

Bokslutskommuniké 2021-12



IKANO
BANK

Ikano Bank AB (publ) Bokslutskommuniké 2021

Resultat för helåret 2021

- Affärsvolymen uppgick till 61 238 mSEK (60 968)
- Utlåningen, inklusive leasing, uppgick till 34 329 mSEK (34 745)
- Inlåning från allmänheten uppgick till 26 909 mSEK (26 223)
- Rörelseresultat före kreditförluster minskade till 303 mSEK (799)
- Rörelseresultatet sjönk till -211 mSEK (23)
- K/I-talet före kreditförluster var 88,6 procent (70,2)
- Kreditförlusterna minskade med 36,1 procent till -496 mSEK (-775)
- Räntenettet minskade med 7,7 procent till 1 695 mSEK (1 837)
- Avkastning på justerat eget kapital sjönk till -2,1 procent (0,3)
- Den totala kapitalrelationen är den samma som Kärnprimärkapitalrelationen, vilken uppgick till 29,5 procent (17,6)
- Likviditetsreserven uppgick till 4 465 mSEK (3 073) och den totala likviditetsportföljen uppgick till 7 379 mSEK (6 246)

Resultat för andra halvåret 2021

- Rörelseresultatet minskade till -272 mSEK (104) vilket främst förklaras av ökade kostnader kopplade till transformationen
- Räntenettet minskade med 6,8 procent till 840 mSEK (901)
- Avkastning på justerat eget kapital för andra halvåret uppgick till -5,3 procent (2,7)

Utblick för 2022

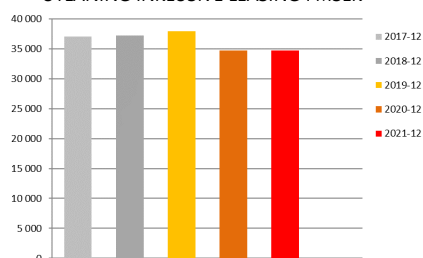
- Ikano Bank har fortsatt fokus på att bli en fullt digitaliserad hållbar bank för de många människorna.
- De omfattande och långsiktiga investeringarna som görs för att effektivisera och förbättra bankens konkurrenskraft, kunderbjudande och försäljning fortsätter.
- Utvecklar samarbetet tillsammans med Ingka-gruppen som delägare.
- 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 kan komma att påverka vår verksamhet.

Nyckeltal

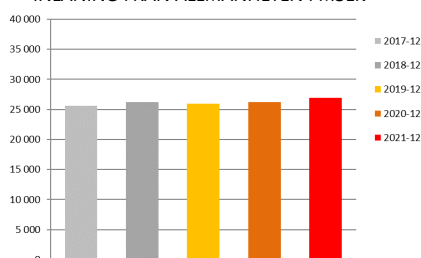
	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Total kapitalrelation	29,5%	17,6%	29,5%	17,6%
Kärnprimärkapitalrelation	29,5%	17,6%	29,5%	17,6%
Placeringsmarginal	3,9%	4,1%	3,9%	4,1%
Räntabilitet på justerat eget kapital	-5,3%	2,7%	-2,1%	0,3%
Bruttosoliditetsgrad	21,6%	12,7%	21,6%	12,7%
K/I-tal före kreditförluster	98,8%	68,2%	88,6%	70,2%
Kreditförlustnivå	1,7%	2,0%	1,4%	2,1%

Jämförelsetal inom parentes avser motsvarande period föregående år om inget annat anges.

UTLÅNING INKLUSIVE LEASING I MSEK



INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN I MSEK



VD har ordet

Vi är på väg att bli en fullt digitaliserad och hållbar bank. Under 2021 lanserade vi framgångsrikt de två första produkterna på vår nya digitala plattform. Ingka-koncernen blev delägare under året vilket skapar enorma möjligheter. Vi accelererade transformationen ytterligare för att inom några år ha en ny bank där vi stängt ned våra föråldrade lokala system. Vi har en långsiktig strategi som bas för allt vi gör. Vi erbjuder enkla och schyssta finansiella lösningar baserade på den senaste tekniken och kan därigenom ge bättre möjlighet till finansiering för fler av de många människorna.

Under det senaste året har bankens utvecklingsresa präglats av etablering och utrullning av vår nya digitala plattform. Första helt digitala låneprodukten på den nya plattformen lanserades framgångsrikt i maj för IKEAs kunder i Storbritannien. Under 2022 lanseras låneprodukten i fler länder och vi fortsätter utveckla fler tillgängliga produkter för våra B2C kunder. Vi utvecklar även nya finansiella produkter baserat på den senaste tekniken för att ytterligare förbättra vårt erbjudande för våra företagskunder i Norden.

Samarbete med IKEA Retail ger nya möjligheter

Ingka-koncernen blev i juni i år delägare till 49% genom en riktad emission av nya aktier. Det fördjupade samarbetet med IKEA Retail som är en del av Ingka-koncernen innebär nya möjligheter att komma närmare våra kunder genom anpassade tjänster och bidra till en sund ekonomi för fler av de många människorna.

Finansiell styrka och långsiktighet

Under hösten har vi ökat tempot i utvecklings- och transformationsarbetet för att förnya banken. Vi kommer därmed bli en fullt digitaliserad och hållbar bank snabbare och kan växa vår försäljning och resultat på ett bättre sätt i alla våra 8 länder. Under 2021 och kommande år tyngs resultatet när en ny bankplattform rullas ut samtidigt som vår nuvarande bankplattform kvarstår. Vi har även poster av engångskaraktär, till exempel nedskrivningar för tidigare gjorda IT-investeringar som påverkar resultatet. Underliggande lönsamhet för banken är stabil. Vi fortsätter att nyttja vår starka finansiella ställning till att genomföra förvärv som t ex det aviserade köpet av låneportföljen från Basisbank i Danmark, värd cirka DKK 2 miljarder DKK, under hösten som vi sen genomförde efter årets slut.

Bryter ny mark med bolåneerbjudande

Under hösten började vi sälja bolån igen. Med en helt digital bolåneprocess bryter vi ny mark genom vårt deläggande i fintech och hypoteksbolaget Borgo och ser fram emot att skapa en ny stor och digital aktör på den svenska bolånemarknaden tillsammans med våra partners.

EN hållbar bank

Vi har dragit ut linjen i vår strategi och satt en ny affärsplan för de kommande tre åren. I vår långsiktiga ambition för 2030 står hållbarhet precis som tidigare i centrum och vårt främsta bidrag är att verka för en sund ekonomi för de många människorna och ge fler möjlighet till finansiering på schyssta villkor. Strategin innebär också att vi drar fördelar av att agera som en enda bank i alla våra länder. Här ser vi möjligheter att med gemensamma system, processer och strukturer på plats få skalfördelar och på ett kostnadseffektivt sätt få ut nya innovativa lösningar till våra kunder.

Vi gör det tillsammans

Allt detta är möjligt tack vare alla fantastiska kollegor, deras engagemang, kreativitet och drivkraft. Inom t ex den digitala funktionen har vi nu över 30 agila utvecklingsteam som fortsätter leverera på ett tryggt och stabilt sätt, trots många förändringar och pandemins distansarbete. Det omfattande förändringsarbetet berör hela banken och jag är stolt över allas engagemang och vilja att stärka vår roll som den schyssta och hållbara banken för de många människorna.

Malmö, februari 2022

Henrik Eklund

VD, Ikano Bank

Kort om Ikano Bank

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

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

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

Bankens resultat för helåret 2021

Rörelseresultat

Under 2021 fortsatte bankens omfattande transformeringsarbete. Pandemin fortsatte påverka nyteckningen av krediter, samtidigt som investeringarna i transformationen ökade enligt plan, vilket samtaget bidrog till ett rörelseresultat om -211 mSEK (23). Den underliggande lönsamheten för banken är stabil och understöds av en väletablerad finansieringsverksamhet.

Under 2021 minskade intäkterna, 1,1 procent till 6 030 mSEK (6 098). Kostnaderna ökade med 8 procent till 5 727 mSEK (5 300). Resultatet för 2021 påverkades positivt av minskade kreditförluster, -280 mSEK eller 36,1 procent.

Räntenetto

Räntenettet minskade med 142 mSEK till 1 695 mSEK (1 837). Minskningen drivs av en kombination av minskade utlåningsvolymerna och marginalpress från produktmixförskjutning.

Samlat leasingnetto och provisionsnetto

Det samlade leasingnettot, efter ränteintäkter och räntekostnader, ökade något till 377 mSEK (375). Leasingintäkterna netto efter avskrivningar minskade med 2,7 procent till 466 mSEK (479) främst drivet av volymnedgång på den svenska marknaden, medan den övriga marknaden bidrog positivt.

Provisionsnettot minskade med 28,6 procent till 235 mSEK (329). Minskningen förklaras främst av minskade utlåningsprovisioner. Provisionsnettot minskade på alla marknader.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade med 16,2 procent till 2 185 mSEK (1 881). Ökningen hänförs sig primärt till ökade kostnader för IT kopplat till bankens pågående transformation.

Kreditförluster

Kreditförlusterna mätt som andel av genomsnittlig total utlåning minskade till 1,4 procent (2,1). Kreditförluster netto minskade till 496 mSEK (775). I jämförelseårets kreditförluster ingår extraordinära reserveringar, direkt relaterade till Covid-19 pandemin.

Bankens resultat för andra halvåret 2021

Rörelseresultat

Rörelseresultatet för andra halvåret minskade till -272 mSEK (104). Resultatet före kreditförluster minskar till 33 mSEK (411). Intäkterna ökade med 1,2 procent till 3 041 mSEK (3 004) samtidigt som kostnaderna ökade och uppgick till 3 007 mSEK (2 593). Kreditförlusterna minskade med 6,9 procent till 286 mSEK (308). Även nedskrivningar på finansiella tillgångar påverkar rörelseresultatet negativt med 19 mSEK.

Räntenetto

Räntenettet sjönk med 6,8 procent till 840 mSEK (901). Det lägre 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 uppgick till 188 mSEK (188). Leasingintäkterna netto efter avskrivningar sjönk med 1,4 procent, jämfört med motsvarande period 2020, till 231 mSEK (234). Leasingintäkterna netto efter avskrivningar sjönk framför allt i Sverige och Danmark men steg något i Norge och Finland.

Provisionsnettot sjönk med 20,2 procent till 116 mSEK (145). Minskningen förklaras av framför allt lägre utlåningsprovisioner.

Rörelsekostnader

Rörelsekostnaderna, exklusive avskrivningar på leasingtillgångar för kunders räkning, ökade med 37,7 procent till 1 214 mSEK (882). Ökningen är primärt en följd av högre IT-relaterade omkostnader kopplade till bankens transformation.

Kreditförluster

Kreditförlusterna minskade med 6,9 procent till 286 mSEK (308), p g a lägre reserveringar för framtida kreditförluster. Kreditförlusterna, mätt som andel av genomsnittlig total utlåning, är 1,7 procent (1,7) under andra halvåret.

Bankens ställning per 31 december 2021

Inlåning från allmänheten

Bankens inlåning från allmänheten ökade med 3 procent till 26 909 mSEK (26 223). Ökningen drivs från den svenska, danska och tyska marknaden, men minskade i Storbritannien.

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

Utlåning till allmänheten

Bankens utlåning till allmänheten minskade med 1 procent till 24 737 mSEK (25 031), efter reserveringar för kreditförluster. Nedgången varierar mellan bankens marknader där framför allt utlåning i Sverige och Tyskland minskade under året.

Leasingtillgångar som hålls för kunders räkning minskade totalt med 1 procent till 9 592 mSEK (9 714), drivet av nedgång på den svenska marknaden.

Affärsvolym

Den totala affärsvolymen bestående av utlåning till allmänheten, inlåning från allmänheten samt leasingtillgångar ökade något till 61 238 MSEK (60 968). Utlåningsvolymerna minskar medan inlåningsvolymerna ökar.

Likviditetsreserv och bankens obligationer

Bankens likviditetsportfölj uppgick vid årsskiftet till 7 379 mSEK (6 246), vilket motsvarar 28,0 procent (24) av bankens totala inlåning från allmänheten.

Banken finansierar sig löpande på kapitalmarknaden. Bankens volym på emitterade värdepapper minskade under året med 2,6 mdrSEK till 3,8 mdrSEK (6,4). Efterfrågan på bankens korta certifikatprogram såväl som på bankens obligationsprogram (Medium Term Note programme) har varit större än behovet då banken på grund av Covid-19 har haft en minskad utlåning samt mottagit en kapitalinjektion från Ingka. Under 2021 har banken emitterat 2 (1) nya MTN-obligationer med en löptid på tre år.

Vid årsskiftet uppgick bankens likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt till 281 procent (256). Måttet visar hur bankens högljvida 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 135 procent (107) vid utgången av 2021. Ett minimikrav på 100 procent trädde i kraft i juni 2021.

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 S.A. har sitt ursprung som en del av IKEA men är sedan 1988 en egen företagsgrupp. Utöver finansverksamhet arbetar Ikanokoncernen med försäkringar, tillverkning, fastigheter och detaljhandel. Ikano Bank driver sin verksamhet under banklicens sedan 1995.

Verksamheten

Ikano Bank bedriver en av Finansinspektionen tillståndspliktig bankverksamhet i Sverige, Storbritannien, Norge, Danmark, Finland, Tyskland, Österrike och Polen.

Verksamheten i Storbritannien är, efter slutet på övergångsperioden som gällde från Brexit-utträdesavtalets ikraftträdande till den 31 december 2020, 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

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 i december bolån i Sverige.

Ledning och styrelse

Bankens styrelse utvidgades den 29 juni 2021 med Krister Mattsson och Mikael Palmquist, båda två representanter från Ingka.

Sedan den första december är Niclas Olsson ny CFO i banken och tar därmed även plats i bankens ledningsgrupp.

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. Banken utvecklar samarbetet tillsammans med Ingka-gruppen som delägare. 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 kan komma att påverka vår verksamhet.

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. Riskhantering är en väl integrerad del i det dagliga arbetet inom banken. Banken är i sin affärsverksamhet exponerad för flera risker, såsom kreditrisk, operativ risk och affärsrisk men måste även hantera risker som likviditetsrisk, valutarisk och ränterisk. Styrelse och verkställande direktör är ytterst ansvariga för riskhanteringen i Ikano Bank. Riskhanteringen syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger den risktolerans som är fastställd av styrelsen. Bankens risker kontrolleras centralt men ansvaret för riskhanteringen vilar primärt på de lokala affärsenheterna. Med detta menas att den operativa verksamheten äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp och utvärdera riskhanteringen.

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

Årsredovisningen

Ikano Banks årsredovisning kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida under vecka 14.

Nästa rapporttillfälle

Ikano Bank publicerar sitt resultat halvårsvis. Rapporten för det första halvåret 2022 kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida i slutet av augusti 2022.

Älmhult den 24 februari 2022

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att bokslutskommunikén är upprättad enligt de redovisningsprinciper som anges i not 1 och att den därmed ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför. De lämnade uppgifterna stämmer med faktiska förhållanden i verksamheten och ingenting av väsentlig betydelse har utelämnats som skulle

kunna påverka den bild av banken som skapats av bokslutskommunikén.

Styrelsen och VD
Ikano Bank AB (publ)

Bokslutskommunikén har inte granskats av bankens revisorer.

Resultaträkning

kSEK	Not	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Ränteintäkter	3	963 475	1 050 034	1 952 168	2 182 414
Räntekostnader	3	-123 638	-149 382	-257 112	-345 546
Räntenetto		839 836	900 652	1 695 056	1 836 868
Erhållna utdelningar		19 262	-	19 262	-
Leasingintäkter	4	2 023 992	1 945 052	4 008 280	3 898 213
Provisionsintäkter	5	254 298	270 054	503 473	581 523
Provisionskostnader	5	-138 511	-124 962	-268 814	-253 007
Provisionsnetto		115 787	145 092	234 658	328 516
Nettoresultat av finansiella transaktioner		12 141	-18 538	17 290	-23 828
Övriga rörelseintäkter	6	29 477	31 602	55 628	58 418
Summa rörelseintäkter		3 040 495	3 003 860	6 030 173	6 098 187
Allmänna administrationskostnader		-986 414	-777 287	-1 859 012	-1 630 887
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-1 953 086	-1 766 692	-3 753 768	-3 537 386
Övriga rörelsekostnader		-67 594	-48 767	-113 983	-131 407
Summa kostnader före kreditförluster		-3 007 094	-2 592 746	-5 726 763	-5 299 680
Resultat före kreditförluster		33 401	411 114	303 411	798 507
Kreditförluster, netto	7	-286 371	-307 550	-495 534	-775 469
Nedskrivningar av finansiella tillgångar		-18 944	-	-18 944	-
Rörelseresultat		-271 915	103 564	-211 068	23 038
Bokslutsdispositioner		96 957	-	96 957	-
Skatt på periodens resultat	8	-20 061	-92 719	12 910	-190 143
Periodens resultat		-195 017	10 845	-101 201	-167 105

Rapport över totalresultatet

kSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Periodens resultat	-195 017	10 845	-101 201	-167 105
Övrigt totalresultat				
Poster som kan omklassificeras till periodens resultat				
Periodens omräkningsdifferenser i utländska filialer	49 564	-38 367	-8 813	-13 754
Periodens förändring i verkligt värde via övrigt totalresultat	1 645	1 004	1 645	1 356
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-6 034	924	-831	2 483
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	4 593	-	-	-
Periodens förändring i verkligt värde på kassaflödessakringar	11 403	-6 493	20 719	-9 323
Skatt hänförlig till förändring av periodens omräkningsdifferenser	-65 648	18 362	-53 622	90 949
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde via övrigt	-339	-810	-339	-204
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på finansiella	-946	-	-	-
Skatt hänförlig till förändring i verkligt värde på kassaflödessakringar	-2 656	1 763	-4 576	1 688
Övrigt totalresultat efter skatt	-8 417	-23 617	-45 816	73 195
Periodens totalresultat efter skatt	-203 435	-12 772	-147 017	-93 910

Balansräkning

kSEK	Not	2021	2020
Tillgångar			
Kassa		23 386	151
Belåningsbara statsskuldförbindelser		2 274 319	1 796 121
Utlåning till kreditinstitut		1 817 046	1 932 483
Utlåning till allmänheten	9	24 737 483	25 030 764
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 465 763	2 605 234
Aktier och andelar i intresseföretag		95 202	20 980
Ägarintressen i övriga företag		39 502	43 632
Immateriella anläggningstillgångar		572 123	493 883
Materiella tillgångar		9 599 975	9 723 541
- Leasingobjekt		9 591 641	9 713 802
- Inventarier		8 334	9 738
Övriga tillgångar		892 173	976 555
Uppskjuten skattefordran		21 982	62 218
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		340 116	279 883
Summa tillgångar		43 879 071	42 965 445
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		638 686	1 485 643
Inlåning från allmänheten	10	26 909 171	26 223 293
Emitterade värdepapper	11	3 748 933	6 383 642
Övriga skulder		876 080	793 442
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 328 871	1 172 699
Avsättningar		117 867	128 687
- Avsättningar för pensioner		37 594	36 957
- Uppskjuten skatteskuld		50 189	63 987
- Övriga avsättningar		30 084	27 743
Efterställda skulder		-	830 357
Summa skulder och avsättningar		33 619 608	37 017 763
Obeskattade reserver		-	96 957
Bundet eget kapital		918 451	744 289
Aktiekapital		154 893	78 994
Reservfond		193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter		569 903	471 640
Fritt eget kapital		9 341 011	5 106 437
Överkursfond		4 479 855	-
Fond för verkligt värde		266 490	312 306
Balanserad vinst eller förlust		4 695 867	4 961 236
Årets resultat		-101 201	-167 105
Summa eget kapital		10 259 462	5 850 725
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		43 879 071	42 965 445

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	Verkligt värdereserv	Omräknings-reserv	Säkrings-reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
Ingående eget kapital 2020-01-01	78 994	193 655	293 925	-	2 959	221 214	14 938	4 673 550	465 401	5 944 636
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	465 401	-465 401	-
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	177 714	-	-	-	-	-177 714	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-167 105	-167 105
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-	3 634	77 195	-7 635	-	-	73 195
Årets totalresultat	-	-	-	-	3 634	77 195	-7 635	-	-167 105	-93 910
Utgående eget kapital 2020-12-31	78 994	193 655	471 640	-	6 593	298 409	7 303	4 961 237	-167 105	5 850 726
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
Vinstdisposition	-	-	-	-	-	-	-	-167 106	167 106	-
Förändring fond för utvecklingsutgifter	-	-	98 264	-	-	-	-	-98 264	-	-
Nyemission	75 899	-	-	4 479 855	-	-	-	-	-	4 555 754
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	4 408 736
Utgående eget kapital 2021-12-31	154 893	193 655	569 903	4 479 855	7 068	235 974	23 447	4 695 867	-101 201	10 259 462

Kassaflödesanalys

kSEK	2021	2020
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-211 068	+23 038
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet	+4 085 694	+5 354 414
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	+3 874 627	+5 377 453
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital	-3 857 423	-2 382 963
Kassaflöde från den löpande verksamheten	+17 204	+2 994 489
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-349 795	-268 526
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	+196 980	-2 648 191
Årets kassaflöde	-135 611	+77 774
Likvida medel vid årets början	+1 919 367	+1 921 393
Valutakursdifferens i likvida medel	+47 242	-79 799
Likvida medel vid årets slut	+1 830 999	+1 919 367

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

till kreditinstitut, 1 840 mSEK (1 933) med avdrag för kortfristiga Skulder till kreditinstitut 9 mSEK (13). I likvida medel ingår spärrade medel om 169 mSEK (0).

Noter

1 Redovisningsprinciper

Bokslutskommunikén är upprättad enligt Lagen (1995:1559) 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 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. De nedan angivna 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 2020.

Nya och ändrade standarder och tolkningar med tillämpning från och med 1 januari 2021 bedöms inte ha haft någon väsentlig effekt på bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar för 2021.

Då Ikano Bank tillämpar undantagsregeln i RFR 2 för juridisk person, har temporära lättnader i IFRS 16 rörande hyresrabatter till följd av pågående pandemi inte påverkat Ikano Banks finansiella rapporter. Undantagsregeln möjliggör för juridiska personer att redovisa finansiella leasingavtal i resultat- och balansräkning som om de vore operationella leasingavtal. Under 2020 har lättnadsregler införts även i RFR 2 rörande redovisningskonsekvenser av lämnade rabatter till följd av Covid-19. Banken har inte tillämpat lättnaderna. Inte heller övriga nyheter bedöms få någon väsentlig påverkan på bankens finansiella rapporter 2021 eller senare.

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 2020.

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.

Ändringar till följd av referensräntereformen – Fas 2
Banken tillämpar de ändringar som gjorts av IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 och IFRS 16 rörande referensräntereform fas 2 från och med den 1 januari 2021.

Ändringarna i fas 2 innehåller praktiska lättnader i redovisningen när ett finansiellt instrument som refererar till en referensränta ersatts med en ny alternativ referensränta. Om de framtida kontraktuella kassaflödena för en finansiell tillgång eller finansiell skuld som värderas till upplupet anskaffningsvärde förändras som en följd av förändrad referensränta så uppdaterar banken den effektiva räntan för att spegla detta. Ändringar som görs i säkringsidentifieringar och säkringsdokumentation på grund av referensräntereformen tillåts, utan att säkringsrelationen behöver avslutas.

Ändringarna har tillämpats retroaktivt. Banken har valt att inte räkna om jämförelsetalen i enlighet med övergångsreglerna. Banken hade inga transaktioner som påverkades av referensräntereformen per 31 december 2020, varför inga effekter av öppningsbalansen av eget kapital har redovisats.

Ändringarna medför inte någon väsentlig effekt av bankens finansiella ställning, resultat, kassaflöde eller upplysningar.

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

2021												
mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemensamma funktioner	Totalt före elimineringsringar	Elimineringsringar	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	-	-	13	-	13	
Utlåningsprovisioner	135	31	40	18	23	11	-1	-	257	-	257	
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	-	235	
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	
Övriga kostnader	-929	-319	-176	-72	-481	-478	-59	-905	-3 420	846	-2 573	
Allokerade overheadkostnader	2	1	0	1	0	-2	0	-	1	-20	-19	
Operativt resultat	-46	26	24	-5	-131	-44	-4	-30	-211	0	-211	
Varav:												
<i>Totala interna intäkter</i>	<i>118</i>	<i>32</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>60</i>	<i>16</i>	<i>-</i>	<i>1 192</i>	<i>1 419</i>	<i>-1 419</i>	<i>-</i>	
<i>Totala externa intäkter</i>	<i>1 129</i>	<i>380</i>	<i>288</i>	<i>86</i>	<i>502</i>	<i>522</i>	<i>71</i>	<i>19</i>	<i>2 997</i>	<i>-</i>	<i>2 997</i>	
<i>Totala interna kostnader</i>	<i>-606</i>	<i>-144</i>	<i>-129</i>	<i>-24</i>	<i>-303</i>	<i>-251</i>	<i>-43</i>	<i>80</i>	<i>-1 419</i>	<i>1 419</i>	<i>-</i>	
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	97	97	-	97	
Skatteskostnad	5	-3	-11	-	-	10	-5	17	13	-	13	
Årets resultat	-41	23	13	-5	-131	-35	-8	84	-101	0	-101	
2020												
mSEK	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland /Österrike	Polen	Gemensamma funktioner	Totalt före elimineringsringar	Elimineringsringar	Totalt	
Ränteintäkter	801	271	149	27	571	555	55	473	2 902	-720	2 182	
Räntekostnader	-273	-54	-58	-10	-182	-64	-10	-415	-1 065	720	-345	
Totalt räntenetto	528	217	91	17	389	491	45	58	1 837	-	1 837	
Betalningsförmedlingsprovisioner	5	1	-	1	-	9	-	-	16	-	16	
Utlåningsprovisioner	150	35	41	20	42	13	-1	-	301	-	301	
Ersättning förmedlad försäkring	139	20	30	3	-1	47	5	-	244	-	244	
Övriga provisioner	6	3	6	0	2	0	0	-	19	-	19	
Provisionsintäkter	301	59	77	24	43	70	7	-	582	-	582	
Provisionskostnader	-102	-18	-43	-6	-35	-37	-6	-2	-248	-	-248	
Provisionsnetto	200	41	34	18	8	33	2	-2	333	-	333	
Leasingintäkter	1 994	1 065	559	281	-	-	-	-	3 898	-	3 898	
Avskrivningar på leasingtillgångar	-1 749	-946	-473	-251	-	-	-	-	-3 419	-	-3 419	
Leasingintäkter, netto	244	118	86	31	-	-	-	-	479	-	479	
Totalt räntenetto, provisionsnetto och leasingintäkter, netto	972	377	211	65	397	524	47	56	2 649	-	2 649	
Övriga intäkter	13	14	10	3	2	5	2	744	793	-754	39	
Övriga direkta kostnader	-31	-9	-13	-5	-14	-21	-1	0	-94	-	-94	
Operativt netto före kreditförluster och operativa kostnader	954	382	209	63	385	508	48	799	3 348	-754	2 594	
Övriga kostnader	-942	-338	-192	-78	-463	-443	-55	-794	-3 304	756	-2 549	
Allokerade overheadkostnader	-7	-2	-3	0	-4	-5	0	0	-20	-1	-22	
Operativt resultat	6	42	14	-15	-82	61	-8	5	23	0	23	
Varav:												
<i>Totala interna intäkter</i>	<i>136</i>	<i>35</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>68</i>	<i>25</i>	<i>-</i>	<i>1 212</i>	<i>1 475</i>	<i>-1 475</i>	<i>-</i>	
<i>Totala externa intäkter</i>	<i>1 253</i>	<i>424</i>	<i>322</i>	<i>85</i>	<i>549</i>	<i>605</i>	<i>64</i>	<i>-</i>	<i>3 302</i>	<i>-</i>	<i>3 302</i>	
<i>Totala interna kostnader</i>	<i>-438</i>	<i>-128</i>	<i>-143</i>	<i>-25</i>	<i>-238</i>	<i>-180</i>	<i>-40</i>	<i>-282</i>	<i>-1 475</i>	<i>1 475</i>	<i>-</i>	
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Skatteskostnad	0	-18	3	-	-	-25	-2	-148	-190	-	-190	
Årets resultat	6	24	17	-15	-82	37	-10	-143	-167	0	-167	
Externa intäkter												
mSEK			2021	2020								
Företag			771	779								
Säljfinans			1 331	1 512								
Privat			876	977								
Övrigt			17	33								
Totala externa intäkter			2 997	3 302								

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

Balansräkning

2021

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin-eringar	Totalt
Anläggningsstillgångar som inte är finansiella instrument	575	-	1	-	-	3	2	-	579
Uppskjutna skattefordringar	-	-	-	-	-	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

2020

mSEK

	Sverige	Danmark	Norge	Finland	Stor-britannien	Tyskland/ Österrike	Polen	Elimin-eringar	Totalt
Anläggningsstillgångar som inte är finansiella instrument	498	-	-	-	-	4	1	-	503
Uppskjutna skattefordringar	36	-	-	-	-	25	-	-	61
Övriga tillgångar	28 177	4 508	2 483	1 069	6 146	6 548	612	-7 141	42 403
Totala tillgångar	28 711	4 508	2 483	1 069	6 146	6 577	613	-7 141	42 965
Skulder och avsättningar	22 596	4 512	2 431	1 159	6 199	6 543	718	-7 141	37 018

3 Räntenetto

kSEK

	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	113	-	113	-
Utlåning till allmänheten	971 636	1 043 198	1 957 376	2 166 870
Räntebärande värdepapper	-8 274	6 836	-5 321	15 544
Summa	963 475	1 050 034	1 952 168	2 182 414
<i>Varav: Ränteintäkt från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>971 749</i>	<i>1 043 198</i>	<i>1 957 489</i>	<i>2 166 870</i>
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-4 327	-8 236	-10 292	-24 742
Inlåning från allmänheten	-81 108	-91 229	-170 093	-193 307
<i>Varav: Kostnad för insättningsgaranti</i>	<i>-14 411</i>	<i>-13 314</i>	<i>-30 690</i>	<i>-31 625</i>
Emitterade värdepapper	-19 010	-28 024	-42 172	-62 911
Derivat	-13 891	-5 101	-23 013	-31 348
- Säkringsredovisning	-3 711	-1 677	-7 314	-4 394
- Ej säkringsredovisning	-10 180	-3 424	-15 699	-26 954
Efterställda skulder	-	-11 122	-1 159	-22 918
Övriga räntekostnader	-5 302	-5 670	-10 382	-10 319
<i>Varav: Kostnad för resolutionsavgift</i>	<i>-3 625</i>	<i>-3 223</i>	<i>-8 333</i>	<i>-7 631</i>
Summa	-123 638	-149 382	-257 112	-345 545
<i>Varav: Räntekostnad från finansiella poster ej värderade till verkligt värde via resultaträkningen</i>	<i>-109 747</i>	<i>-144 282</i>	<i>-234 099</i>	<i>-314 198</i>
Summa räntenetto	839 836	900 652	1 695 056	1 836 868

4 Leasingintäkter

kSEK

	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Leasingintäkter, brutto	2 023 992	1 945 053	4 008 280	3 898 213
Avgår: Avskrivningar enligt plan	-1 793 171	-1 710 952	-3 541 928	-3 418 874
Leasingintäkter, netto	230 821	234 101	466 352	479 339
Leasingintäkter från finansiella leasingavtal	2 023 992	1 945 053	4 008 280	3 898 213
Avskrivningar enligt plan för tillgångar som är finansiella leasingavtal, men som redovisas som operationella	-1 793 171	-1 710 952	-3 541 928	-3 418 874
Leasingintäkter, netto för finansiella leasingavtal	230 821	234 101	466 352	479 339
Ränteintäkter	3 784	4 293	7 487	9 990
Räntekostnader	-46 485	-50 811	-96 611	-127 680
Samlat leasingnetto	188 120	187 582	377 228	361 648

5 Provisionsnetto

kSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Provisionsintäkter				
Betalningsförmedlingsprovisioner	8 347	7 394	13 209	15 766
Utlåningsprovisioner	131 115	140 989	259 696	303 314
Övriga provisioner	114 836	121 671	230 567	262 443
Summa	254 298	270 054	503 473	581 523
Provisionskostnader				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-4 717	-4 786	-10 811	-11 388
Utlåningsprovisioner	-109 278	-98 104	-210 262	-196 718
Övriga provisioner	-24 515	-22 073	-47 741	-44 901
Summa	-138 511	-124 962	-268 814	-253 007
Provisionsnetto	115 787	145 092	234 658	328 516

6 Övriga rörelseintäkter

kSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	17 808	14 247	33 774	23 369
Övriga rörelseintäkter	11 669	17 354	21 854	35 049
Summa	29 477	31 601	55 628	58 418

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 3,5 mSEK (4,3) och har redovisats i eget kapital mot posten verkligtvärdereserv. Kreditförlustnivån uppgick till 1,4 procent (2,1).

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 lägre än föregående år, -36,1 procent. Detta förklaras huvudsakligen av att kreditförlustreserveringarna har minskat då de framåtblickande utsikterna har förbättrats samt att realiserade förluster uppvisar låga nivåer. Både förändrade konsumtionsmönster och supportprogram har bidragit till lägre realiserade kreditförluster. Även om den framåtblickande bilden förbättrats finns det fortfarande en risk att en del förluster kan uppstå då ett mer normaliserat läge skall nås.

kSEK	jul-dec 2021	jul-dec 2020	jan-dec 2021	jan-dec 2020
Steg 1 - Tillgångar utan väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället				
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 1	-4 913	-19 264	-712	-6 827
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 1	-	-	-	-
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 1	-212	-	-212	-
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 1	-5 125	-19 264	-924	-6 827
Steg 2 - Tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats				
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 2	-2 245	-32 805	44 632	-162 810
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 2	-116 731	-121 517	-215 067	-322 466
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 2	52 058	65 035	96 639	184 510
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 2	-66 919	-89 287	-73 796	-300 766
Steg 3 - Kreditförsämrade tillgångar				
Förändring av reserveringar hänförliga till steg 3	-72 946	-22 113	-29 890	-2 717
Bortskrivning och borttagning av lån från steg 3	-237 442	-296 109	-651 107	-721 248
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster i steg 3	96 061	119 223	260 183	256 089
Periodens nettokostnad för kreditförluster - steg 3	-214 328	-198 999	-420 814	-467 876
Periodens nettokostnad för kreditförluster - totalt	-286 371	-307 550	-495 534	-775 469

8 Skatt på periodens resultat

Skatt på periodens resultat om 13 mSEK (-190) består av aktuella skatt för året om -42 mSEK (-164) på poster redovisade i periodens resultaträkning i bankens filialer, justering av tidigare perioders skatter om 20 mSEK (-7) samt förändring av uppskjutna skatter om 35 mSEK (-19). Skatt på skattepliktiga valutakursdifferenser avseende tillgångar och skulder i utländska filialer ökar den totala skatten med

54 mSEK (-91), men redovisas i övrigt totalresultat. Skattemässiga underskott för vilka uppskjuten skattefordran ej bokats är per 31 december 2021 51 mSEK, baserat på underskott som inte bedöms sannolikt att kunna utnyttjas under de närmaste åren.

9 Utlåning till allmänheten

kSEK	2021	2020
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	8 746 482	9 108 234
- utländsk valuta	16 744 196	16 682 624
Summa	25 490 678	25 790 858
<i>Varav: kreditförsämrade fordringar</i>	680 873	698 578
Specifik reservering för individuellt värderade lån	-753 195	-760 095
Redovisat värde, netto	24 737 483	25 030 764

10 Inlåning från allmänheten

kSEK	2021	2020
Allmänheten		
- svensk valuta	13 060 016	13 042 852
- utländsk valuta	13 849 155	13 180 440
Summa	26 909 171	26 223 293
Inlåningen per kategori av kunder		
Företagssektor	1 594 755	1 594 405
Hushållssektor	25 314 416	24 628 888
Summa	26 909 171	26 223 293

11 Emitterade värdepapper

kSEK	2021	2020
Bankcertifikat	149 976	1 129 206
Obligationer	3 598 958	5 254 435
Summa	3 748 933	6 383 642

12 Eventualförpliktelser

kSEK	2021	2020
Ansvarsförbindelser		
PRI	752	739
Summa	752	739
Åtaganden		
Lånelöften, oåterkalleliga	4 091 737	2 566 806
Beviljade ej utnyttjade krediter	25 688 183	23 846 533
Summa	29 779 920	26 413 339

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

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 värderade 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

2020 kSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	114 833	-	114 833
Ägarintressen i övriga företag	42 097	-	1 535	43 632
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 900 334	704 901	-	2 605 234
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 362 832	433 290	-	1 796 121
Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen				
Derivat	-	15 826	-	15 826

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

Verkligt värde för derivatinstrument beräknas med hjälp av etablerade värderingstekniker som gäller för ränte- och valutaswappar och observerbara marknadsräntor. Bankens värdering av derivat till verkligt värde sker uteslutande utifrån indata som är direkt eller indirekt observerbara på marknaden.

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. Banken har inga tillgångar eller skulder värderade i nivå 3.

Finansiella instrument som kvittats i balansräkningen eller omfattas av nettningsavtal

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 2021.

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

2021

Belopp som inte kvittas i balansräkningen

kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balansräkningen	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	-	-

2020

Belopp som inte kvittas i balansräkningen

kSEK	Bruttovärde	Kvittning i balansräkning	Netto i balansräkningen	Ramavtal om nettning	Lämnad/Erhållen säkerhet	Nettobelopp
Derivat	114 833	-	114 833	-15 826	-147 640	-48 633
Summa finansiella tillgångar	114 833	-	114 833	-15 826	-147 640	-48 633
Derivat	15 826	-	15 826	-15 826	-	-
Summa finansiella skulder	15 826	-	15 826	-15 826	-	-

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. Covid-19-pandemin är en händelse med oförutsedda och oklara konsekvenser på lång sikt. Detta har givit upphov till olika risker och satt ytterligare fokus på kreditrisk.

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 2020 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 tillsynsförordningen (EU 575/2013) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Banken tillämpar infasningsreglerna avseende övergångseffekten av IFRS 9 i enlighet med artikel 473a av tillsynsförordningen (EU 575/2013). Effekten av infasningen presenteras i bankens årsredovisning och i rapporten Periodisk information om kapitaltäckning och likviditet, som finns på bankens hemsida www.ikanobank.se/om-banken/ekonomisk-information.

Regelverket för kapitaltäckning och likviditet syftar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Bankens kapitalbas måste täcka föreskrivna minimikapitalbaskrav, benämnt Pelare 1 krav, för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA risk), operativ risk och valutarisk. Utöver detta håller banken även kapital för ytterligare identifierade risker

i verksamheten i enlighet med bankens kapitalutvärdering och de krav som styrelsen ställer på verksamheten, benämnt Pelare 2 krav, samt lagstadgade buffertkrav.

Ikano Bank har som en del av bankens ramverk för 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 likviditetutvärdering (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 2021 uppgår till 9 769 mSEK (5 577), samtligt kärnprimärkapital (5 577). Banken har inget supplementärkapital. Det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-risker uppgick till 2 647 mSEK (2 542). 7 122 mSEK i tillgängligt kärnprimärkapital återstår efter täckning av det lagstadgade kapitalbaskravet för Pelare 1-riskerna. Det interna kapitalbehovet (Pelare 2-krav) uppgår till 508 mSEK (585) 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 827 mSEK (794) 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 31 december 2021 till 0,07 procent (0,07) av totala riskvägda exponeringsbelopp eller 24 mSEK (22). Det totala kombinerade buffertkravet för banken uppgår till 851 mSEK (817).

Såväl total kapitalrelation som kärnprimärkapitalrelation uppgår för Ikano Bank till 29,5 procent (17,6). Kapitalrelationen påverkas positivt av den nyemission som gjordes under 2021.

Sammanställning av kapitalbas, riskvägda exponeringar och kapitalbaskrav

	2021		2020	
	kSEK	% av REA*	kSEK	% av REA*
Kärnprimärt kapital	9 768 887	29,5%	5 577 416	17,6%
Primärt kapital	9 768 887	29,5%	5 577 416	17,6%
Total kapitalbas	9 768 887	29,5%	5 577 416	17,6%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	33 085 187		31 777 238	
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 646 815	8,0%	2 542 179	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	771 000	2,3%	633 000	2,0%
Pelare 2-vägledning	-	0,0%	-	0,0%
Kombinerat buffertkrav	851 162	2,6%	816 739	2,6%
Kapitalkonserveringsbuffert	827 130	2,5%	794 431	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	24 032	0,1%	22 308	0,1%
Totalt kapitalkrav	4 268 977	12,9%	3 991 918	12,6%
Tillgängligt kärnprimärkapital	7 783 775	23,5%	3 670 782	11,6%

*Riskvägt exponeringsbelopp

Specifikation över kapitalbas

kSEK	2021	2020
Redovisat eget kapital i balansräkningen	10 259 462	5 850 726
Aktiekapital	154 893	78 994
Reservfond	193 655	193 655
Fond för utvecklingsutgifter	569 903	471 640
Fond för verkligt värde	266 490	312 306
Balanserad vinst eller förlust	4 695 867	4 961 236
Årets resultat	-101 201	-167 105
Obeskattade reserver (eget kapitaldel)	-	76 984
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 779 608	5 927 710
Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-572 123	-493 883
Kassaflödessäkringar	-23 447	-7 303
Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering	-6 059	-4 582
Justeringspost för IFRS 9 engångseffekt enligt övergångsreglerna	111 053	155 474
Summa kärnprimärkapital	5 289 032	5 577 416
Summa primärt kapital	5 289 032	5 577 416
Total kapitalbas	9 768 887	5 577 416

Specifikation av riskvägda exponeringar och kapitalbaskrav

kSEK	2021		2020	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot kommuner och därmed jämföriga samfälligheter	13 441	1 075	10 975	878
Instituts exponeringar	452 488	36 199	535 028	42 802
Företags exponeringar	3 853 039	308 243	3 630 378	290 430
Hushållsexponeringar	21 312 261	1 704 981	21 438 465	1 715 077
Exponering mot aktieinstrument	305 924	24 474	64 612	5 169
Oreglerade poster	432 732	34 619	425 912	34 073
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	198 903	15 912	111 752	8 940
Övriga poster	353 427	28 274	369 614	29 569
Summa kreditrisk	26 922 215	2 153 777	26 586 735	2 126 939
Operativ risk enligt basmetoden	4 926 047	394 084	5 116 603	409 328
Valutarisk enligt schablonmetoden	1 220 521	97 642	54 613	4 369
CVA-risk enligt standardmetoden	16 404	1 312	19 287	1 543
Totalt	33 085 187	2 646 815	31 777 238	2 542 179

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 infördes när uppdateringen av tillsynsförordningen trädde i kraft 28 juni 2021.

Bruttosoliditetsgraden beräknas genom primärkapitalet som en andel av totala tillgångar. För banken uppgår bruttosoliditetsgraden per 31 december 2021 till 21,6 procent (12,7).

	2021		2020	
	% av totalt exponeringsbelopp kSEK	opp	% av totalt exponeringsbelopp kSEK	opp
Totalt exponeringsmått*	45 194 682		43 951 824	
Primärkapital	9 768 887	21,6%	5 577 416	12,7%
Samlat bruttosoliditetskrav	1 355 840	3,0%	1 318 555	3,0%

*Totalt exponeringsmått för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR

Likviditetstäckningskvot

kSEK	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	4 324 565	4 499 732	3 999 233	2 833 577	2 827 295
Likviditetsutflöden	4 063 017	4 335 485	5 693 932	3 757 385	4 410 524
Likviditetsinflöden	2 524 193	3 359 193	5 658 393	2 507 554	3 312 243
Totala nettolikviditetsutflöden	1 538 824	1 083 871	1 423 483	1 249 831	1 102 631
Likviditetstäckningsgrad (%)	281%	415%	281%	227%	256%

Nettofinansieringskvot

kSEK	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Total tillgänglig stabil finansiering	36 958 727	37 794 268	37 846 954	34 321 417	34 818 026
Totalt behov av stabil finansiering	27 286 679	27 396 651	27 393 479	32 381 162	32 666 774
Stabil nettofinansieringsgrad (%)	135%	138%	138%	106%	107%

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 likviditetsituation 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 4 procent av inlåningen från allmänheten. Likviditetsportföljen ska således alltid minst uppgå till 14 procent av inlåning från allmänheten.

Likviditetsreserven tillsammans med övrig rörelselikviditet placeras i räntebärande värdepapper på de marknader där banken har verksamhet. Styrdokumentet 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 utnyttjade 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 4 465 m SEK (3 073) och består av likvida tillgångar av hög kvalitet som är belåningsbara i Riksbanken.

Likviditetsportföljen per den 31 december 2021 uppgick till 7 379 mSEK (6 246) exklusive beviljade checkkrediter vilket utgör 28 procent (24) av inlåning från allmänheten. I den ingår Kassa och tillgodohavande hos banker med 1 794 mSEK (1 833), likviditetsreserven med 4 465 mSEK (3 073) samt övriga räntebärande värdepapper med 1 288 mSEK (1 340). Ingen av tillgångarna är ianspråktagna som säkerheter och inga problemlån föreligger. Tillgångarna värderas till marknadsvärde.

Utöver likviditetsportföljen tillkommer erhållna avtalade kreditfaciliteter till ett totalt belopp på 1 051 mSEK (2 410).

Per den 31 december 2021 uppgick bankens likviditetsreserv enligt EU-kommissionens delegerade LCR-akt till 281 procent (256). Måttet visar hur bankens högljikvida 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 135 procent (107) vid utgången av 2021. Ett minimikrav på 100 procent trädde i kraft i juni 2021.

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

2021		Total	SEK	EUR	DKK	GBP	Övriga
mSEK							
Värdepapper emitterade av kommuner och stat		2 283	1 773	-	104	406	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag		193	5	188	-	-	-
Säkerställda 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 och andra banker		1 625	930	109	35	345	206
Total likviditetsportfölj		7 379	5 399	820	202	751	206
Fördelning per valuta (%)		101%	73%	11%	3%	10%	3%
Andra likviditetskapande åtgärder							
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter		1 051	600	435	-	-	16
2020							
mSEK							
Värdepapper emitterade av kommuner och stat		1 799	1 348	-	143	308	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag		157	5	151	-	-	-
Säkerställda obligationer		1 118	774	280	64	-	-
Likviditetsreserv		3 073	2 127	432	207	308	-
Rörelselikviditet placerad i värdepapper		1 340	1 340	-	-	-	-
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker och andra banker		1 833	753	460	278	148	194
Total likviditetsportfölj		6 246	4 219	892	484	457	194
Fördelning per valuta (%)		100%	68%	14%	8%	7%	3%
Andra likviditetskapande åtgärder							
Outnyttjade beviljade kreditfaciliteter		2 410	600	937	649	224	-

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	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Koncernföretag	2021	366	-47 812	14 150	1 216
Koncernföretag	2020	1 889	-71 489	8 010	837 533
Andra närstående	2021	75 059	1 524	39 549	1 749 237
Andra närstående	2020	-	-	-	-

18 Händelser efter balansdagen

Banken har i början av februari 2022, efter godkännande från Finansinspektionen, slutfört

förvärvet Basisbank A/S konsumentlåneportfölj i Danmark som man ingick avtal om i oktober 2021.