

Bokslutskommuniké

2022



IKANO
BANK

Ikano Bank AB (publ)

Bokslutskommuniké 2022

Andra halvåret 2022

- Resultat före kreditförluster uppgick till 151 mSEK (33), till följd av ökade intäkter.
- Ränteintäkterna ökade till 1 190 mSEK (963) och räntekostnaderna ökade till 266 mSEK (120).
- Provisionsnettot ökade med 49 procent till 172 mSEK (116). Ökningen förklaras framför allt av högre utlåningsprovisioner.
- Kreditförlusterna ökade till 335 mSEK (286), vilket ger en kreditförlustnivå på 1,9 procent (1,7).
- Rörelseresultatet uppgick till -184 mSEK (- 272).

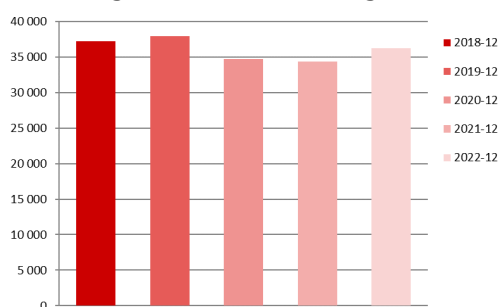
Helåret 2022

- Resultat före kreditförluster uppgick till 307 mSEK (303).
- Ränteintäkterna ökade till 2 229 mSEK (1 952), drivet både av ökade utlåningsvolymerna och förbättrade marginaler. Räntekostnaden ökade till 404 mSEK (249).
- Bankens utlåning till allmänheten ökade till 26 331 mSEK (24 737), till följd av portföljförvärv i Danmark.
- Kreditförlusterna ökade till 633 mSEK (496), delvis som en konsekvens av reserveringar kopplade till ett portföljförvärv i Danmark.
- Rörelseresultatet uppgick till -337 mSEK (- 211).

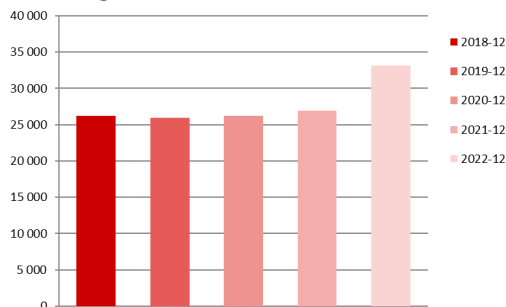
kSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	Δ	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Δ
Rörelseintäkter	3 196 837	3 044 120	5%	6 250 509	6 038 507	4%
varav Räntenetto	924 215	843 462	10%	1 825 374	1 703 389	7%
varav Provisionsnetto	172 092	115 787	49%	299 286	234 658	28%
varav Leasingintäkter	2 052 996	2 023 992	1%	4 030 612	4 008 280	1%
Rörelsekostnader före kreditförluster	-3 046 040	-3 010 719	1%	-5 943 322	-5 735 096	4%
Resultat före kreditförluster	150 797	33 401	351%	307 188	303 411	1%
Kreditförluster, netto	-334 648	-286 371	17%	-633 014	-495 534	28%
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-	-18 944	-100%	-11 571	-18 944	-39%
Rörelseresultat	-183 852	-271 915	-32%	-337 397	-211 068	60%

Nyckeltal	jul-dec 2022	jul-dec 2021	Δ	jan-dec 2022	jan-dec 2021	Δ
K/I-tal före kreditförluster	89,3%	98,8%	-9,5%	89,1%	88,6%	0,5%
Räntabilitet på eget kapital	-2,9%	-5,3%	2,4%	-2,6%	-2,1%	-0,5%
Kreditförlustnivå	1,9%	1,7%	0,2%	1,8%	1,4%	0,4%
Kämprämärkapitalrelation	25,8%	29,5%	-3,7%	25,8%	29,5%	-3,7%

Utlåning inklusive leasing i mSEK



Inlåning från allmänheten i mSEK



VD har ordet

En ny bank växer fram

Vi är på god väg att uppfylla vårt långsiktiga mål att stärka bankens kommersiella relevans. Vårt omfattande förändringsarbete genomförs för att öka kundnöjdhet, tillväxt och lönsamhet, ett arbete som accelererats ytterligare sedan Ingka steg in som delägare under sommaren 2021. Steg för steg ökar digitaliseringen och jag är glad att konstatera att vi levererar enligt plan och samtidigt lyckats hålla kunden i fokus.

Nya produkter och nöjda kunder

Under 2022 har våra nya produkter haft en stark tillväxt. Vår låneprodukt med IKEA i Storbritannien med start 2021 har växt till över 1 miljard SEK i utlåning. Ett annat exempel är erbjudandet om bolån genom vårt deläggande i fintech- och hypoteksbolaget Borgo, där vi har förmedlat lån på över 2 miljarder och fått en positiv effekt på vår varumärkeskänedom.

Digitaliseringen innebär också en förbättrad kundupplevelse, d v s hur enkelt det är att använda våra produkter. Vi ser redan resultat i ökad kundnöjdhet och erkännande från våra kunder. Inte minst i vunna priser som för bästa kreditprodukt i Storbritannien tillsammans med IKEA, Fairness Award i Tyskland och förstaplatsen i Svenskt Kvalitetsindex för bästa privatlån i Sverige.

Under 2023 tar vi nästa steg i den digitala transformationen, bland annat genom att öka fokuset på vår företagsaffär med en ny plattform för finansieringstjänster. Även vårt nära samarbete med IKEA, efter Ingkas förvärv 2021, utvecklas ständigt och vi ser goda möjligheter till att öka utlåningen på alla områden och marknader.

Resultatet tyngs av investeringar

Helt enligt plan påverkas bankens finansiella resultat negativt av investeringarna vi gör för framtiden. Vi är på god väg att växa med en ny teknisk plattform och digitala produkter, parallellt med att tid och kraft läggs på att fasa ut gamla systemlösningar. Det ger ökade kostnader under en period samtidigt som vi ser hur den underliggande verksamheten stegvis stärks. Vi bedömer att den ekonomiska situationen i samhället fortsätter vara ansträngd framöver. Som alltid är vårt mål att bistå kunderna på ett ansvarstagande sätt och på schyssta villkor, något som är extra viktigt i tuffare finansiella tider. Som en långsiktig aktör kan vi vara en trygg finansiell partner. Dessutom kan en sämre konjunktur leda till intressanta affärsmöjligheter och potentiella förvärv för oss.

En hållbar bank

Under 2022 har vi lämnat historiken med åtta lokala bankverksamheter och driver Ikano Bank som en organisation. Kunderna står i fokus, samtidigt som struktur och processer kring regelverk finjusterats.

Att bedriva vår verksamhet som ett bolag är en del av vår långsiktiga ambition. En annan del är hållbarhet, där vi vill bidra till en sund ekonomi för fler människor och vara en aktiv del av ett hållbart samhälle där vi kan göra skillnad. Vi har i år tagit ytterligare steg i vår kreditgivning för att ge fler av de många människorna tillgång till finansiella tjänster på schyssta villkor.

Agil kultur i en föränderlig värld

Med omvärldsfaktorer som pandemi, krig, hög inflation, ökande räntor och en hotande lågkonjunktur i Europa måste vi ständigt vara beredda att ställa om och förändras. Vi arbetar numera helt funktionsstyr, vilket ger oss goda möjligheter till samordning över våra 8 marknader. Allt fler delar av banken arbetar agilt vilket ger oss förutsättningar att anpassa oss till den föränderliga värld som omger oss.

2023 kommer att bli ett år med fortsatt stora investeringar och intensivt arbete för ännu bättre kundupplevelser och hållbar tillväxt. Tack vare mina fantastiska kollegor är vi på god väg att klara de långsiktiga mål vi har satt upp för banken.

Malmö, februari 2023

Henrik Eklund

Bankens resultat för helåret 2022

Rörelseresultat

Resultatet före kreditförluster ökade till 307 mSEK (303) medan rörelseresultatet minskade till -337 mSEK (-211). Under 2022 fortsatte bankens omfattande transformeringsarbete med relaterade investeringar i IT såväl som personal. Nyteckningen av krediter utvecklades positivt under året i takt med att pandemirestriktioner fasades ut. Den underliggande lönsamheten för banken är stabil och understöds av en väletablerad finansieringsverksamhet.

Under 2022 ökade intäkterna med 3,5 procent till 6 251 mSEK (6 039). Kostnaderna ökade med 3,6 procent till 5 943 mSEK (5 735). Resultatet för 2022 påverkades negativt av ökade kreditförluster med 137 mSEK delvis som en konsekvens av reserveringar kopplade till ett portföljförvärv i Danmark.

Räntenetto

Räntenettet ökade till 1 825 mSEK (1 703). Ökningen drivs främst av en kombination av ökade utlåningsvolymerna och högre intäktsmarginaler bland annat till följd av högre marknadsräntor.

Samlat leasingnetto och provisionsnetto

Det samlade leasingnettot, efter ränteintäkter och räntekostnader, minskade till 359 mSEK (377). Leasingintäkterna netto efter avskrivningar ökade till 498 mSEK (466), drivet av volymökning i främst Finland, Danmark och Norge. Provisionsnettot ökade till 299 mSEK (235). Ökningen förklaras främst av högre utlåningsprovisioner.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade till 2 411 mSEK (2 193). Ökningen hänför sig primärt till ökade personalkostnader, men även till högre kostnader för IT, i båda fallen kopplat till bankens pågående transformation.

Kreditförluster

Kreditförluster netto ökade till 633 mSEK (496) varav portföljförvärvet i Danmark står för 160 mSEK. Kreditförlusterna mätt som andel av genomsnittlig total utlåning ökade till 1,8 procent (1,4).

Bankens resultat för andra halvåret 2022

Rörelseresultat

Resultatet före kreditförluster ökade till 151 mSEK (33) och rörelseresultatet ökade till -184 mSEK (-272). Intäkterna ökade till 3 197 mSEK (3 044) samtidigt som kostnaderna ökade och uppgick till 3 046 mSEK (3 011). Kreditförlusterna ökade till 335 mSEK (286).

Räntenetto

Räntenettet steg 924 mSEK (843). Det högre räntenettet för andra halvåret följer samma utveckling som för första halvåret och för helåret.

Samlat leasingnetto och provisionsnetto

Det samlade leasingnettot, efter ränteintäkter och räntekostnader minskade till 177 mSEK (188). Leasingintäkterna netto efter avskrivningar steg, jämfört med motsvarande period förra året, till 271 mSEK (231). Leasingintäkterna netto efter avskrivningar ökade framför allt i Danmark men steg något även i Finland.

Provisionsnettot ökade till 172 mSEK (116). Ökningen förklaras framför allt av högre utlåningsprovisioner.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade till 1 264 mSEK (1 218). Kostnadsutvecklingen för andra halvåret följer samma utveckling som för helåret.

Kreditförluster

Kreditförlusterna ökade till 335 mSEK (286), p g a högre reserveringar för framtida kreditförluster. Kreditförlusterna, mätt som andel av genomsnittlig total utlåning, är 1,9 procent (1,7) under andra halvåret.

Bankens ställning per 31 december 2022

Inlåning från allmänheten

Bankens inlåning från allmänheten ökade med 23 procent till 33 112 mSEK (26 909). Ökningen drivs framför allt av den svenska marknaden.

Inlåning utgör en viktig del av bankens finansiering och vid årets slut svarade inlåning från allmänheten för 68 procent (61) av bankens totala finansiering.

Utlåning till allmänheten

Bankens utlåning till allmänheten ökade med 6 procent till 26 331 mSEK (24 737), efter reserveringar för kreditförluster. Ökningen varierar mellan bankens marknader där framför allt utlåning i Danmark ökade under året. Leasingtillgångar som hålls för kunders räkning ökade totalt med 4 procent till 9 931 mSEK (9 592), drivet av ökning i primärt Finland, men även i Danmark och Norge.

Likviditetsreserv och bankens obligationer

Vid årsskiftet uppgick bankens likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt till 372 procent (281). Måttet visar hur bankens högljklida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade marknadsförhållanden. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent. Det strukturella likviditetsmåttet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), är definierat som relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. För Ikano Bank uppgick Net Stable Funding Ratio (NSFR) till 137 procent (135) vid utgången av 2022. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Bankens likviditetsportfölj uppgick vid årsskiftet till 9 240 mSEK (7 379), vilket motsvarar 28,0 procent (28,0) av bankens totala inlåning från allmänheten.

Banken finansierar sig löpande på kapitalmarknaden. Bankens volym på emitterade värdepapper minskade under året med 1,400 mSEK till 2,349 mSEK (3,749). Under 2022 har banken emitterat 1 (2) ny MTN-obligation med en löptid på tre år.

Kapitalbas

Kapitalbasen uppgick den 31 december 2022 till 9 332 mSEK (9 769), att jämföra med kapitalbaskravet på 6 564 mSEK (4 269) som sedan augusti även inkluderar Pelare 2 vägledning. Total kapitalrelation minskade till 25,8 procent (29,5), samma som kärnprimärkapitalkvoten. Bankens har inget supplementärkapital.

Övrig information

Ikano Bank AB (publ), organisationsnummer 516406-0922, är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult och huvudkontor i Malmö. Ikano Bank ägs till 51% (100%) av Ikano S.A. med säte i Luxemburg, och sedan 29 juni 2021 till 49% av Ingka Investments B.V. med säte i Leiden i Nederländerna. Ikano Bank driver sin verksamhet under banklicens sedan 1995.

Verksamheten

Ikano Bank erbjuder enkla och schyssta banktjänster och finansiella lösningar för de många människorna och företagen. Erbjudandet till konsumenter inkluderar kreditkort, lån och sparkonton. Till samarbetspartners inom detaljhandeln, där IKEA är den största partnern, ingår säljfinansiering och i erbjudandet till företag ingår olika leasing- och factoring-lösningar.

Ikano Bank bedriver en av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet i Sverige, Storbritannien, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Österrike och Polen. Bankens verksamhet är störst på den svenska marknaden som också har det bredaste tjänsteutbudet. Banken erbjuder sina tjänster online och har inga fysiska kontor för kundbesök.

Verksamheten i Storbritannien är även tillståndspliktig från brittiska tillståndsmyndigheter och, under handläggningen av bankens brittiska tillstånds-ansökan, verkar banken under den så kallade Temporary Permissions Regime i Storbritannien.

Inom banken finns tre affärsområden: Företag, Säljfinans och Privat. Verksamheterna utanför Sverige bedrivs genom filialer.

Banken har fortsatt sin strategiska investering i fintech-bolaget Borgo, tillsammans med ett antal andra aktörer på den svenska marknaden, och erbjuder sedan 2021 bolån i Sverige.

Ledning och styrelse

På årsstämman den 5 april 2022 utökades Bankens styrelse med Nigel Hinshelwood, som även valdes till vice styrelseordförande.

Per den 31 maj 2022 lämnade Krister Mattsson bankens styrelse och ersattes av Lone Fønss Schrøder som är representant från Ingka.

Bankens ledningsgrupp utökades i april 2022 med Christian Lund som ny Chief Credit Officer, i november med Henrik Staulund som ny Chief Commercial Officer B2B. Från 1 januari 2023 är Louise von Scheven ny Chief Commercial Officer B2C.

Utblick

Osäkerheten i omvärlden med ökande inflation och räntor, samt i den geopolitiska miljön, kommer att ha en påverkan på samhället i stort

som även inverkar på Ikano Banks verksamhet. Detta kan även leda till affärsmöjligheter och potentiella förvärv för banken. Ikano Bank har fortsatt fokus på att bli en mer relevant bank för de många människorna och företagen. De omfattande och långsiktiga investeringarna som görs för att bli mer tillgängliga för de många, snabbare och erbjuda nya finansiella tjänster och lösningar till marknaden fortsätter även under 2023. Flera nya digitala produkter kommer att lanseras, och på flera marknader.

Årsredovisningen

Ikano Banks årsredovisning kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida den 28 mars 2023.

Nästa rapporttillfälle

Ikano Bank publicerar sitt resultat halvårsvis. Rapporten för det första halvåret 2023 kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida i slutet av augusti 2023.

Bokslutskommunikén har inte granskats av bankens revisorer.

Resultaträkning

kSEK	Not	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	3	983 781	770 463	1 856 356	1 569 822
Övriga ränteintäkter	3	206 260	193 012	373 086	382 346
Leasingintäkter	4	2 052 996	2 023 992	4 030 612	4 008 280
Räntekostnader	3	-265 826	-120 013	-404 069	-248 778
Erhållna utdelningar		139	19 262	10 129	19 262
Provisionsintäkter	5	287 061	254 298	559 140	503 473
Provisionskostnader	5	-114 969	-138 511	-259 854	-268 814
Provisionsnetto		172 092	115 787	299 286	234 658
Nettoresultat av finansiella transaktioner		8 712	12 141	9 664	17 290
Övriga rörelseintäkter	6	38 683	29 477	75 445	55 628
Summa rörelseintäkter		3 196 837	3 044 120	6 250 509	6 038 507
Allmänna administrationskostnader		-1 030 824	-986 414	-1 990 182	-1 859 012
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-1 909 209	-1 953 086	-3 763 113	-3 753 768
Övriga rörelsekostnader		-106 007	-71 220	-190 027	-122 317
<i>Varav kostnad för resolutionsavgift</i>		<i>-3 076</i>	<i>-3 625</i>	<i>-7 663</i>	<i>-8 333</i>
Summa kostnader före kreditförluster		-3 046 040	-3 010 719	-5 943 322	-5 735 096
Resultat före kreditförluster		150 797	33 401	307 188	303 411
Kreditförluster, netto	7	-334 648	-286 371	-633 014	-495 534
Nedskrivningar av finansiella tillgångar		-	-18 944	-11 571	-18 944
Rörelseresultat		-183 852	-271 915	-337 397	-211 068
Bokslutsdispositioner		-	96 957	-	96 957
Skatt på periodens resultat	8	-58 741	-20 061	-3 403	12 910
Periodens resultat		-242 591	-195 018	-340 800	-101 201

Rapport över totalresultatet

kSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Periodens resultat	-242 591	-195 017	-340 800	-101 201
Övrigt totalresultat				
Poster som kan omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utländska filialer	-4 856	49 564	-1 832	-8 813
Periodens förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-32 492	1 645	-32 492	1 645
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	6 803	-6 034	6 741	-831
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	32 886	4 593	-	-
Periodens förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	52 597	11 403	139 540	-7 292
Skatt hänförlig till förändring av periodens omräkningsdifferenser	37 964	-65 648	-19 950	-53 622
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	6 617	-339	6 617	-339
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-6 775	-946	-	-
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-9 750	-2 656	-27 661	317
Övrigt totalresultat efter skatt	82 994	-8 417	70 963	-68 934
Periodens totalresultat efter skatt	-159 598	-203 435	-269 837	-170 135

Balansräkning

kSEK	Not	2022	2021
Tillgångar			
Kassa		30 138	23 386
Belåningsbara statsskuldförbindelser		2 587 091	2 274 319
Utlåning till kreditinstitut		2 380 407	1 817 046
Utlåning till allmänheten	9	26 331 020	24 737 483
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		4 495 980	3 465 763
Aktier och andelar i intresseföretag		350 561	95 202
Ägarintressen i övriga företag		43 304	39 502
Immateriella anläggningstillgångar		593 701	572 123
Materiella tillgångar		9 939 561	9 599 975
- <i>Leasingobjekt</i>		9 931 266	9 591 641
- <i>Inventarier</i>		8 295	8 334
Övriga tillgångar		1 178 529	892 173
Uppskjuten skattefordran		121 848	21 982
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		365 285	340 116
Summa tillgångar		48 417 424	43 879 071
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		535 309	638 686
Inlåning från allmänheten	10	33 112 446	26 909 171
Emitterade värdepapper	11	2 349 379	3 748 933
Övriga skulder		1 056 784	876 080
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 252 452	1 328 871
Avsättningar		121 428	117 867
- <i>Avsättningar för pensioner</i>		44 549	37 594
- <i>Uppskjuten skatteskuld</i>		29 111	50 189
- <i>Övriga Avsättningar</i>		47 768	30 084
Summa skulder och avsättningar		38 427 798	33 619 608
Eget kapital			
Bundet eget kapital		939 617	918 451
Aktiekapital		154 893	154 893
Reservfond		193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		591 069	569 903
Fritt eget kapital		9 050 009	9 341 011
Överkursfond		4 479 855	4 479 855
Fond för verkligt värde		314 334	243 372
Balanserad vinst eller förlust		4 596 620	4 718 985
Årets resultat		-340 800	-101 201
Summa eget kapital		9 989 626	10 259 462
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		48 417 424	43 879 071

Rapport över förändringar i eget kapital

kSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital					Totalt eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Överkurs-fond	Fond för verkligt värde			Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
					Verkligt värdereserv	Omräknings-reserv	Säkrings-reserv			
Ingående eget kapital 2021-01-01	78 994	193 655	471 640	-	6 593	298 409	7 303	4 961 237	-167 105	5 850 726
Justering för rättelse av fel	-	-	-	-	-	-	-	-23 118	23 118	-
Justerat eget kapital 2021-01-01	78 994	193 655	471 640	-	6 593	298 409	-15 815	4 984 355	-167 105	5 850 726
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-167 105	167 105	-
Nyemission	75 899	-	-	4 479 855	-	-	-	-	-	4 555 754
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	98 264	-	-	-	-	-98 264	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-101 201	-101 201
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	475	-62 435	16 144	-	-	-45 816
Årets totalresultat	-	-	-	-	475	-62 435	16 144	-	-101 201	-147 017
Utgående eget kapital 2021-12-31	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	329	4 718 985	-101 201	10 259 462
Ingående eget kapital 2022-01-01	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	329	4 718 985	-101 201	10 259 462
Justering för rättelse av fel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Justerat eget kapital 2022-01-01	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	329	4 718 985	-101 201	10 259 462
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-101 201	101 201	-
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	21 165	-	-	-	-	-21 165	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-340 800	-340 800
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	-19 134	-21 781	111 879	-	-	70 964
Årets totalresultat	-	-	-	-	-19 134	-21 781	111 879	-	-340 800	-269 836
Utgående eget kapital 2022-12-31	154 893	193 655	591 069	4 479 855	-12 067	214 193	112 208	4 596 620	-340 800	9 989 626

Kassaflödesanalys

kSEK	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Röreleresultat	-337 397	-211 068
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	+4 511 806	+4 085 694
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	+4 174 409	+3 874 627
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	+1 873 532	-635 897
Kassaflöde från den löpande verksamheten	+6 047 941	+3 238 730
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 020 813	-3 571 321
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-1 539 754	+196 980
Årets kassaflöde	+487 374	-135 611
Likvida medel vid årets början	+1 830 999	+1 919 367
Valutakursdifferens i likvida medel	+81 169	+47 242
Likvida medel vid årets slut	+2 399 542	+1 830 999

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

samt Utlåning till kreditinstitut, 2 410 mSEK (1 840) med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut 11 mSEK (9). I likvida medel ingår spärrade medel om 107 mSEK (169).

Noter

1 Redovisningsprinciper

Bokslutskommunikén är upprättad enligt Lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKIL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom lagbegränsad IFRS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt det är möjligt inom ramen för svenska lagar, RFR 2 och FFFS 2008:25 har tillämpats.

Redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inget annat framgår.

Inga väsentliga förändringar av de betydande bedömningarna och uppskattningarna har skett jämfört med den 31 december 2021.

Nya och ändrade standarder och tolkningar med tillämpning från och med 1 januari 2022 bedöms inte ha haft någon väsentlig effekt på

bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar för 2022.

Alternativa nyckeltal används av Ikano Bank AB när det är relevant för att följa upp och beskriva Ikano Bank AB:s finansiella situation och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. För definition av samtliga nyckeltal som används, se Årsredovisningen för 2022.

Bokslutskommunikén presenteras i svenska kronor, avrundat till närmaste tusental (kSEK), om inte annat anges. Jämförelsetal inom parentes avser motsvarande period föregående år om inget annat anges.

Utfärdade redovisningsstandarder som ännu ej tillämpas

IFRS 17 Försäkringskontrakt godkändes av EU i november 2021 och träder i kraft den 1 januari 2023. Standarden förväntas inte ha någon väsentlig påverkan på bankens resultat och finansiella ställning.

2 Rörelsesegment

2022 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemen- samma funktioner ¹⁾	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteintäkter	842	419	110	29	520	496	130	638	3 183	-954	2 229
Räntekostnader	-400	-80	-68	-11	-159	-65	-57	-525	-1 366	954	-412
Totalt räntenetto	442	339	42	18	361	431	73	112	1 818	0	1 818
Betalningsförmedlingsprovisioner	8	1	-	0	-	9	-	-	18	-	18
Utlåningsprovisioner	133	66	40	18	25	11	1	0	295	-	295
Ersättning förmedlad försäkring	122	23	28	1	0	43	7	-	224	-	224
Övriga provisioner	11	3	7	0	0	0	0	-	22	-	22
Provisionsintäkter	273	94	74	20	25	64	8	0	559	-	559
Provisionskostnader	-105	-16	-51	-9	-34	-32	-6	-2	-255	-	-255
Provisionsnetto	168	78	24	11	-8	32	2	-2	304	-	304
Leasingintäkter	1 974	1 082	571	404	-	-	-	-	4 031	0	4 031
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 714	-960	-498	-360	-	-	-	-	-3 533	-	-3 533
Leasingintäkter, netto	260	122	73	44	-	-	-	-	498	0	498
Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto	869	538	138	73	353	463	75	110	2 620	-	2 620
Övriga intäkter	41	14	25	4	1	2	2	932	1 020	-937	84
Övriga direkta kostnader	-39	-12	-10	-5	-46	-23	-1	-2	-136	-	-136
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	871	541	153	72	308	442	77	1 041	3 505	-937	2 568
Övriga kostnader	-910	-483	-182	-79	-554	-541	-103	-1 001	-3 853	970	-2 883
Allokerade overheadkostnader	4	2	0	1	2	1	1	-	11	-33	-22
Operativt resultat	-35	60	-28	-5	-245	-98	-25	39	-337	0	-337
Varav:											
Totala interna intäkter	0	45	-	-	69	33	-	1 744	1 891	-1 891	-
Totala externa intäkter ²⁾	1 232	604	282	97	477	529	141	10	3 372	-	3 372
Totala interna kostnader	-232	-180	-154	-82	-386	-249	-52	-556	-1 891	1 891	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skattekostnad	-	-17	2	-	-	5	-7	13	-3	-	-3
Årets resultat	-35	43	-26	-5	-245	-93	-32	53	-341	0	-341

2021 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland	Polen	Gemen- samma funktioner	Totalt före elimine- ringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteintäkter	716	238	125	27	538	480	61	361	2 544	-592	1 952
Räntekostnader	-244	-46	-39	-7	-151	-44	-9	-310	-849	592	-257
Totalt Räntenetto	472	192	86	19	387	435	53	50	1 695	-	1 695
Betalningsförmedlingsprovisioner	5	1	-	0	-	7	0	-	13	-	13
Utlåningsprovisioner	135	31	40	18	23	11	2	-	260	-	260
Ersättning förmedlad försäkring	120	19	28	2	0	38	6	-	213	-	213
Övriga provisioner	8	3	6	0	1	0	0	-	18	-	18
Provisionsintäkter	268	53	74	20	24	57	8	-	503	-	503
Provisionskostnader	-113	-15	-41	-8	-48	-35	-6	-3	-269	-	-269
Provisionsnetto	155	39	33	12	-25	21	2	-3	234	-	234
Leasingintäkter	2 069	1 035	578	327	-	-	-	-	4 008	-	4 008
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 826	-926	-499	-292	-	-	-	-	-3 542	-	-3 542
Leasingintäkter, netto	243	109	79	35	-	-	-	-	466	-	466
Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto	871	340	198	66	362	457	55	48	2 396	-	2 396
Övriga intäkter	36	11	14	4	1	2	1	829	899	-826	73
Övriga direkta kostnader	-25	-7	-12	-4	-13	-24	0	-2	-88	-	-88
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	881	344	200	66	350	436	56	875	3 208	-826	2 381
Kreditförluster	-238	-83	-6	-8	-94	-62	-5	0	-496	-	-496
Övriga indirekta kostnader	-692	-236	-169	-64	-387	-416	-54	-905	-2 924	846	-2 078
Allokerad overheadkostnader	2	1	0	1	0	-2	0	-	1	-20	-19
Valutakurs effekt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operativt resultat	-46	26	24	-5	-131	-44	-4	-30	-211	0	-211
Varav:											
Totala interna intäkter	118	32	-	-	60	16	0	1 192	1 419	-1 419	-
Totala externa intäkter	1 129	380	288	86	502	522	71	19	2 997	-	2 997
Totala interna kostnader	-606	-144	-129	-24	-303	-251	-43	80	-1 419	1 419	-
Finansiellt netto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	97	97	-	97
Skattekostnad	5	-3	-11	-	-	10	-5	17	13	-	13
Årets resultat	-41	23	13	-5	-131	-35	-8	84	-101	0	-101

Externa intäkter mSEK	2022	2021
Företag	858	771
Säljfinans	1 340	1 331
Privat	1 084	876
Övrigt	90	19
Totala externa intäkter	3 372	2 997

Varken Ikano Bank eller dess segment har kunder som var för sig svarar för 10 procent eller mer av intäkterna.

Balansräkning

2022

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimineringar	Totalt
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	597	0	1	0	0	4	1	-	602
Uppskjutna skattefordringar	0	8	92	-	-	22	-	-	122
Övriga tillgångar	32 674	6 376	2 467	1 598	5 658	6 870	1 383	-9 332	47 694
Totala tillgångar	33 271	6 384	2 559	1 598	5 658	6 896	1 384	-9 332	48 417
Skulder och avsättningar	22 943	6 338	2 568	1 599	5 902	6 993	1 417	-9 332	38 428

2021

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimineringar	Totalt
Anläggningstillgångar som inte är finansiella instrument	575	0	1	0	0	3	2	-	580
Uppskjutna skattefordringar	-	-	-	-	-	22	-	-	22
Övriga tillgångar	29 222	4 701	2 429	1 216	6 657	6 563	837	-8 347	43 277
Totala tillgångar	29 796	4 701	2 430	1 216	6 657	6 588	838	-8 347	43 879
Skulder och avsättningar	19 217	4 682	2 361	1 314	6 850	6 588	954	-8 347	33 620

För mer information om segmentrapportering se not 2 Redovisningsprinciper i Årsredovisningen 2022.

3 Räntenetto

kSEK

	2022	2021	2022	2021
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	-	113	-	113
Utlåning till allmänheten	1 150 059	971 636	2 187 406	1 957 376
Räntebärande värdepapper	39 982	-8 274	42 037	-5 321
Summa	1 190 041	963 475	2 229 443	1 952 168
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>1 150 059</i>	<i>971 749</i>	<i>2 187 406</i>	<i>1 957 489</i>
<i>Varav: Ränteintäkt från kreditförsämrade fordringar</i>	<i>22 554</i>	<i>22 449</i>	<i>36 942</i>	<i>36 226</i>
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-6 930	-4 327	-13 528	-10 292
Inlåning från allmänheten	-174 360	-81 108	-248 072	-170 093
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	<i>-11 755</i>	<i>-14 411</i>	<i>-28 622</i>	<i>-30 690</i>
Emitterade värdepapper	-32 117	-19 010	-50 020	-42 172
Derivat	-47 530	-13 891	-87 474	-23 013
- Säkringsredovisning	11 477	-3 711	8 540	-7 314
- Ej säkringsredovisning	-59 007	-10 180	-96 014	-15 699
Efterställda skulder	-	-	-	-1 159
Övriga räntekostnader	-4 889	-1 677	-4 975	-2 049
Summa	-265 826	-120 013	-404 069	-248 778
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>-218 297</i>	<i>-106 122</i>	<i>-316 595</i>	<i>-234 099</i>
Summa räntenetto	924 215	843 462	1 825 374	1 703 389

4 Leasingintäkter

kSEK

	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Leasingintäkter, brutto	2 052 996	2 023 992	4 030 612	4 008 280
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-1 781 976	-1 793 171	-3 532 541	-3 541 928
Leasingintäkter, netto	271 020	230 821	498 072	466 352
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	2 052 996	2 023 992	4 030 612	4 008 280
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-1 781 976	-1 793 171	-3 532 541	-3 541 928
Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal	271 020	230 821	498 072	466 352
Ränteintäkter	4 135	3 784	7 868	7 487
Räntekostnader	-98 107	-46 485	-147 337	-96 611
Samlat leasingnetto	177 048	188 120	358 603	377 228

5 Provisionsnetto

kSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Provisionsintäkter				
Betalningsförmedlingsprovisioner	10 134	8 347	18 269	13 209
Utlåningsprovisioner	148 482	131 115	295 005	259 696
Ersättning förmedlad försäkring	115 864	105 904	223 736	212 738
Övriga provisioner	12 581	8 932	22 131	17 829
Summa	287 061	254 298	559 140	503 473
Provisionskostnader				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-4 979	-4 717	-9 704	-10 811
Utlåningsprovisioner	-109 343	-109 278	-209 762	-210 262
Övriga provisioner	-648	-24 515	-40 388	-47 741
Summa	-114 969	-138 511	-259 854	-268 814
Provisionsnetto	172 092	115 787	299 286	234 658

6 Övriga rörelseintäkter

kSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	21 637	17 808	38 819	33 774
Övriga rörelseintäkter	17 046	11 669	36 626	21 854
Summa	38 683	29 477	75 445	55 628

7 Kreditförluster, netto

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

Förlustreserv för tillgångar redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat uppgår till 10 mSEK (3,5) och har redovisats i eget kapital mot posten verkligtvärdereserv. Kreditförlustnivån uppgick till 1,8 procent (1,4).

Banken använder en modell där framåtblickande information införlivas för att beräkna framtida förväntade kreditförluster på bankens samtliga marknader. Denna kompletteras vid behov med expertutlåtanden. Kreditförlusterna är 28 procent högre än föregående år. Detta förklaras huvudsakligen av förvärvet av Basis Bank i januari 2022.

Konstaterade kreditförluster är på en låg nivå jämfört med vad banken väntade sig när pandemin startade 2020. De extra reserveringar som togs då till följd av ökade betalningsansånd och betalningsnedsättningar behölls under 2021 för utvärdering 2022. Risken av pandemin har nu ansetts vara över och den extra reservering som gjordes har lösts upp. Makrosituationen har samtidigt bedömts vara av en annan art än det som bankens makromodell klarar att fånga. Banken har av den anledningen manuell ökat makroreserverna för inflationen och de ökande energipriserna. Nettot av dessa båda transaktioner är en total upplösning av reserver motsvarande 28 mSEK.

kSEK	jul-dec 2022	jul-dec 2021	jan-dec 2022	jan-dec 2021
Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället				
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 1	25 425	-4 913	-15 875	-712
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 1	-3	-	-3	0
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 1	-	-212	-	-212
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1	25 423	-5 125	-15 877	-924
Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats				
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 2	-10 695	-2 245	16 478	44 632
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 2	-228 300	-116 731	-459 029	-215 067
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 2	103 898	52 058	211 137	96 639
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2	-135 097	-66 919	-231 414	-73 796
Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar				
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 3	-60 346	-72 946	23 418	-29 890
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 3	-293 755	-237 442	-652 909	-651 107
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 3	129 128	96 061	243 769	260 183
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3	-224 974	-214 328	-385 723	-420 814
Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt	-334 648	-286 371	-633 014	-495 534

8 Skatt på periodens resultat

Skatt på periodens resultat om -3,4 mSEK (13) består av aktuella skatt för året om -35 mSEK (-42) på poster redovisade i periodens resultaträkning i bankens filialer, justering av tidigare perioders skatter om -13 mSEK (20) samt förändring av uppskjutna skatter om 44 mSEK (35). Skatt på skattepliktiga valutakursdifferenser avseende tillgångar och skulder i utländska filialer ökar den totala skatten med

20 mSEK (54), men redovisas i övrigt totalresultat. Skattemässiga underskott för vilka uppskjuten skattefordran ej bokats är per 31 december 2022 133 mSEK (51), baserat på underskott som inte bedöms sannolikt att kunna utnyttjas under de närmaste åren.

9 Utlåning till allmänheten

kSEK	2022	2021
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	8 873 255	8 746 482
- utländsk valuta	18 312 107	16 744 196
Summa utestående fordringar, brutto	27 185 363	25 490 678
Utestående fordringar per steg, brutto		
- steg 1	22 878 418	21 863 898
- steg 2	3 871 015	3 208 852
- steg 3	435 930	417 927
Summa utestående fordringar per steg, brutto	27 185 363	25 490 677
<i>Varav: Problemlån</i>	<i>435 930</i>	<i>417 927</i>
Reserveringar		
Reservering för tillgångar i steg 1	-166 570	-143 615
Reservering för tillgångar i steg 2	-401 273	-315 590
Reservering för tillgångar i steg 3	-286 500	-293 990
Summa reserveringar	-854 343	-753 195
Redovisat värde, netto		
- steg 1	22 711 848	21 720 283
- steg 2	3 469 742	2 893 263
- steg 3	149 431	123 937
Summa redovisat värde, netto	26 331 020	24 737 483

10 Inlåning från allmänheten

kSEK	2022	2021
Allmänheten		
- svensk valuta	18 860 571	13 060 016
- utländsk valuta	14 251 875	13 849 155
Summa	33 112 446	26 909 171
Inlåningen per kategori av kunder		
Företagssektor	1 806 113	1 594 755
Hushållssektor	31 306 333	25 314 416
Summa	33 112 446	26 909 171

11 Emitterade värdepapper

kSEK	2022	2021
Bankcertifikat	99 997	1 49 976
Obligationer	2 249 382	3 598 958
Summa	2 349 379	3 748 933

12 Eventualförpliktelser

kSEK	2022	2021
Ansvarsförbindelser		
PRI	891	752
Summa	891	752
Åtaganden		
Lånelöften, oåterkalleliga	2 575 104	2 459 613
Lånelöften, återkalleliga	2 371 751	1 630 218
Beviljade ej utnyttjade krediter	23 846 786	28 202 529
Summa	28 793 641	32 292 360

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

Banken är föremål för krav samt har i vissa fall krav, i ett antal tvistemål som drivs i allmän

domstol. Bedömningen är att tvistemålen i allt väsentligt kommer att utfalla till bankens fördel. Avsättningar görs när ett utflöde av resurser är sannolikt. Tvistebeloppen bedöms inte kunna få en väsentlig inverkan på bankens ställning eller resultat.

13 Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde

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

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

Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde i balansräkningen

2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
2022				
kSEK				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	149 367	13 803	163 170
Ägarintressen i övriga företag	41 885	-	1 419	43 304
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 553 678	942 303	-	4 495 980
Belåningsbara statskultförbindelser	1 889 712	697 379	-	2 587 091
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	234 381	-	234 381
2021				
kSEK				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	10 074	-	10 074
Ägarintressen i övriga företag	37 967	-	1 535	39 502
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 015 923	449 840	-	3 465 763
Belåningsbara statskultförbindelser	2 120 361	153 958	-	2 274 319
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	187 699	-	187 699

Indata som används i värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter.

I Derivat ingår ränte- och valutaswappar samt en option kopplat till aktieinnehav i Borgo. Verkligt värde för ränte- och valutaswappar beräknas med hjälp av etablerade värderingstekniker som gäller för ränte- och valutaswappar och observerbara marknadsräntor. Verkligt värde för optionen beräknas med hjälp av en modell där indata som inte är observerbar på marknaden används.

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.

Inga förändringar mellan nivåerna har ägt rum under året.

Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettingsavtal

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

balansräkningen har inga belopp kvittats för 2022.

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

Belopp som inte kvittas i balansräkningen						
2022 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balans- räkningen	Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	149 367	-	149 367	-234 381	106 958	21 944
Summa finansiella tillgångar	149 367	-	149 367	-234 381	106 958	21 944

Derivat	234 381	-	234 381	-234 381	-32 915	-32 915
Summa finansiella skulder	234 381	-	234 381	-234 381	-32 915	-32 915

Belopp som inte kvittas i balansräkningen						
2021 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balans- räkningen	Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	10 074	-	10 074	-187 699	168 523	-9 101
Summa finansiella tillgångar	10 074	-	10 074	-187 699	168 523	-9 101

Derivat	187 699	-	187 699	-187 699	-	0
Summa finansiella skulder	187 699	-	187 699	-187 699	-	0

14 Risker och osäkerhetsfaktorer

Bankens resultat påverkas av omvärldsförändringar som företaget inte själv råder över. Bland annat påverkas bankens resultatutveckling av makroekonomiska förändringar, såsom arbetslöshet samt förändringar av det allmänna ränteläget liksom valutakurser. Precis som med Covid-19-pandemin är kriget i Ukraina en händelse med oförutsedda och oklara konsekvenser på lång sikt. Detta har givit upphov till olika risker och satt ytterligare fokus på kreditrisk men även andra riskslag såsom operativa risker.

Riskhantering är en väl integrerad del i det dagliga arbetet inom banken. Banken är i sin affärsverksamhet exponerad för flera risker, såsom kreditrisk, operativ risk och affärsrisk men måste även hantera risker som likviditetsrisk, valutarisk och ränterisk. Styrelse och

verkställande direktör är ytterst ansvariga för riskhanteringen i Ikano Bank. Riskhanteringen syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger den risktolerans som är fastställd av styrelsen. Bankens risker kontrolleras centralt men ansvaret för riskhanteringen vilar primärt på de lokala affärsenheterna. Med detta menas att den operativa verksamheten äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Den centrala riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen.

Utöver vad som framgår av denna delårsrapport beskrivs bankens riskhantering utförligt i Ikano Banks Årsredovisning för 2021 samt i Ikano Banks årliga rapport "Risk och Kapitaltäckning, tillgängliga på www.ikanobank.se.

15 Kapitalhantering och kapitaltäckning

Nedan lämnas information om upplysningar om kapitalbas och kapitalbaskrav enligt FFFS 2008:25 som hänvisar till tillsynsförordningen (EU 575/2013) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Banken klassificeras enligt EU 575/2013 som "övrigt institut" då den varken uppfyller kraven för "stort" eller "smått eller icke-komplex" institut. Ingen konsoliderad situation föreligger. Banken tillämpar infasningsreglerna avseende övergångseffekten av IFRS 9 i enlighet med artikel 473a av tillsynsförordningen (EU 575/2013).

Regelverket för kapitaltäckning och likviditet syftar till att stärka motståndskraften mot

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

Den 17 augusti 2022 meddelade Finansinspektionen beslut att banken ska uppfylla ett särskilt kapitalbaskrav avseende koncentrationsrisk för kreditrisk, ränterisker och

andra marknadsrisker i övrig verksamhet om 1,49 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp, vilket är en minskning med 0,1 procentenhet jämfört med den tidigare genomförda interna utvärderingen. Vidare meddelade Finansinspektionen att banken bör hålla ytterligare kapital (pelare 2-vägledning) motsvarande 5,50 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp och 5,00 procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet vilket är en ökning med ungefär 3,5 procentenhet jämfört med den tidigare genomförda interna utvärderingen. Banken kommer att följa Finansinspektionens rekommendation.

Ikano Bank har som en del av bankens ramverk för risktit kvantifierade risktoleranser för kärnprimärkapital- och den totala kapitalrelationen överstigande det lagstadgade kapitalbaskravet. Marginalerna utgör buffertar anpassade till bankens riskprofil, identifierade risker utifrån sannolikhet och ekonomisk påverkan, för att möta förväntad utlåningsexpansion, hålla strategisk handlingsfrihet samt möta omvärldsförändringar.

För att säkerställa att Ikano Banks kapital- och likviditetssituation är tillfredsställande för att täcka de risker som banken är eller kan exponeras för, genomförs en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) minst årligen. IKLU:n är styrelsens verktyg för att bedöma kapitalbehovet i verksamheten. I kapitalutvärderingsprocessen genomförs stresstester och scenarioanalyser för att kunna bedöma eventuellt ytterligare kapitalbehov; det kan vara strategiska affärsmässiga beslut eller omvärldshändelser som påverkar verksamheten och dess utveckling. Som del i arbetet görs en övergripande riskanalys för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Funktionen för riskkontroll ansvarar för översyn av processen för bankens kapitalutvärdering. Resultatet av kapitalutvärderingsprocessen rapporteras regelbundet till Finansinspektionen. Bankens kapitalbas per den 31 december 2022 uppgår till 9 332 mSEK (9 769) och består endast

av kärnprimärkapital (9 769). Banken har inget supplementärkapital. Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 2 896 mSEK (2 647). 6 436 mSEK i tillgängligt kärnprimärkapital återstår efter täckning av det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-riskerna. Det interna kapitalbehovet (Pelare 2-krav) uppgår till 2 449 mSEK (508), inklusive Pelare 2 vägledningen som inte var med i jämförelseperioden, och täcks av det tillgängliga kapitalet.

Det kombinerade buffertkravet för Ikano Bank utgörs av kapitalkonserveringsbufferten och en kontracyklisk kapitalbuffert. Enligt lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ska kapitalkonserveringsbufferten utgöras av kärnprimärkapital motsvarande 2,5 procent av institutets totala riskvägda exponeringsbelopp. För banken uppgår kapitalkonserveringsbufferten till 905 mSEK (827) och täcks av det tillgängliga kärnprimärkapitalet. Den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten uppgår till totalt riskvägt exponeringsbelopp multiplicerat med ett viktat genomsnitt av de kontracykliska buffertvärden som tillämpas för de länder där banken har sina berörda kreditexponeringar. Den institutspecifika kontracykliska bufferten efter viktning av de relevanta geografiska kraven, vilka för banken innebär främst Sverige, Norge och Danmark, uppgår per 31 december 2022 till 0,87 procent (0,07) av totala riskvägda exponeringsbelopp eller 315 mSEK (24). De kontracykliska buffertvärdena för Sverige och Danmark var noll under jämförelseåret men har stigit under 2022 vilket medför en ökning av bankens totala viktade värde. Det totala kombinerade buffertkravet för banken uppgår till 1 219 mSEK (851).

Såväl total kapitalrelation som kärnprimärkapitalrelation uppgår för Ikano Bank till 25,8 procent (29,5). Kapitalrelationerna påverkas negativt dels av ett negativt resultat för 2022 och dels av ökade riskvägda exponeringar till följd av en växande lånestock.

Sammanställning av kapitalbas, riskvägda exponeringar och kapitalbaskrav

	2022		2021	
	kSEK	% av REA*	kSEK	% av REA*
Kärnprimärt kapital	9 331 513	25,8%	9 768 887	29,5%
Primärt kapital	9 331 513	25,8%	9 768 887	29,5%
Total kapitalbas	9 331 513	25,8%	9 768 887	29,5%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	36 194 527		33 085 187	
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 895 562	8,0%	2 646 815	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	631 000	1,7%	771 000	2,3%
Pelare 2-vägledning	1 990 699	5,5%	-	0,0%
Kombinerat buffertkrav	1 219 499	3,4%	851 162	2,6%
Kapitalkonserveringsbuffert	904 863	2,5%	827 130	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	314 636	0,9%	24 032	0,1%
Totalt kapitalkrav	6 736 760	18,6%	4 268 977	12,9%
Tillgängligt kärnprimärkapital	7 159 842	19,8%	7 783 775	23,5%

*Riskvägt exponeringsbelopp

Specifikation över kapitalbas

kSEK	2022	2021
Redovisat eget kapital i balansräkningen	9 989 624	10 259 462
Aktiekapital	154 893	154 893
Reservfond	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	591 069	569 903
Överkursfond	4 479 855	4 479 855
Fond för verkligt värde	314 335	243 372
Balanserad vinst eller förlust	4 596 619	4 718 986
Årets resultat	-340 800	-101 201
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 989 626	10 259 462
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-593 701	-572 123
Kassaflödessäkringar	-112 208	-23 447
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-7 729	-6 059
Justeringspost för IFRS 9 engångseffekt enligt övergångsreglerna	55 526	111 053
Summa kärnprimärkapital	9 331 514	9 768 887
Summa primärt kapital	9 331 514	9 768 887
Total kapitalbas	9 331 514	9 768 887

Specifikation av riskvägda exponeringar och kapitalbaskrav

kSEK	2022		2021	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot kommuner och därmed jämföriga samfälligheter samt myndigheter	1 267	101	13 441	1 075
Institutexponeringar	743 553	59 484	452 488	36 199
Företagsexponeringar	5 297 915	423 833	3 853 039	308 243
Hushållsexponeringar	22 278 585	1 782 287	21 312 261	1 704 981
Exponering mot aktieinstrument	919 707	73 577	305 924	24 474
Oreglerade poster	417 017	33 361	432 732	34 619
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	143 729	11 498	198 903	15 912
Övriga poster	463 325	37 066	353 427	28 274
Summa kreditrisk	30 265 098	2 421 208	26 922 215	2 153 777
Operativ risk enligt basmetoden	4 673 247	373 860	4 926 047	394 084
Valutarisk enligt schablonmetoden	1 233 268	98 661	1 220 521	97 642
CVA-risk enligt standardmetoden	22 914	1 833	16 404	1 312
Totalt	36 194 527	2 895 562	33 085 187	2 646 815

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. Det legala minimikravet är 3 procent. Ikano Banks Pelare 2 vägledning från Finansinspektionen avseende

bruttosoliditet är 5,0 procent av totalt exponeringsmått.

Bruttosoliditetsgraden beräknas genom primärkapitalet som en andel av totala tillgångar. För banken uppgår bruttosoliditetsgraden per 31 december 2022 till 19,0 procent (21,6).

	2022		2021	
	kSEK	% av totalt exponeringsbe lopp	kSEK	% av totalt exponeringsbe lopp
Totalt exponeringsmätt*	49 137 930		45 194 682	
Primärkapital	9 331 513	19,0%	9 768 887	21,6%
Samlat bruttosoliditetskrav	1 474 138	3,0%	1 355 840	3,0%

*Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR

Likviditetstäckningskvot

kSEK	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	4 176 751	2 864 414	3 165 421	3 383 266	4 324 565
Likviditetsutflöden	4 489 702	4 302 238	3 992 304	3 993 230	4 063 017
Likviditetsinflöden	4 923 066	2 630 472	2 642 661	2 824 474	2 524 193
Totala nettolikviditetsutflöden	1 122 426	1 671 766	1 349 644	1 168 756	1 538 824
Likviditetstäckningskvot (%)	372%	171%	235%	289%	281%

Nettofinansieringskvot

kSEK	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Total tillgänglig stabil finansiering	41 397 863	36 694 366	39 141 720	40 196 556	36 958 727
Totalt behov av stabil finansiering	30 307 558	28 470 481	28 716 596	28 689 887	27 286 679
Stabil nettofinansieringsgrad (%)	137%	129%	136%	140%	135%

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

kSEK	2022-12-31	2021-12-31
Tillgängligt kapital		
Känpriärkapital	9 331 514	9 768 887
Känpriärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 275 987	9 657 834
Primärkapital	9 331 514	9 768 887
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 275 987	9 657 834
Totalt kapital	9 331 514	9 768 887
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 275 987	9 657 834
Risikvägda tillgångar		
Totala riskvägda tillgångar	36 194 527	33 085 187
Infasning	13 155	41 200
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	36 181 371	33 043 987
Kapitalkvoter		
Känpriärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,8%	29,5%
Känpriärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	25,6%	29,2%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,8%	29,5%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	25,6%	29,2%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	25,8%	29,5%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	25,6%	29,2%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	49 137 930	45 194 682
Bruttosoliditetsgrad	19,0%	21,6%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	18,9%	21,4%

16 Likviditet

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

Banks likviditetssituation är tillfredsställande för att täcka de risker som banken är eller kan komma att bli exponerad för, genomförs en intern likviditetsutvärdering (ILU) minst årligen. Processen är styrelsens verktyg för att kunna bedöma likviditetsbehovet i verksamheten.

Likviditetsportföljen är uppdelad i tre kategorier: intradagslikviditet, likviditetsreserv samt en förvaltningsportfölj. Bankens likviditetsreserv samt förvaltningsportfölj ska alltid uppgå till minst 10 procent av inlåning från allmänheten. Utöver likviditetsreserven ska banken hålla en intradagslikviditet på minst 3 procent av inlåningen från allmänheten.

Likviditetsportföljen ska således alltid minst uppgå till 13 procent av inlåning från allmänheten.

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

Likviditetsreserven ska utgöra en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som ska kunna omsättas snabbt i händelse av stressituationer i marknaden som påverkar bankens finansieringsmöjligheter. Likviditetsreserven placeras i räntebärande värdepapper med hög kreditrating. Placeringar i denna portfölj ska ha en minimirating uppgående till AA- enligt Standard and Poor's (eller motsvarande enligt Moody's). Tillgångarna ska med kort varsel kunna realiseras och omsättas till kontanter. I likviditetsportföljen inberäknas inte outnyttjade kreditfaciliteter.

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

Bankens likviditetsreserv uppgår till 4 535 m SEK (4 465) och består av likvida tillgångar av hög kvalitet som är belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen per den 31 december 2022 uppgick till 9 240 mSEK (7 379) exklusive beviljade checkkrediter vilket utgör 28 procent (27) av inlåning från allmänheten. I den ingår Kassa och tillgodohavande hos banker med 2 135 mSEK (1 794), likviditetsreserven med 4 535 mSEK (4 465) samt övriga räntebärande värdepapper med 2 570 mSEK (1 288). Ingen av tillgångarna är ianspråktaga som säkerheter och inga problemlån föreligger. Tillgångarna värderas till marknadsvärde.

Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 1 046 mSEK (1 051).

Per den 31 december 2022 uppgick bankens likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt till 372 procent (281). Måttet visar hur bankens högljikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars-period under stressade marknadsförhållanden. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmåttet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), är definierat som relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. För Ikano Bank uppgick Net Stable Funding Ratio (NSFR) till 137 procent (135). Det legala minimikravet är 100 procent.

Ytterligare information om bankens kapitaltäckning och hantering av likviditetsrisk finns att läsa i den senaste Årsredovisningen samt i Ikano Banks årliga rapport "Risk och Kapitaltäckning", tillgängliga på www.ikanobank.se.

Sammanställning över likviditetsreserv

2022 mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Other
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	2 594	1 786	55	343	410	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	503	273	230	-	-	-
Säkers tållda obligationer	1 437	1 292	146	-	-	-
Likviditetsreserv	4 535	3 351	431	343	410	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	2 570	2 570	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	2 135	1 396	135	158	345	103
Total likviditetsportfölj	9 240	7 316	566	501	754	103
Fördelning per valuta (%)	100%	79%	6%	5%	8%	1%
Andra likviditetskapande åtgärder	-	-	-	-	-	-
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	1 046	600	446	-	-	-

2021 mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Other
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	2 283	1 773	-	104	406	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	193	5	188	-	-	-
Säkers tållda obligationer	1 989	1 402	524	63	-	-
Likviditetsreserv	4 465	3 181	712	167	406	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	1 288	1 288	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker	1 625	930	109	35	345	206
Total likviditetsportfölj	7 379	5 399	820	202	751	206
Fördelning per valuta (%)	100%	73%	11%	3%	10%	3%
Andra likviditetskapande åtgärder	-	-	-	-	-	-
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	1 051	600	435	-	-	16

Bankens långsiktiga finansieringsplanering syftar till att hålla en väl diversifierad finansieringsstruktur där hänsyn tas till riskfördelning och finansieringskostnader.

Banken ser inlåning som sin huvudsakliga finansieringskälla och har som målsättning att kvoten inlåning/totala tillgångar ska uppgå till minst 50 procent. Ytterligare information om

bankens kapitaltäckning och hantering av likviditetsrisk finns att läsa i den senaste Årsredovisningen samt i Informationen om

Kapitaltäckning och riskhantering. Dokumenten finns publicerade på bankens hemsida www.ikanobank.se.

17 Transaktioner med närstående

Banken har närståenderelationer med bolag inom Ikanokoncernen och bolag inom Ingkakoncernen. Transaktioner med dessa framgår nedan. Transaktioner med Ingkakoncernen har utöver nedan tabell även innefattat kapitaltillskott, men detta inträffade innan dessa företag ansågs som närstående.

Företagen inom Ingkakoncernen anses som närstående från den 1 juli 2021. Koncernredovisning upprättas av Ikano S.A., Luxemburg.

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

kSEK	År	Försäljning av varor eller tjänster till närstående	Inköp av varor eller tjänster från närstående	Övrigt (ränta, utdelning etc)	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Koncernföretag	2022	384	-57 333	-	9 771	907
Koncernföretag	2021	366	-47 812	-	14 150	1 216
Intresseföretag	2022	938	-755	9 888	938	2 630
Intresseföretag	2021	-	-	18 944	-	-
Andra närstående	2022	252 935	-9 442	-	111 083	2 176 928
Andra närstående	2021	75 059	1 524	-	39 549	1 749 237

18 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen

Älmhult den 23 februari 2023

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

Mats Håkansson
Styrelseordförande

Lone Fønss Schrøder
Styrelseledamot

Mikael Palmquist
Styrelseledamot

Diederick van Thiel
Styrelseledamot

Lars Thorsén
Styrelseledamot

Yohann Adolphe
Styrelseledamot

Heather Jackson
Styrelseledamot

Viveka Strangert
Styrelseledamot

Lars Ljungälv
Styrelseledamot

Nigel Hinshelwood
Styrelseledamot

Henrik Eklund
Verkställande Direktör