnyttjade kreditfaciliteter.

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

Bankens likviditetsreserv uppgår till 2,5 mdrSEK och består av tillgångar av hög kvalitet, likvida och belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen uppgick till 5,1 mdrSEK. Likviditetsportföljen per den 31 december 2018 uppgick till 5,6 mdrSEK exklusive beviljade checkkrediter vilket utgör 21,2 procent av inlåning från allmänheten. I den ingår Kassa och tillgodohavande hos banker, likviditetsreserven samt övriga räntebärande värdepapper till ett värde av 1,0 mdrSEK. Ingen av tillgångarna är ianspråktagna som säkerheter och inga problemlån föreligger. Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 2,8 mdrSEK.

Per den 31 december 2018 uppgick bankens LCR till 191 procent. Måttet visar hur bankens höglikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade marknadsförhållanden. Sedan den 1 januari 2018 är gränsvärdet fastställt till 100 procent.

Intecknade tillgångar

Information om bankens intecknade tillgångar kan hittas i bankens Årsredovisning och bankens hemsida www.ikanobank.se – Övriga upplysningar Pelare 3.

Sammanställning över likviditetsreserv

kSEK	2018
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	1 282 293
Värdepapper emitterade av finansiella företag	153 990
Säkerställda obligationer	1 071 660
Likviditetsreserv	2 507 943
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	1 006 285
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	2 125 575
Total likviditetsportfölj	5 639 803
Andra likviditetsskapande åtgärder	
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	2 821 579

Finansieringskällor

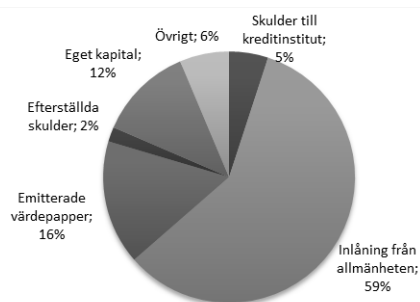
Den långsiktiga finansieringsplaneringen syftar till en väl diversifierad finansiering där hänsyn tas

till riskfördelning och finansieringskostnader.

Sammanställning över finansieringskällor

kSEK

	2018
Skulder till kreditinstitut	2 250 366
Inlåning från allmänheten	26 206 463
Emitterade värdepapper	7 138 497
Efterställda skulder	839 330
Eget kapital	5 444 229
Övrigt	2 852 425
Summa	44 731 310



Övrig information

kSEK

	2018
Balansomslutning	44 731 310
Utlåning till allmänheten	27 289 123
Inlåning från allmänheten	26 206 463
Kvot inlåning/totala tillgångar	59%
Kvot likviditetsportfölj/inlåning	22%

Kapitalhantering och kapitaltäckning

Nedan lämnas information om upplysningar om kapitalbas och kapitalbaskrav enligt med tillsynsförordningen (EU 575/2013) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (2014:12).

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

Ikano Bank har kvantifierade risktoleranser för kärnprimärkapital- och den totala kapitalrelationen över lagstadgade kapitalbaskrav. Marginalerna utgör buffertar anpassade till bankens riskprofil, identifierade risker utifrån sannolikhet och ekonomisk påverkan. För att möta förväntad utlåningsexpansion, hålla strategisk handlingsfrihet samt möta omvärldsförändringar har styrelsen uttryckt riktlinjer för bankens kapitalrelationer som del av ramverket för riskkapit.

För att säkerställa att Ikano Banks kapital- och likviditetssituation är tillfredsställande för att täcka de risker som banken är eller kan exponeras för, genomförs en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) minst årligen. IKLU:n är styrelsens verktyg för att bedöma kapitalbehovet i verksamheten. I kapitalutvärderingsprocessen genomförs stresstester och scenarioanalyser för att kunna bedöma eventuellt ytterligare kapitalbehov; det kan vara strategiska affärsmässiga beslut eller omvärldshändelser som påverkar verksamheten och dess utveckling. Som del i arbetet görs en övergripande riskanalys för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Funktionen för riskkontroll ansvarar för översyn av processen för bankens kapitalutvärdering. Resultatet av kapitalutvärderingsprocessen rapporteras regelbundet till Finansinspektionen. Bankens kapitalbas per den 31 december 2018 uppgår till 6,4 mdrSEK (6,0) varav 5,6 mdrSEK är kärnprimärkapital. Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 3,0 mdrSEK (2,9). Efter att ett lagstadgat minimum av kärnprimärkapital har allokerats att täcka 75 procent

av det totala kapitalbaskravet för Pelare 1-risker återstår 3,3 mdrSEK i tillgängligt kärnprimärkapital. Det interna kapitalbehovet utöver Pelare 1-krav uppgick till 746 mSEK och täcks av tillgängligt kapital. Total kapitalrelation uppgick till 17,2 procent med en kärnprimärkapitalrelation på 14,9 procent.

Sedan 1 januari 2018 tillämpas de nya redovisningsstandarderna IFRS 9 Finansiella Instrument. Som nämnt i Årsredovisningen för 2017 har banken meddelat Finansinspektionen om sitt beslut att tillämpa reglerna införda med artikel 473a av tillsynsförordningen (EU 575/2013) avseende övergångseffekten. Denna uppgår för banken till 222 mSEK efter skatt och kommer att gradvis fasas in i kapitaltäckningen över fem år i enlighet med övergångsreglerna. En jämförelse av bankens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 framgår av tabellen på sidan 16. Tabellen presenteras i enlighet med EBAs riktlinjer 2018/01 för enhetliga upplysningar om övergångsbestämmelser enligt IFRS 9.

Kapitalbuffertar

Det kombinerade buffertkravet för Ikano Bank utgörs av kapitalkonserveringsbufferten och en kontracyklisk kapitalbuffert. Enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ska kapitalkonserveringsbufferten utgöras av kärnprimärkapital motsvarande 2,5 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp. För banken uppgår kapitalkonserveringsbufferten till 932 mSEK och täcks av det tillgängliga kärnprimärkapitalet. Den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten uppgår till totalt riskvägt exponeringsbelopp multiplicerat med ett viktat genomsnitt av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas för de länder där banken har sina berörda kreditexponeringar. Den institutspecifika kontracykliska bufferten uppgår till 1,15 procent eller 427 mSEK efter viktning av de relevanta geografiska kraven, vilka för banken innebär främst Sverige, Norge och Storbritannien. Bankens kombinerade buffertkrav uppgår till 1 359 mSEK.

För utförligare information om den kontracykliska kapitalbufferten se bankens hemsida www.ikanobank.se. – Övriga upplysningar Pelare 3.

Sammanställning över kapitalbas, riskvägd exponering och kapitalbaskrav

kSEK	2018
Primärt kapital	5 555 103
Supplementärt kapital	839 330
Total kapitalbas	6 394 433
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	37 282 567
Totalt kapitalbaskrav	2 982 605
Total kapitalrelation	17.2%
Primärkapitalrelation	14.9%
Kärnprimärkapitalrelation	14.9%
Tillgängligt kärnprimärkapital	3 318 149
Tillgängligt kärnprimärkapital i relation av riskvägt exponeringsbel	8.9%
Kapitalkonserveringsbuffert	932 064
Kontracyklisk kapitalbuffert	427 328
Kombinerat buffertkrav	1 359 393

Kapitalbas

Bankens kapitalbas uppgår till 6,4 mdrSEK där 5,6 mdrSEK utgör primärkapital och 0,8 mdrSEK är supplementärt kapital. Av bankens primärkapital har samtliga beståndsdelar karaktär att räknas som kärnprimärkapital. De olika beståndsdelarna i kärnprimärkapitalet är aktiekapital, reservfond, fond för utvecklingsutgifter, fond för verkligt värde (exklusive kassaflödessäkring), balanserad vinst eller förlust, obeskattade reserver (78 procent därav) samt årets granskade resultat. Aktiekapitalet består av 10 004 aktier med kvotvärde 7 896 SEK. Reservfonden och fonden för utvecklingsutgifter räknas som en del av det bundna kapitalet som inte kan delas ut till ägarna. Fond för verkligt värde består av omräkningsreserv som uppstår vid konsolidering av bankens utländska filialer, verkligt värde reserv som uppstår vid realiserade verkligt värdejusteringar på bankens finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat samt kassaflödessäkring. Balanserad vinst och förlust består av bankens upparbetade resultat samt kapitaltillskott från ägarna. Bankens obeskattade reserver består av överavskrivningar på materiella tillgångar, 78 procent av dessa ingår i kärnprimärkapitalet.

Avdrag från kärnprimärkapitalet görs för immateriella tillgångar som för banken utgörs av balanserade utgifter för egenutvecklade och förvärvade programvaror och IT-system. Ackumulerat värde av den effektiva delen av kassaflödessäkringen som redovisas i Fond för verkligt värde uppgående till 13 mSEK ingår inte i kapitalbasen, vilket presenteras som ett avdrag från kärnprimärkapitalet. Från kärnprimärkapitalet har även ett värderingsavdrag för försiktig värdering i enlighet med EBAs tekniska standarder avseende försiktig värdering gjorts. Syftet med avdraget är att justera för värderingsosäkerhet avseende positioner värderade och redovisade till verkligt värde.

Banken har per den 31 december 2018 inga uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som under vissa förutsättningar skulle dragits av från kapitalbasen. Nedan visas en specifikation av Ikano Banks kapitalbas per 31 december 2018.

För standardiserad uppgörelse av kapitalinstrument och kapitalbas, se bankens hemsida www.ikanobank.se – Övriga upplysningar Pelare 3. Bankens balansräkning finns beskriven i bankens Årsredovisning för 2018.

Specifikation av kapitalbas

kSEK	2018
Kapitalbas	
Primärt kapital	
Redovisat eget kapital i balansräkningen	5 444 229
Aktiekapital	78 994
Reservfond	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	276 316
Fond för verkligt värde	204 105
Balanserad vinst eller förlust	4 149 951
Årets resultat	541 208
Justeringspost för IFRS 9 engångseffekt enligt övergångsreglerna	211 001
Obeskattade reserver (78 % därav)	294 962
Avgår:	
Immateriella tillgångar	-378 747
Kassaflödessäkringar	-12 622
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-3 720
Summa primärt kapital	5 555 103
Summa kärnprimärkapital	5 555 103
Supplementärt kapital	
Tidsbundna förlagslån	839 330
Summa supplementärt kapital	839 330
Total kapitalbas	6 394 433

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

Vid beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt Pelare 1 använder banken schablonmetoden vilket omfattar 17 exponeringsklasser med definierade riskvikter. Det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk är 28,9 mdrSEK vilket ger ett kapitalbaskrav på 2,3 mdrSEK.

Banken använder Standard and Poor's rating för beräkning av kapitalbaskrav för obligationer och andra räntebärande värdepapper, fördelade på respektive exponeringsklass enligt regelverket.

Det riskvägda beloppet för operativa risker beräknas enligt basmetoden vilket innebär att det riskvägda beloppet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörel-

seintäkter. Bankens riskvägda exponeringsbelopp för operativa risker är 5,1 mdrSEK vilket ger ett kapitalbaskrav på 404 mSEK.

Det riskvägda exponeringsbeloppet för valutakursrisker omfattar poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalbaskrav på åtta procent tillämpas på de valutapositioner som omfattas av valutariskkrav. Bankens riskvägda exponeringsbelopp för valutarisker är 3,3 mdrSEK vilket ger ett kapitalbaskrav på 266 mSEK.

Bankens riskvägda exponeringsbelopp för CVA-risk är 40 mSEK vilket ger ett kapitalbaskrav på 3,2 mSEK..

Specifikation av riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

kSEK	2018	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	11 304	904
Exponeringar mot administrativa organ	-	-
Institutexponeringar	513 564	41 085
Företagsexponeringar	3 872 700	309 816
Hushållsexponeringar	22 712 835	1 817 027
Exponering mot aktieinstrument	29 299	2 344
Oreglerade poster	1 181 492	94 519
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	107 746	8 620
Övriga poster	428 674	34 294
Summa kreditrisk	28 857 614	2 308 609
Operativ risk enligt basmetoden	5 056 084	404 487
Valutarisk enligt schablonmetoden	3 328 850	266 308
CVA-risk enligt standardmetoden	40 019	3 202
Totalt	37 282 567	2 982 605

Totala exponeringar för kreditrisk och kapitalkrav per exponeringsklass samt genomsnittligt exponeringsbelopp för perioden visas nedan. Periodens genomsnittliga exponeringsbelopp grundas på beräkningar av exponeringar för varje kvartal under perioden.

Med totala exponeringar avses exponeringar i balansräkningen efter reservering för kreditförluster samt ej utnyttjade krediter och andra åtaganden.

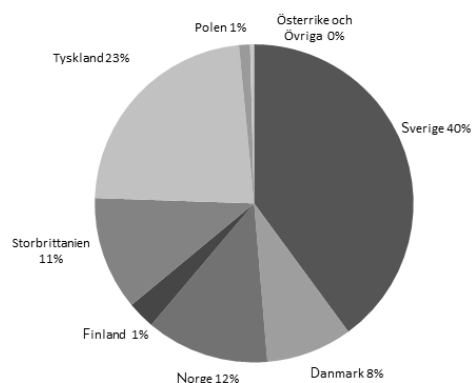
Specifikation av totala exponeringar för kreditrisk fördelat på exponeringsklass

2018 mSEK	Total exponering	Kapitalkrav	Genomsnittligt exponerings- belopp
Stater och centralbanker	2 577	-	2 246
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	478	1	785
Offentliga organ	-	-	4
Institut	2 524	41	2 326
Företag	11 518	310	10 021
Hushåll	62 354	1 817	66 583
Oreglerade poster	975	95	929
Säkerställda obligationer	1 077	9	1 109
Aktieinstrument	29	2	24
Övriga poster	464	34	477
Totalt	81 996	2 309	84 505

Geografisk fördelning av riskvägt belopp för kreditrisk och för specifika kreditriskjusteringar

2018 kSEK	Sverige	Danmark	Norge	Storbrit- annien	Finland	Tyskland	Polen	Österrike	Övriga
Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	826	567	9 842	-	69	-	-	-	-
Institutsexponeringar	342 525	98 990	1 430	25 736	217	3 811	40 855	-	-
Företagsexponeringar	1 910 393	867 475	413 354	4 059	562 195	2 528	20 234	212	92 250
<i>Specifika kreditriskjusteringar avdragna i ovan post</i>	<i>28 796</i>	<i>10 944</i>	<i>11 193</i>	<i>0</i>	<i>2 815</i>	<i>80</i>	<i>2</i>	<i>-</i>	<i>1 832</i>
Hushållsexponeringar	8 915 997	2 758 510	1 795 903	4 354 229	496 006	3 937 298	379 112	60 917	14 863
<i>Specifika kreditriskjusteringar avdragna i ovan post</i>	<i>134 459</i>	<i>110 990</i>	<i>69 140</i>	<i>92 257</i>	<i>14 134</i>	<i>110 404</i>	<i>4 116</i>	<i>2 337</i>	<i>353</i>
Oreglerade poster	342 887	233 889	167 750	85 232	95 708	238 864	3 854	7 602	5 706
Aktieexponeringar	29 299	-	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	73 800	1 515	32 431	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	261 942	14 303	61 324	19 106	1 292	67 330	3 377	-	-
Summa riskvägda exponeringar för kreditrisker	11 877 670	3 975 249	2 482 034	4 488 363	1 155 486	4 249 832	447 432	68 730	112 818
Exponering till små och medelstora företag									
Företagsexponeringar	155 345	76 848	26 095	-	22 453	-	96	-	-
Hushållsexponeringar	2 039 237	1 049 593	592 727	-	262 093	-	0	-	-

Geografisk fördelning av exponeringar



Totala exponeringars återstående kontraktuella löptid fördelat på exponeringsklass

2018 mSEK	På anfordran	<3 mån	3-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Totalt
Stater och centralbanker	499	282	498	1 282	16	-	2 577
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	421	6	13	35	1	-	478
Offentliga organ	-	-	-	-	-	-	-
Institut	18	541	514	1 399	53	-	2 524
Företag	7 074	1 162	929	2 215	138	-	11 518
Hushåll	30 769	3 842	5 649	12 405	2 521	7 168	62 354
Oreglerade poster	26	107	223	596	24	-	975
Säkerställda obligationer	-	170	153	754	0	-	1 077
Aktieinstrument	-	3	7	18	1	-	29
Övriga poster	-	52	109	291	12	-	464
Summa kreditrisker	38 806	6 167	8 095	18 995	2 766	7 168	81 996

Jämförelse av kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9

mSEK	31 Dec 2018
Tillgängligt kapital	
Kärnprimärkapital	5 555
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	5 344
Primärkapital	5 555
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	5 344
Totalt kapital	6 394
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	6 183
Riskvägda tillgångar	
Totala riskvägda tillgångar	37 283
Infasing	126
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	37 157
Kapitalkvoter	
Kärnprimärkapital (i procent av riskeexponeringsbeloppet)	14.9%
Kärnprimärkapital (i procent av riskeexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	14.4%
Primärkapital (i procent av riskeexponeringsbeloppet)	14.9%
Primärkapital (i procent av riskeexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	14.4%
Totalt kapital (i procent av riskeexponeringsbeloppet)	17.2%
Totalt kapital (i procent av riskeexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	16.6%
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	47 259
Bruttosoliditetsgrad	11.8%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	11.4%

Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden är ett mått som utgör ett alternativ till det riskbaserade kapitalbaskravet. Syftet är att det ska vara ett enkelt och tydligt mått på kapitalstyrka. Måttet ska visa kapitalet som en andel av tillgångarnas storlek, utan att risknivån i tillgångarna beaktas. Än så länge finns inget legalt minimikrav på nivån för bruttosoliditetsgrad. EU-kommissionen har föreslagit att en bruttosoliditetsgrad på 3 procent ska infö-

ras i samband med den föreslagna uppdateringen av tillsynsförordningen.

Bruttosoliditetsgraden beräknas genom primärkapitalet som en andel av totala tillgångar. För banken uppgår bruttosoliditetsgraden till 11,8 procent per den 31 december 2018 (10,9) och är därmed över det föreslagna bindande måttet. För en specifikation av Ikanobanks bruttosoliditetsgrad se filen övrig information pelare 3 2018 som publicerats på www.ikanobank.se.