

Delårsrapport

2022-06



Ikano Bank AB (publ)

Delårsrapport 2022-06-30

Resultat för första halvåret 2022

(jämförelsetal inom parentes avser 30 juni 2021 om inget annat anges)

- Utlåningen, inklusive leasing, uppgick till 36 158 mSEK (33 952)
- Inlåning från allmänheten uppgick till 27 631 mSEK (26 671)
- Rörelseresultatet före kreditförluster uppgick till 156 mSEK (270)
- Rörelseresultatet sjönk till -154 mSEK (61)
- Räntenettot uppgick till 897 mSEK (855)
- Den totala kapitalrelationen är den samma som kärnprimärkapitalrelationen, vilken uppgick till 27,5 procent (30,9 respektive 16,8)
- Likviditetsreserven minskade till 3 319 mSEK (3 950) och den totala likviditetsportföljen uppgick till 6 173 mSEK (9 980)
- Kreditförlusterna uppgick till 298 mSEK (209)

Kort om Ikano Bank

Ikano Bank erbjuder enkla och schyssta banktjänster och finansiella lösningar för de många människorna och företag.

Erbjudandet till konsumenter inkluderar kreditkort, lån och sparkonton. Till samarbetspartners inom detaljhandeln, där IKEA är den största partnern, ingår säljfinansiering och i erbjudandet till företag ingår olika leasing- och factoringlösningar.

Ikano Bank har verksamhet i Sverige, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Österrike, Storbritannien 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.

Utblick för resterande del av 2022

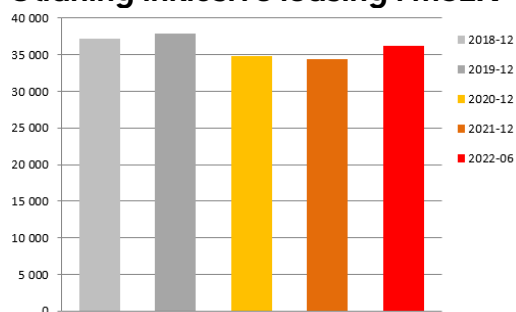
Ikano Bank har fortsatt fokus på att bli en fullt digitaliserad, hållbar bank för de många människorna. De omfattande och långsiktiga investeringarna som görs för att effektivisera och förbättra bankens konkurrenskraft, kunderbjudande och försäljning fortsätter. Det fördjupade samarbetet med Ingka-gruppen (den största IKEA-återförsäljaren) utvecklas vidare. Flera nya digitala produkter kommer lanseras, och på flera marknader. Osäkerheten i makromiljön, med ökande inflation och räntor, samt i den geopolitiska miljön, kommer ha en påverkan på samhället i stort som även inverkar på bankens verksamhet. Finansinspektionens pelare 2-vägledning, som är en del av de förändrade kapitaltäckningsreglerna i Sverige och EU:s så kallade bankpaket, kommer att leda till ökade kapitalbaskrav för banken. Även med denna ökning, kommer bankens kapitalbas att överstiga de regulatoriska kraven med god marginal.

Nyckeltal

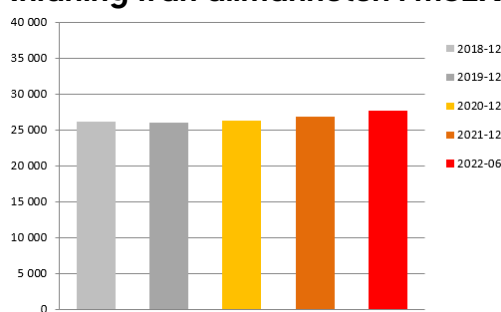
	30 jun 2022	30 jun 2021	31 dec 2021
Total kapitalrelation	27,5%	30,9%	29,5%
Kärnprimärkapitalrelation	27,5%	16,8%	29,5%
Placeringsmarginal	4,0%	3,8%	3,9%
Avkastning på justerat eget kapital	-2,3%	1,2%	-2,1%
Bruttosoliditetsgrad	20,8%	11,3%	21,6%
K/I-tal före kreditförluster	88,0%	78,2%	88,6%
Kreditförlustnivå	1,7%	1,2%	1,4%

För definitioner av alternativa nyckeltal som används för att beskriva bankens verksamhet se bankens årsredovisning för 2021 som finns på bankens hemsida: www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information.

Utlåning inklusive leasing i mSEK



Inlåning från allmänheten i mSEK



VD-kommentar

Behovet av en enkel, transparent bank med schyssta villkor, som bidrar till en sund ekonomi för de många människorna och företagen är mer relevant än någonsin. Vår omfattande transformation, med stora investeringar i den bästa teknologin, levererar precis på detta och har accelererats ytterligare med Ingkas investeringen i banken förra året. Vi ser goda resultat av de första levererade produkterna. Samtidigt går vi mot tuffare finansiella tider med bl a stigande inflation, ökande energikostnader och högre räntor vilket drabbar såväl konsumenter som företag.

Efter ett intensivt arbete med att sätta grunden för den nya banken, där relevanta produkter och en fantastisk kundupplevelse varit i centrum, kan vi konstatera att vi levererat de tre första produkterna; 1) bolån i Sverige 2) en låneprodukt för IKEA i Storbritannien, samt, 3) ett nytt kreditkort för IKEA i Tyskland.

I Storbritannien har vår nya låne-app fått ett fint mottagande, med över 40 000 nedladdningar och ett kundbetyg i AppStore på 4,8 av 5,0. I maj vann vi pris tillsammans med IKEA för "Best Consumer Credit Card and Credit Facility" och nominerades i kategorin "Best Industry Innovation" vid Cards and Payments Awards 2022. Även bolåneerbjudandet har fått en bra start och redan i april nådde vi 1 miljard i förmedlade lån. Vårt nya helt digitala och transparenta bolåneerbjudande är en viktig del av ambitionen att ge människor förutsättningar för en sund ekonomi, precis som att erbjuda låneskydd och ge möjlighet för våra kunder att samla lån till lägre ränta gör till exempel. Vi är också glada för lanseringen av ett nytt kreditkort för IKEA-kunder i Tyskland; ett kort som fått en god försäljningsstart och som vi hoppas ska bli ett av de bästa på marknaden.

Vårt fördjupade samarbete med IKEA har resulterat i nya kunderbjudanden. Tillsammans arbetar vi för att ytterligare integrera finansiella tjänster i IKEAs kundresa, både i butik och online. Utvecklingen av nya produkter fortsätter för fullt. Under hösten lanserar vi nya låneprodukter i Sverige och förbereder oss för ett nytt kreditkort i Sverige och senare i Storbritannien. Arbete pågår samtidigt med att bygga ett ekosystem där vi tillsammans med partners ska lansera nya produkter snabbare på flera av våra marknader. Vi är också på god väg att skapa en ny plattform för vårt företagserbjudande. Det kommer att öppna möjligheter till ökad transparens och förbättrad digital kundupplevelse av företagsprodukter inom leasing, factoring och

delbetalning. Första steget kommer att tas på våra befintliga marknader i Norden där vi erbjuder företagstjänster idag men sen är siktet inställt på ytterligare marknader.

Hållbarhet är en grundläggande del i allt vi gör, där vi ser att vårt främsta bidrag är att möjliggöra en sund ekonomi för de många människorna och ge fler tillgång till finansiering på schyssta villkor. Vi har tre fokusområden som leder oss i detta arbete och arbetet för att nå de strategiska mål som satts upp för 2025 och bli en hållbar bank för de många människorna fortsätter.

Investeringarna i bankens transformation påverkar vårt resultat och är nödvändiga för att så snabbt som möjligt ställa om för att bli såväl relevanta som effektiva. Den underliggande affären utvecklas positivt, låneboken har vuxit och intäkterna har ökat medan både kostnader, exklusive investeringar i nya banken, och kreditförlusterna är stabila. När vi nu går mot osäkrare tider har vi en mycket stark kapitalisering och vår starka finansiella ställning ger oss möjligheter till fortsatta strategiska förvärv för att stärka och snabba på vår transformation.

De ekonomiska konsekvenserna av kriget i Ukraina börjar bli allt tydligare. Stigande inflation och räntor bidrar till ökad osäkerhet och försämrade utsikter. Kriget är en humanitär tragedi som berör oss alla. På banken har vi på olika sätt engagerat oss i att hjälpa till genom donationer och volontärarbete för att försöka bistå människor som fått lämna sina hem och fly för sina liv.

Avslutningsvis vill jag tacka mina kollegor, kunder och partners för ett gott samarbete och värdefulla bidrag. Vi har utvecklat nya arbets sätt med kunden i centrum, byggt ett närmare samarbete med IKEA och ökat vår attraktionskraft hos nya medarbetare med möjligheter att jobba med den senaste tekniken. Tillsammans är vi nu åter igen den entreprenörsdrivna och hållbara banken, helt i Ingvar Kamprads anda.

Henrik Eklund

Bankens resultat för första halvåret 2022 jämfört med samma period 2021

Rörelseresultat

Resultatet före kreditförluster minskade till 156 mSEK (270) och rörelseresultat minskade till -154 mSEK (61). Flera av bankens marknader har som en konsekvens av detaljhandelns återöppnande sett en positiv effekt på nyförsäljningen av krediter, vilket tillsammans med portföljförvärv och valutarörelser bidrar till en större utestående utlåningsbalans samt ökande intäkter. Som en effekt av primärt bankens pågående transformation och därtill relaterade investeringar i digital infrastruktur ökar kostnaderna.

Banken har sett en fortsatt volymökning avseende inlåning. Bankens totala intäkter ökade med 2,0 procent medan kostnaderna ökade med 6,4 procent.

Räntenetto

Räntenettet ökade med 4,8 procent till 897 mSEK (855) drivet av framför allt portföljförvärv i den danska konsumentlåneverksamheten.

Samlat leasingnetto och provisionsnetto

Det samlade leasingnettot, efter ränteintäkter och räntekostnader, minskade med 4,0 procent till 182 mSEK (189). Leasingintäkterna netto efter avskrivningar minskade med 3,6 procent till 227 mSEK (236).

Provisionsnettot ökade med 7,0 procent till 127 mSEK (119), framför allt förklarad av ökade utlåningsprovisioner.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade med 17,6 procent till 1 142 mSEK (971). Ökningen förklaras främst av högre avskrivningar på egenutvecklad IT samt högre kostnader för IT-utveckling relaterat till bankens pågående transformation.

Kreditförluster

Kreditförlusterna har ökat med 42,6 procent till 298 mSEK (209). Ökningen kan i sin helhet förklaras av att banken under våren gjorde ett portföljförvärv i Danmark där den initiala reserveringen för framtida kreditförluster överstiger bankens totala ökning av kreditförluster jämfört med första halvåret 2021. Liksom föregående år är konstaterade kreditförluster på låga nivåer sett ur ett historiskt perspektiv. Viss skillnad syns mellan konsument- och företagssidan där de realiserade företagsförlusterna är väldigt låga. En portfölj

med kreditförsämrade fordringar har sålts i Storbritannien vilket gör att realiserade förluster ser högre ut jämfört med föregående år men de löpande förlusterna håller sig på liknande nivå som tidigare. Banken var, genom införandet av stängare kreditregler mot särskilda industrier och kundsegment, något mer restriktiv i kreditbedömningen under 2020, vilket fortfarande syns i de låga kreditförlusterna.

Då banken under 2021 jobbade med att förbättra de interna processerna har början av 2022 präglats av att släppa de restriktioner som tidigare införts under kontrollerade former. I början av pandemin beviljades ett stort antal av bankens kunder betalningslättnader. Ett fåtal av dessa finns kvar, framför allt mot näringsgrenar som turism och restauranger, och banken ser fortfarande en ökad risk i dessa exponeringar när statlig support avvecklas och samhället återgår till en ny verklighet. Hälften av de ökade reserveringar för framtida kreditförluster som gjordes under 2020 med anledning av Covid-19, har under första halvan av 2022 lösts upp då slutkunder ser ut att klara situationen bättre än förväntat. Kreditförlustnivån mätt som andel av genomsnittlig total utlåning per 30 juni 2022 ökade till 1,7 procent (1,2).

Bankens ställning per 30 juni 2022 jämfört med 31 december 2021

Inlåning från allmänheten

Inlåning från allmänheten ökade med 2,7 procent till 27 631 mSEK (26 909). Inlåningsvolymerna ökar på merparten av bankens marknader och den genomsnittliga räntemarginalen ligger relativt stabil.

Utlåning till allmänheten

Bankens utlåning till allmänheten ökade med 7,5 procent till 26 587 mSEK (24 737) efter reserveringar för kreditförluster. Portföljförvärv, positiv valutarörelse samt ökad nytulning ligger bakom utvecklingen.

Leasingtillgångar som hålls för kunders räkning minskade med 0,2 procent till 9 570 mSEK (9 592) till följd av primärt lägre nyförsäljning huvudsakligen i Sverige.

Likviditetsreserv och bankens obligationer

Vid halvårsskiftet uppgick bankens likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt till 235 procent (281). Måttet visar hur bankens höglikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagars-period under stressade marknadsförhållanden. Det lagstadgade gränsvärdet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmättet, 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 136 procent (138) den 30 juni 2022. Ett minimikrav på 100 procent trädde i kraft i juni 2021.

Bankens likviditetsportfölj sjönk med 16,3 procent jämfört med årsskiftet till följd av förvärv av låneportfölj i Danmark och återbetalning av externa lån. Den uppgick till 6 173 mSEK (7 379), vilket motsvarar 22 procent (38) av bankens totala inlåning från allmänheten.

Banken finansierar sig löpande på den svenska kapitalmarknaden. Utöver löpande certifikatmissioner under det första halvåret, emitterades enbart en ny MTN-obligation då marknaden präglades av stigande marginaler och osäkerhet. Detta har möjliggjorts av bankens starka likviditet samt förfalloprofil på utestående kapitalmarknadsfinansiering.

Kapitalbas

Kapitalbasen uppgick den 30 juni 2022 till 9 538 mSEK (9 974), att jämföra med kapitalbaskravet på 2 780 mSEK (2 583). Total kapitalrelation minskade till 27,5 procent (30,9), samma som kärnprimärkapitalet (16,8). Banken har inget supplementärkapital (4 558).

Övrig information

Ikano Bank AB (publ) ("Ikano Bank" eller "banken") är ett bankaktiebolag med säte i Älmhult och huvudkontor i Malmö. Ikano Bank ägs till 51% av Ikano S.A. med säte i Luxemburg, och till 49% av Ingka Investments B.V. med säte i Leiden i Nederländerna. Ikano S.A. har sitt ursprung som en del av IKEA men är sedan 1988 en egen företagsgrupp. Utöver finansverksamhet arbetar Ikanokoncernen med försäkringar, tillverkning, dataanalys, fastigheter och detaljhandel. Ikano Bank driver sin verksamhet under banklicens sedan 1995.

Verksamheten

Ikano Bank bedriver av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet i Sverige, Storbritannien, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Österrike och Polen. Banken tillhandahåller finansieringslösningar för privat- och företagsmarknaden genom partnersamarbeten, finansieringsförmedlare och direktförsäljning. Verksamheterna i Danmark, Norge, Finland, Storbritannien, Tyskland och Polen bedrivs som filialer medan verksamheten i Österrike bedrivs som gränsöverskridande verksamhet.

Verksamheten i Storbritannien är även tillståndspliktig från brittiska tillståndsmyndigheter. Från den 1 januari 2021

och under handläggningen av bankens brittiska tillståndsansökan verkar banken, under den så kallade Temporary Permissions Regime i Storbritannien.

Banken har fortsatt sin strategiska investering i fintech-bolaget Borgo, tillsammans med ett antal andra aktörer på den svenska marknaden, och erbjuder sedan i december 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. Såväl Krister Mattsson som Lone Fønss Schrøder är representanter från Ingka.

Bankens ledningsgrupp utökades i april 2022 med Christian Lund som ny Chief Credit Officer.

Utblick

Ikano Bank har fortsatt fokus på att bli en fullt digitaliserad, hållbar bank för de många människorna. De omfattande och långsiktiga investeringarna som görs för att effektivisera och förbättra bankens konkurrenskraft, kunderbjudande och försäljning fortsätter. Det fördjupade samarbetet med Ingka-gruppen (den största IKEA-återförsäljaren) utvecklas vidare. Flera nya digitala produkter lanseras, och på flera marknader. Osäkerheten i makromiljön, med ökande inflation och räntor, samt i den geopolitiska miljön, kommer ha en påverkan på samhället i stort som även inverkar på bankens verksamhet. Finansinspektionens pelare 2-vägledning, som är en del av de förändrade kapitaltäckningsreglerna i Sverige och EU:s så kallade bankpaket, kommer att leda till ökade kapitalbaskrav för banken under 2022. Även med denna ökning, kommer bankens kapitalbas att överstiga de regulatoriska kraven med god marginal.

Nästa rapporttillfälle

Ikano Bank publicerar sitt resultat halvårsvis. Bokslutskommunikén för 2022 kommer att finnas tillgänglig på bankens webbplats i slutet av februari 2023. Ikano Bank publicerar information om kapitaltäckning och likviditet på bankens webbplats www.ikanobank.se.

Delårsrapporten har inte granskats av bankens revisorer.

Resultaträkning

kSEK	Not	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Ränteintäkter	3	1 039 401	988 693	1 952 168
Räntekostnader	3	-142 830	-133 474	-257 112
Räntenetto		896 571	855 219	1 695 056
Erhållna utdelningar		9 990	-	19 262
Leasingintäkter	4	1 977 617	1 984 288	4 008 280
Provisionsintäkter	5	272 079	249 175	503 473
Provisionskostnader	5	-144 885	-130 304	-268 814
Provisionsnetto		127 194	118 871	234 658
Nettoresultat av finansiella transaktioner		952	5 149	17 290
Övriga rörelseintäkter	6	36 762	26 151	55 628
Summa rörelseintäkter		3 049 085	2 989 678	6 030 173
Allmänna administrationskostnader		-959 358	-872 598	-1 859 012
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella	4	-1 853 903	-1 800 682	-3 753 768
Övriga rörelsekostnader		-79 433	-46 389	-113 983
Summa kostnader före kreditförluster		-2 892 694	-2 719 669	-5 726 763
Resultat före kreditförluster		156 391	270 010	303 411
Kreditförluster, netto	7	-298 365	-209 163	-495 534
Nedskrivningar av finansiella tillgångar		-11 571	-	-18 944
Rörelseresultat		-153 545	60 847	-211 068
Bokslutsdispositioner		-	-	96 957
Skatt på periodens resultat	8	55 338	32 971	12 910
Periodens resultat		-98 207	93 818	-101 201

Rapport över totalresultatet

kSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Periodens resultat	-98 207	93 818	-101 201
Övrigt totalresultat			
Poster som kan omklassificeras till periodens resultat			
Periodens omräkningsdifferenser i utländska filialer	3 024	-58 378	-8 813
Periodens förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-62	5 202	-831
Periodens förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	-32 886	-4 593	1 645
Periodens förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	86 943	9 316	20 719
Skatt hänförlig till förändring av periodens omräkningsdifferenser	-57 914	12 026	-53 622
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på kassaflödessäkringar	-17 910	-1 919	-339
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	6 775	946	-4 576
Övrigt totalresultat efter skatt	-12 031	-37 399	-45 816
Periodens totalresultat efter skatt	-110 238	56 418	-147 017

Balansräkning

kSEK	Not	30 jun 2022	30 jun 2021	31 dec 2021
Tillgångar				
Kassa		30 155	20 866	23 386
Belåningsbara statsskuldförbindelser		1 757 511	2 196 143	2 274 319
Utlåning till kreditinstitut		1 712 781	4 903 699	1 817 046
Utlåning till allmänheten	9	26 587 396	24 205 604	24 737 483
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		2 803 016	3 087 093	3 465 763
Aktier och andelar i intresseföretag		235 082	25 528	95 202
Ägarintressen i övriga företag		40 532	48 354	39 502
Immateriella anläggningstillgångar		592 601	563 217	572 123
Materiella tillgångar		9 578 241	9 754 710	9 599 975
- Leasingobjekt		9 570 430	9 746 139	9 591 641
- Inventarier		7 811	8 571	8 334
Övriga tillgångar		1 042 931	879 449	892 173
Uppskjuten skattefordran		24 890	60 104	21 982
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		324 269	361 039	340 116
Summa tillgångar		44 729 404	46 105 806	43 879 071
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		660 665	680 428	638 686
Inlåning från allmänheten	10	27 631 022	26 671 328	26 909 171
Emitterade värdepapper	11	3 998 891	5 098 321	3 748 933
Övriga skulder		793 302	1 715 693	876 080
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 341 363	1 245 498	1 328 871
Avsättningar		154 937	134 683	117 867
- Avsättningar för pensioner		44 978	37 370	37 594
- Uppskjuten skatteskuld		62 710	68 132	50 189
- Övriga avsättningar		47 250	29 182	30 084
Summa skulder och avsättningar		34 580 180	35 545 952	33 619 609
Obeskattade reserver		-	96 957	-
Eget kapital				
Bundet eget kapital		937 529	901 385	918 451
Aktiekapital		154 893	78 994	154 893
Pågående nyemission		-	75 899	-
Reservfond		193 655	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		588 982	552 838	569 903
Fritt eget kapital		9 211 694	9 561 511	9 341 011
Överkursfond		4 479 855	4 479 855	4 479 855
Fond för verkligt värde		231 341	251 788	243 372
Balanserad vinst eller förlust		4 598 706	4 736 051	4 718 986
Periodens resultat		-98 207	93 818	-101 201
Summa eget kapital		10 149 224	10 462 897	10 259 462
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		44 729 404	46 105 806	43 879 071

Rapport över förändringar i eget kapital

kSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital				Periodens resultat	Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Överkursfond	Verkligt värde-reserv	Omräknings-reserv	Säkrings-reserv	Balanserad vinst eller förlust		
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 rättelse av fel ¹⁾	-	-	-	-	-	-	-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	4 718 986	-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	4 718 986	-101 201	10 259 462
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-101 201	101 201	-
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	19 079	-	-	-	-	-19 079	-	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-98 207	-98 207
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	-	-26 174	-54 890	69 033	-	-	-12 031
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-26 174	-54 890	69 033	-	-98 207	-110 238
Utgående eget kapital 2022-06-30	154 893	193 655	588 982	4 479 855	-19 106	181 084	69 361	4 598 706	-98 207	10 149 224

1) Öppningsbalansen är justerad för ett fel från tidigare år och avser upplösningen av säkringsreserven som ursprungligen skulle ha skett mot resultaträkningen. Detta fel har justerats retroaktivt och påverkat delposter inom eget kapital. Justeringsbeloppet uppgår till 23 118 kSEK.

Kassaflödesanalys

kSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	-153 545	+60 847	-211 068
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	+2 041 206	+1 136 217	+4 085 694
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	+1 887 661	+1 197 064	+3 874 627
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	-1 988 522	-538 226	-3 857 423
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-100 861	+658 838	+17 204
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-274 696	-124 572	-349 795
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	+251 920	+2 428 366	+196 980
Periodens kassaflöde	-123 637	+2 962 632	-135 611
Likvida medel vid årets början	+1 830 999	+1 919 367	+1 919 367
Valutakursdifferens i likvida medel	+25 449	+29 514	+47 242
Likvida medel vid periodens slut	+1 732 811	+4 911 513	+1 830 999

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

Utlåning till kreditinstitut, 1 743 mSEK (4 925) med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut, 10 mSEK (13). I likvida medel ingår spärrade medel om 37 mSEK (7).

Noter

1 Redovisningsprinciper

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

Ikano Bank utnyttjar undantagsregeln för juridisk person avseende IFRS 16 i RFR 2. Inga beslutade regeländringar bedöms få någon väsentlig påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen, stora exponeringar eller bankens finansiella rapporter 2022 eller senare.

Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningar i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2021.

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

2 Rörelsesegment

jan-jun 2022 mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor- britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Gemen- samma funktioner	Totalt före elimineringar	Elimine- ringar	Totalt
Ränteeinkåter	339	189	58	14	261	234	50	208	1 353	-314	1 039
Råntekostnader	-116	-24	-26	-3	-74	-18	-18	-176	-457	314	-143
Totalt råntenetto	223	166	32	10	186	216	32	32	897	-	897
Betalningsfåmedlingsprovisioner	3	0	-	0	-	4	-	-	8	-	8
Utlåningsprovisioner	65	35	19	9	12	5	1	-	147	-	147
Ersåttning fåmedlad fårsåkring	58	12	13	1	0	21	3	-	108	-	108
Övriga provisioner	4	1	3	0	0	0	0	-	10	-	10
Provisionsintåter	131	48	36	10	13	30	4	-	272	-	272
Provisionskostnader	-50	-8	-24	-4	-37	-15	-3	-1	-143	-	-143
Provisionsnetto	81	41	12	6	-25	15	1	-1	129	-	129
Leasingintåter	993	512	291	181	-	-	-	-	1 978	-	1 978
Avskrivningar på leasingtillgånger	-876	-457	-256	-161	-	-	-	-	-1 751	-	-1 751
Leasingintåter, netto	117	55	35	20	-	-	-	-	227	-	227
Totalt råntenetto, provisionsnetto och leasingintåter, netto	421	261	78	36	161	231	32	31	1 253	-	1 253
Övriga intåter	14	6	11	2	0	1	2	463	500	-464	36
Övriga direkta kostnader	-23	-5	-5	-2	-18	-11	0	0	-64	-	-64
Operativt netto före kredittfårluster och operativa kostnader	413	262	84	36	144	221	34	494	1 689	-464	1 225
Övriga kostnader	-397	-293	-88	-35	-263	-252	-45	-477	-1 849	481	-1 368
Allokerade overheadkostnader	2	1	0	1	1	1	0	0	7	-18	-11
Operativt resultat	19	-29	-4	2	-118	-30	-10	18	-154	-	-154
Varav:											
<i>Totala interna intåter</i>	<i>59</i>	<i>13</i>	-	-	-	<i>0</i>	-	<i>670</i>	<i>743</i>	<i>-743</i>	-
<i>Totala externa intåter</i>	<i>277</i>	<i>285</i>	<i>140</i>	<i>46</i>	<i>245</i>	<i>259</i>	<i>56</i>	<i>266</i>	<i>1 575</i>	-	<i>1 575</i>
<i>Totala interna kostnader</i>	<i>-48</i>	<i>-74</i>	<i>-72</i>	<i>-21</i>	-	-	<i>-31</i>	<i>-220</i>	<i>-464</i>	<i>464</i>	-
Skatt	-	-	2	-	-	6	-3	51	55	-	55
Periodens resultat	19	-29	-2	2	-118	-24	-14	69	-98	-	-98

jan-jun 2021	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Gemen-samma funktioner	Totalt före elimineringar	Elimine-ringar	Totalt
mSEK											
Ränteaftäkt	365	119	65	13	270	242	28	193	1 296	-307	989
Räntekostnader	-124	-25	-20	-4	-80	-23	-4	-161	-441	307	-133
Totalt räntenetto	242	94	45	9	190	219	24	32	855	-	855
Betalningsförmedlingsprovisioner	2	0	-	0	-	3	-	-	5	-	5
Utlåningsprovisioner	68	15	19	9	10	7	0	-	127	-	127
Ersättning förmedlad försäkring	58	10	15	1	0	20	3	-	107	-	107
Övriga provisioner	4	1	3	0	1	0	0	0	9	-	9
Provisionsintäkt	132	26	37	10	11	30	4	0	249	-	249
Provisionskostnader	-52	-7	-21	-4	-21	-16	-3	-1	-126	-	-126
Provisionsnetto	81	19	15	6	-11	14	1	-1	123	-	123
Leasingintäkt	1 028	510	289	157	-	-	-	-	1 984	-	1 984
Avskrivningar på leasingtillgångar	-905	-455	-248	-140	-	-	-	-	-1 749	-	-1 749
Leasingintäkt, netto	123	55	40	17	-	-	-	-	236	-	236
Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkt, netto	445	168	101	32	179	232	25	31	1 214	-	1 214
Övriga intäkt	10	6	4	2	0	2	1	405	430	-399	31
Övriga direkta kostnader	-15	-4	-7	-2	-8	-11	0	-1	-49	-	-49
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	441	169	99	32	171	223	26	435	1 596	-399	1 197
Övriga kostnader	-410	-145	-75	-30	-199	-218	-28	-417	-1 523	398	-1 125
Allokerade överheadkostnader	-4	-1	-1	0	-2	-3	0	0	-11	1	-10
Operativt resultat	27	23	22	1	-29	1	-2	18	61	-	61
Varav:											
Totala interna intäkt	61	16	-	-	0	0	-	589	666	-666	-
Totala externa intäkt	325	189	147	42	250	265	33	254	1 505	-	1 505
Totala interna kostnader	-281	-64	-57	-16	0	0	-10	-35	-464	464	-
Skatt	-	-5	0	-	0	4	-2	35	33	-	33
Periodens resultat	27	18	22	1	-29	5	-4	53	94	-	94

jan-dec 2021	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Gemen-samma funktioner	Totalt före elimineringar	Elimine-ringar	Totalt
mSEK											
Ränteaftäkt	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	-	-	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	0	18	-	18
Provisionsintäkt	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	-	235
Leasingintäkt	2 069	1 035	578	327	-	-	-	-	4 008	-	4 008
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 826	-926	-499	-292	-	-	-	-	-3 542	-	-3 542
Leasingintäkt, netto	243	109	79	35	-	-	-	-	466	-	466
Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkt, netto	871	340	198	66	362	457	55	48	2 396	-	2 396
Övriga intäkt	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
Övriga kostnader	-929	-319	-176	-72	-481	-478	-59	-905	-3 420	846	-2 573
Allokerade överheadkostnader	2	1	0	1	0	-2	0	0	1	-20	-19
Operativt resultat	-46	26	24	-5	-131	-44	-4	-30	-211	0	-211
Varav:											
Totala interna intäkt	118	32	-	-	60	16	-	1 192	1 419	-1 419	-
Totala externa intäkt	1 129	380	288	86	502	522	71	19	2 997	-	2 997
Totala interna kostnader	-6 06	-144	-129	-24	-303	-251	-43	80	-1 419	1 419	-
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	97	97	-	97
Skatt	5	-3	-11	-	0	10	-5	17	13	-	13
Årets resultat	-41	23	13	-5	-131	-35	-8	84	-101	0	-101

Externa intäkt

mSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Företag	399	384	771
Säljfinans	656	671	1 332
Privat	517	442	876
Övrigt	3	8	18
Totala externa intäkt	1 575	1 505	2 997

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

Balansräkning

30 jun 2022	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Storbritannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimineringar	Totalt
mSEK									
Anläggningsstillgångar som inte är finansiella instrument	595	0	1	0	0	3	1	-	600
Uppskjutna skattefordringar	0	-	-	-	-	25	-	-	25
Övriga tillgångar	29 005	6 502	2 362	1 399	6 268	6 822	1 088	-9 343	44 104
Totala tillgångar	29 601	6 502	2 363	1 399	6 268	6 850	1 089	-9 343	44 729
Skulder och avsättningar	19 291	6 531	2 348	1 391	6 384	6 875	1 102	-9 343	34 580
30 jun 2021									
mSEK									
Anläggningsstillgångar som inte är finansiella instrument	566	0	0	0	0	4	2	-	572
Uppskjutna skattefordringar	38	-	-	-	0	22	-	-	60
Övriga tillgångar	31 247	4 535	2 411	1 148	6 259	6 102	663	-6 892	45 474
Totala tillgångar	31 851	4 535	2 411	1 148	6 259	6 128	665	-6 892	46 106
Skulder och avsättningar	21 134	4 521	2 336	1 238	6 344	6 089	776	-6 892	35 546
31 dec 2021									
mSEK									
Anläggningsstillgångar som inte är finansiella instrument	575	0	1	0	0	3	2	-	579
Uppskjutna skattefordringar	0	-	-	-	0	22	-	-	22
Övriga tillgångar	29 223	4 701	2 430	1 216	6 657	6 563	838	-8 347	43 280
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 2021.

3 Räntenetto

kSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	-	-	113
Utlåning till allmänheten	1 037 347	985 739	1 957 376
Räntebärande värdepapper	2 055	2 953	-5 321
Summa	1 039 401	988 693	1 952 168
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>1 037 347</i>	<i>985 739</i>	<i>1 957 489</i>
<i>Ränteintäkt från problemlån</i>	<i>14 388</i>	<i>13 777</i>	<i>36 226</i>
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-6 598	-5 965	-10 292
Inlåning från allmänheten	-73 712	-88 986	-170 093
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	<i>-16 866</i>	<i>-16 279</i>	<i>-30 690</i>
Emitterade värdepapper	-17 903	-23 162	-42 172
Derivat	-39 944	-9 122	-23 013
- Säkringsredovisning	-2 937	-3 603	-7 314
- Ej säkringsredovisning	-37 007	-5 519	-15 699
Efterställda skulder	-	-1 159	-1 159
Övriga räntekostnader	-4 674	-5 080	-10 382
<i>Varav: Kostnad för resolutionsavgift</i>	<i>-4 588</i>	<i>-4 708</i>	<i>-8 333</i>
Summa	-142 830	-133 474	-257 112
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>-102 886</i>	<i>-124 352</i>	<i>-234 099</i>
Summa räntenetto	896 571	855 219	1 695 056

4 Leasingintäkter

kSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Leasingintäkter, brutto	1 977 617	1 984 288	4 008 280
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-1 750 565	-1 748 758	-3 541 928
Leasingintäkter, netto	227 052	235 531	466 352
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	1 977 617	1 984 288	4 008 280
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-1 750 565	-1 748 758	-3 541 928
Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal	227 052	235 531	466 352
Ränteintäkter	3 733	3 703	7 487
Räntekostnader	-49 230	-50 126	-96 611
Samlat leasingnetto	181 555	189 108	377 228

5 Provisionsnetto

kSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Provisionsintäkter			
Betalningsförmedlingsprovisioner	8 136	4 862	13 209
Utlåningsprovisioner	146 522	128 582	259 696
Ersättning förmedlad försäkring	110 981	106 834	212 738
Övriga provisioner	6 440	8 897	17 829
Summa	272 079	249 175	503 473
Provisionskostnader			
Betalningsförmedlingsprovisioner	-4 726	-6 094	-10 811
Utlåningsprovisioner	-100 419	-100 984	-210 262
Övriga provisioner	-39 740	-23 226	-47 741
Summa	-144 885	-130 304	-268 814
Provisionsnetto	127 194	118 871	234 658

6 Övriga rörelseintäkter

kSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	17 182	15 966	33 774
Övriga rörelseintäkter	19 580	10 185	21 854
Summa	36 762	26 151	55 628

7 Kreditförluster, netto

kSEK	jan-jun 2022	jan-jun 2021	jan-dec 2021
Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället			
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 1	-41 300	4 202	-712
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 1	-	-	-
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 1	-	-	-212
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1	-41 300	4 202	-924
Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats			
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 2	27 172	46 877	44 632
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 2	-230 729	-98 336	-215 067
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 2	107 240	44 581	96 639
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2	-96 317	-6 878	-73 796
Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar			
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 3	83 764	43 056	-29 890
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 3	-359 157	-413 665	-651 106
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 3	114 644	164 122	260 183
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3	-160 748	-206 487	-420 814
Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt	-298 365	-209 163	-495 534

8 Skatt på periodens resultat

Skatt på periodens resultat om 55,3 mSEK (33,0) består av aktuell skatt för året om 53,6 mSEK (29,6) på poster redovisade i periodens resultaträkning, justering av tidigare perioders skatter om 0,1 mSEK (5,8) samt förändring av uppskjutna skatter om 1,6 mSEK (-2,4). Skatt på skattepliktiga valutakursdifferenser avseende tillgångar och skulder i utländska filialer ökar den

totala skatten med 57,8 mSEK (-53,6), men redovisas i övrigt totalresultat. Skattemässiga underskott för vilka uppskjuten skattefordran ej bokats är per 30 juni 2022 6,9 mSEK, baserat på underskott som inte bedöms sannolikt att kunna utnyttjas under de närmaste åren.

9 Utlåning till allmänheten

kSEK	30 jun 2022	30 jun 2021	31 dec 2021
Utestående fordringar, brutto			
- svensk valuta	8 774 595	8 817 969	8 746 482
- utländsk valuta	18 593 247	16 080 628	16 744 196
Summa utestående fordringar, brutto	27 367 842	24 898 597	25 490 678
Utestående fordringar per steg, brutto			
- steg 1	23 453 653	21 376 606	21 863 898
- steg 2	3 558 955	3 178 943	3 208 852
- steg 3	355 234	343 049	417 927
Summa utestående fordringar per steg, brutto	27 367 842	24 898 597	25 490 678
<i>Varav: Problemlån</i>	<i>355 234</i>	<i>343 049</i>	<i>698 578</i>
Reserveringar			
Reservering för tillgångar i steg 1	-190 011	-138 072	-143 616
Reservering för tillgångar i steg 2	-354 343	-312 867	-315 589
Reservering för tillgångar i steg 3	-236 091	-242 054	-293 990
Summa reserveringar	-780 445	-692 993	-753 195
Redovisat värde, netto			
- steg 1	23 263 642	21 238 533	21 720 282
- steg 2	3 204 612	2 866 076	2 893 263
- steg 3	119 143	100 995	123 937
Summa redovisat värde, netto	26 587 396	24 205 604	24 737 483

10 Inlåning från allmänheten

kSEK	30 jun 2022	30 jun 2021	31 dec 2021
Allmänheten			
Svensk valuta	13 062 565	13 159 621	13 060 016
Utländsk valuta	14 568 457	13 511 707	13 849 155
Summa	27 631 022	26 671 328	26 909 171
Inlåningen per kategori av kunder			
Företagssektor	1 675 377	1 468 456	1 594 755
Hushållssektor	25 955 646	25 202 872	25 314 416
Summa	27 631 022	26 671 328	26 909 171

11 Emitterade värdepapper

kSEK	30 jun 2022	30 jun 2021	31 dec 2021
Bankcertifikat	199 834	249 533	149 976
Obligationer	3 799 057	4 848 788	3 598 958
Summa	3 998 891	5 098 321	3 748 933

Emitterade värdepapper har legat på ungefär samma nivå under perioden januari till juni då

700 MSEK har emitterats, samtidigt har 450 mSEK av emitterade värdepapper förfallit.

12 Transaktioner med närstående

Bolag inom Ikano koncernen, bolag inom Ingka koncernen samt intressebolagen är närstående till banken. Transaktioner med dessa framgår nedan.

Koncernredovisning upprättas av Ikano S.A., Luxemburg.

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

kSEK	Datum	Intäkter	Kostnader	Övrigt (ex ränta, utdelning)	Fordran på närstående	Skuld till närstående
Koncernföretag	30 jun 2022	189	-30 009	-	12 275	20 363
Koncernföretag	30 jun 2021	183	-24 371	-	15 384	5 789
Koncernföretag	31 dec 2021	366	-47 812	-	14 150	1 216
Intresseföretag	30 jun 2022	150	-132	9 888	18	-
Intresseföretag	30 jun 2021	-	-	-	-	-
Intresseföretag	31 dec 2021	-	-	18 944	-	-
Andra närstående	30 jun 2022	93 860	-7 189	-	75 298	3 667 999
Andra närstående	30 jun 2021	-	-	-	-	-
Andra närstående	31 dec 2021	75 059	-1 524	-	39 549	1 749 237

Intressebolaget IISÅ Holdco AB har avyttrats i juni 2022. Utdelning har erhållits från IISÅ Holdco AB med 9 888 kSEK. Under perioden har 54 412 aktier i Borgo AB (publ) förvärvats från IISÅ Holdco AB för 10 048 kSEK. Under 2022 har banken investerat i ytterligare 913 717 aktier i

Borgo AB (publ), vid nyemissioner, för totalt 141 415 kSEK. Posten aktier i intresseföretag består vid periodens utgång av 1 468 361 aktier i Borgo AB (publ), vilket motsvarar en ägarandel om 23%.

13 Eventualförpliktelser

kSEK	30 jun 2022	30 jun 2021	31 dec 2021
Ansvarsförbindelser			
PRI	752	739	752
Summa	752	739	752
Åtaganden			
Lånelöften, oåterkalleliga	4 618 795	4 551 085	4 091 737
Beviljade ej utnyttjade krediter	25 740 572	26 257 150	25 688 183
Summa	30 359 367	30 808 235	29 779 920

Med ej utnyttjade krediter avses externt beviljade kontokortskrediter och lånelöften. Åtaganden som utgörs av beviljade ej utnyttjade krediter är uppsägningsbara med omedelbar verkan i den utsträckning detta tillåts enligt Konsument-kreditlagen.

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.

14 Finansiella tillgångar och skulder

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

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

Finansiella tillgångar och skulder

30 jun 2022

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	122 762	-	122 762
Ägarintressen i övriga företag	38 997	-	1 535	40 532
Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 080 471	722 545	-	2 803 016
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 476 429	281 082	-	1 757 511
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	119 147	-	119 147

30 jun 2021

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	36 857	-	36 857
Ägarintressen i övriga företag	46 819	-	1 535	48 354
Finansiella tillgångar som kan säljas				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 777 388	309 705	-	3 087 093
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 066 130	130 013	-	2 196 143
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	30 069	-	30 069

31 dec 2021

kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
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 som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 015 923	449 840	-	3 465 763
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 120 361	153 958	-	2 274 319
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	187 699	-	187 699

Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettingsavtal

Ikano Bank ingår derivatavtal under International Swaps and Derivatives Association's (ISDA) masteravtal, vilket innebär att när en motpart inte kan reglera sina åtaganden avbryts avtalet och alla utestående mellanhandanden mellan parterna ska regleras med ett nettobelopp. ISDA-avtalen uppfyller inte kriterierna för kvittning i balansräkningen, eftersom kvittning endast är

tillåten vid parts oförmåga att reglera, samt att avsikt att nettoreglera inte föreligger.

I balansräkningen har inga belopp kvittats för första halvan av 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

30 jun 2022 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balans- räkningen	Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	122 762	-	122 762	-119 147	-45 023	-41 408
Summa finansiella tillgångar	122 762	-	122 762	-119 147	-45 023	-41 408
Derivat	119 147	-	119 147	-119 147	-	-
Summa finansiella skulder	119 147	-	119 147	-119 147	-	-

Belopp som inte kvittas i balansräkningen

30 jun 2021 kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balans- räkningen	Ramavtal om nettning	Lämnad/ Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	36 857	-	36 857	-30 069	-141 803	-135 015
Summa finansiella tillgångar	36 857	-	36 857	-30 069	-141 803	-135 015
Derivat	30 069	-	30 069	-30 069	-	-
Summa finansiella skulder	30 069	-	30 069	-30 069	-	-

Belopp som inte kvittas i balansräkningen

31 dec 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	-	-
Summa finansiella skulder	187 699	-	187 699	-187 699	-	-

15 Risker och osäkerhetsfaktorer

Bankens resultat påverkas även 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.

16 Kapitalhantering och kapitaltäckning

Nedan lämnas information om upplysningar om kapitalbas och kapitalbaskrav enligt tillsynsförordningen (EU 575/2013) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Banken tillämpar infasningsreglerna avseende övergångseffekten av IFRS 9 i enlighet med artikel 473a av tillsynsförordningen (EU 575/2013). Effekten av infasningen presenteras i bankens årsredovisning och i Information om Kapitaltäckning och riskhantering för 2021, som finns på bankens hemsida www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information.

Regelverket för kapitaltäckning och likviditet syftar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Bankens kapitalbas måste täcka föreskrivna minimikapitalbaskrav, benämnt Pelare 1 krav, för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA risk), operativ risk och valutarisk. Utöver detta håller banken även kapital för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens kapitalutvärdering och de krav som styrelsen ställer på verksamheten, benämnt Pelare 2 krav, samt lagstadgade buffertkrav. Finansinspektionens rekommendation om ökade kapitalkrav, som är ett resultat av pelare 2-vägledning och samt de förändrade kapitaltäckningsreglerna i Sverige och EU:s så kallade bankpaket, kommer att införlivas i bankens rapportering och interna kapital- och likviditets utvärdering för 2022.

Ikano Bank har som en del av bankens ramverk för riskkapitit 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 30 juni 2022 uppgår till 9 538 mSEK (9 974), samtligt kärnprimärkapital (5 418). Banken har inget supplementärkapital (4 556). Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 2 780 mSEK (2 583). 6 758 mSEK (3 481) i tillgängligt kärnprimärkapital återstår efter täckning av det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-riskerna. Det interna kapitalbehovet (Pelare 2-krav) uppgår till 771 mSEK (771) 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 869 mSEK (807) 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 Norge, uppgår per 30 juni 2022 till 0,11 procent (0,07) av totala riskvägda exponeringsbelopp eller 37 mSEK (23). Det totala kombinerade buffertkravet för banken uppgår till 906 mSEK (830).

Såväl total kapitalrelation som kärnprimärkapitalrelation uppgår för Ikano Bank till 27,5 procent (30,9 respektive 16,8).

Sammanställning av kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp

kSEK	30 jun 2022		30 jun 2021		31 dec 2021	
	kSEK	% av REA*	kSEK	% av REA*	kSEK	% av REA*
Kärnprimärt kapital	9 537 792	27,5%	5 418 034	16,8%	9 768 887	29,5%
Primärt kapital	9 537 792	27,5%	5 418 034	16,8%	9 768 887	29,5%
Supplementärt kapital	-	0,0%	4 555 753	14,1%	-	0,0%
Total kapitalbas	9 537 792	27,5%	9 973 786	30,9%	9 768 887	29,5%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 745 857	100,0%	32 283 550	100,0%	33 085 187	100,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 779 669	8,0%	2 582 684	8,0%	2 646 815	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	771 000	2,2%	771 000	2,4%	771 000	2,3%
Pelare 2-vägledning	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
Kombinerat buffertkrav	905 576	2,6%	830 237	2,6%	851 162	2,6%
Kapitalkonserveringsbuffert	868 646	2,5%	807 089	2,5%	827 130	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	36 929	0,1%	23 148	0,1%	24 032	0,1%
Totalt kapitalkrav	4 456 244	12,8%	4 183 921	13,0%	4 268 977	12,9%
Tillgängligt kärnprimärkapital	6 758 123	19,5%	3 481 021	10,8%	7 783 775	23,5%

Specifikation över kapitalbas

kSEK	30 jun 2022	30 jun 2021	31 dec 2021
Redovisat eget kapital i balansräkningen	10 149 225	5 907 144	10 259 462
Aktiekapital	154 893	78 994	154 893
Reservfond	193 655	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	588 982	552 838	569 903
Överkursfond	4 479 855	-	4 479 855
Fond för verkligt värde	231 341	251 788	243 372
Balanserad vinst eller förlust	4 598 706	4 736 051	4 718 986
Periodens resultat	-98 207	93 818	-101 201
Obeskattade reserver (79,4 % därav) ¹⁾	-	76 984	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	10 149 225	5 984 128	10 259 462
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Immateriella tillgångar	-592 601	-563 217	-572 123
Kassafödessäkringar	-69 361	-14 700	-23 447
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-4 996	-5 413	-6 059
Justeringspost för IFRS 9 engångseffekt enligt övergångsreglerna	55 526	111 053	111 053
Summa kärnprimärkapital	9 537 793	5 418 034	9 768 887
Summa primärt kapital	9 537 793	5 418 034	9 768 887
Supplementärt kapital			
Aktiekapital och överkursfond	-	4 555 753	-
Summa supplementärt kapital	-	4 555 753	-
Total kapitalbas	9 537 793	9 973 786	9 768 887

Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav

kSEK	30 jun 2022		30 jun 2021		31 dec 2021	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförbara samfälligheter samt myndigheter	13 525	1 082	12 813	1 025	13 441	1 075
Institutsexponeringar	450 126	36 010	1 156 441	92 515	452 488	36 199
Företagsexponeringar	4 465 955	357 276	3 718 227	297 458	3 853 039	308 243
Hushållsexponeringar	22 394 784	1 791 583	21 113 797	1 689 104	21 312 261	1 704 981
Exponeringar mot aktieinstrument	628 238	50 259	112 173	8 974	305 924	24 474
Oreglerade poster	342 852	27 428	398 721	31 898	432 732	34 619
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	136 205	10 896	179 151	14 332	198 903	15 912
Övriga poster	344 798	27 584	420 482	33 639	353 427	28 274
Summa kreditrisk	28 776 483	2 302 119	27 111 805	2 168 944	26 922 215	2 153 777
Operativ risk enligt basmetoden	4 673 247	373 860	4 926 047	394 084	4 926 047	394 084
Valutarisk enligt schablonmetoden	1 271 222	101 698	215 186	17 215	1 220 521	97 642
CVA-risk enligt standardmetoden	24 904	1 992	30 512	2 441	16 404	1 312
Totalt	34 745 857	2 779 669	32 283 550	2 582 684	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. Ett legalt minimikrav på 3 procent trädde i kraft i juni 2021.

Bruttosoliditetsgraden beräknas genom primärkapitalet som en andel av totala tillgångar. För banken uppgår bruttosoliditetsgraden till 20,8 procent per den 30 juni 2022 (11,3).

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

mSEK	30 Jun 2022	30 jun 2021	31 Dec 2021
Tillgängligt kapital			
Kärnprimärkapital	9 538	5 418	9 769
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 482	5 307	9 658
Primärkapital	9 538	5 418	9 769
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 482	5 307	9 658
Totalt kapital	9 538	9 974	9 769
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	9 482	9 863	9 658
Riskvägda tillgångar			
Totala riskvägda tillgångar	34 746	32 284	33 085
Infasing	15	47	41
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	34 731	32 237	33 044
Kapitalkvoter			
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	27,5%	16,8%	29,5%
Kärnprimärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	27,3%	16,5%	29,2%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	27,5%	16,8%	29,5%
Primärkapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	27,3%	16,5%	29,2%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet)	27,5%	30,9%	29,5%
Totalt kapital (i procent av riskexponeringsbeloppet) om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	27,3%	30,6%	29,2%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	42 907	47 846	45 195
Bruttosoliditetsgrad	20,8%	11,3%	21,6%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	20,8%	11,1%	21,4%

17 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 checkräkningskrediter. 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. Styrdokumentet 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 checkräkningskrediter.

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

bankens finansieringsmöjligheter. Likviditetsreserven placeras i räntebärande värdepapper med hög kreditrating. Placeringar i denna portfölj ska ha en minimirating uppgående till AA- enligt Standard and Poor's (eller motsvarande enligt Moody's). Tillgångarna ska med kort varsel kunna realiseras och omsättas till kontanter. I likviditetsportföljen inberäknas inte outnyttjade kreditfaciliteter.

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

Bankens likviditetsreserv uppgår till 3 319 mSEK (3 950) och består av tillgångar av hög kvalitet, likvida och belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen per den 30 juni 2022 uppgick till 6 173 mSEK (9 980) exklusive beviljade checkkrediter, vilket utgör 22 procent (38) av inlåning från allmänheten. I den ingår Kassa och tillgodohavande hos banker med 1 607 mSEK (4 860), likviditetsreserven med 3 319 mSEK (3 950) samt övriga räntebärande värdepapper med 1 247 mSEK (1 170). 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 1 028 mSEK (2 244).

Per den 30 juni 2022 uppgick bankens LCR till 235 procent (281). Måttet visar hur bankens högljikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettiodagarsperiod under stressade marknadsförhållanden. Minimikravet är 100 procent.

Det strukturella likviditetsmåttet, Net Stable Funding Ratio (NSFR), är definierat som relationen mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. EU har utfärdat ett minimikrav på 100 procent som trädde i kraft i juni 2021. För Ikano Bank uppgick Net Stable Funding Ratio (NSFR) den 30 juni 2022 till 136 procent (138).

Sammanställning över likviditetsreserv

30 jun 2022

mSEK

	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Andra
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	1 760	1 059	-	281	419	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	198	5	192	-	-	-
Säkerställda bostadsobligationer	1 362	1 060	237	65	-	-
Likviditetsreserv	3 319	2 125	430	346	419	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	1 247	1 247	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	1 607	909	226	52	287	134
Total likviditetsportfölj	6 173	4 280	655	398	706	134
Fördelning per valuta (%)		69%	11%	6%	11%	2%
Andra likviditetsskapande åtgärder						
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	1 028	600	428	-	-	-

30 jun 2021							
mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Andra	
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	2 204	1 671	-	172	361	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	5	5	-	-	-	-	-
Säkerställda bostadsobligationer	1 741	1 162	515	63	-	-	-
Likviditetsreserv	3 950	2 839	515	235	361		-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	1 170	1 170	-	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker	4 860	4 222	249	64	222	103	
Total likviditetsportfölj	9 980	8 231	765	299	583	103	
Fördelning per valuta (%)		82%	8%	3%	6%	1%	
Andra likviditetsskapande åtgärder							
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter	2 244	600	741	662	241	-	

31 dec 2021							
mSEK	Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Andra	
Värdepapper emitterade av kommuner och stat	2 283	1 773	-	104	406	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag	193	5	188	-	-	-	-
Säkerställda bostadsobligationer	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 och andra banker	1 625	930	109	35	345	206	
Total likviditetsportfölj	7 379	5 399	820	202	751	206	
Fördelning per valuta (%)		73%	11%	3%	10%	3%	
Andra likviditetsskapande 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 Årsredovisningen för 2021 samt i Informationen om Kapitaltäckning och riskhantering för 2021. Dokumenten finns publicerade på bankens hemsida www.ikanobank.se.

18 Händelser efter balansdagen

I juli 2022 gjordes ytterligare investeringar i fintechbolaget Borgo AB (publ) om 63 mSEK. Detta är i enlighet med vår investeringsplan som industriell respektive finansiell investerare.

Finansinspektionen har gjort en översyn och utvärdering med särskilda kapitalbaskrav, likviditetskrav och pelare 2-vägledning av Icano Bank. Den 17 augusti 2022 meddelade Finansinspektionen sitt beslut om 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 procentenheter jämfört med den tidigare genomförda interna utvärderingen. Banken har beslutat att följa Finansinspektionens rekommendation.

Älmhult den 22 augusti 2022

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