

ICA Banken

Delårsrapport 2018-06-30

ICA Banken AB

516401-0190



INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Sidnummer:

1. Förvaltningsberättelse
4. Nyckeltal koncernen
5. Resultaträkning koncernen
6. Finansiell ställning koncernen
7. Rapport över förändring i eget kapital koncernen
7. Kassaflödesanalys koncernen
8. Moderbolagets Resultaträkning
9. Moderbolagets Balansräkning
10. Noter till de finansiella rapporterna
23. Kapitaltäckning

Förvaltningsberättelse

Information om verksamheten

Koncernstruktur

ICA Banken AB (Banken) är moderbolag till det helägda dotterbolaget ICA Försäkring AB (Försäkringsbolaget), org nr 566966-2975. ICA Banken AB är i sin tur ett helägt dotterbolag till ICA Gruppen AB, org nr 556048-2837.

Verksamhetens utveckling

Banken och Försäkringsbolaget erbjuder ett brett utbud av tjänster till privatpersoner inom områdena betala, låna, spara och försäkra. Banken erbjuder även tjänster inom företagssegmentet bl a utlåning och leasing till ICA-handlare, uttagsautomater, betalterminaler med tillhörande transaktionsinsamling och utbetalningstjänster för offentlig sektor. Första halvåret kännetecknas av fortsatt god affärs- och kundtillväxt i både Banken och Försäkringsbolaget. Antalet kunder i Banken och Försäkringsbolaget har ökat till 783 306 st (731 534 st) under första halvåret. Bankens affärsvolym mätt som summan av utlåning, inlåning, fondsparande och bostadslån (inklusive volym förmedlad via samarbete) har ökat till 44 662 MSEK (40 866) sedan årsskiftet. Ökningen förklaras främst av tillväxt i Bankens blancolån, förmedlingsaffär inom bolån samt företagslån till ICA handlare. Premievolymer i Försäkringsbolaget har ökat till 434 MSEK (306) och verksamheten har under år 2018 breddats med gravid- och barnförsäkring.

Resultat och ställning

Koncernens rörelseresultat uppgick till 52 MSEK (14). Resultatet har påverkats i positiv riktning främst drivet av hög volymtillväxt inom blancolån, företagslån till ICA-handlare och försäkringsaffären. Marknadssituationen med negativa räntor påverkar fortfarande Bankens rörelseresultatet negativt. Vidare påverkas resultatet i perioden av att försäkringsverksamheten ännu inte är i en fas med ett positivt rörelseresultat, vilket är helt enligt plan i etableringen av ICA-Försäkring på den svenska försäkringsmarknaden. Summa totala intäkter uppgick till 654 MSEK (461). Rörelsekostnaderna exklusive kreditförluster uppgick till totalt 559 MSEK (421).

Bankverksamhetens rörelseresultat uppgick till 84 MSEK (43). Intäkter uppgick till 489 MSEK (421). Räntenettet ökade under perioden och uppgick till 232 MSEK (195). Även provisionsnettot ökade under perioden och uppgick till 186 MSEK (162).

Räntenettet påverkas positivt av hög volymtillväxt inom framförallt blanco samt nya kreditvolymerna inom företagsaffären. Räntenettet påverkas dock av en lägre avkastning från Bankens likviditetsportfölj jämfört med föregående år och lägre marginaler inom inlåning.

Provisionsnettot är högre jämfört med föregående år, främst relaterat till högre kortintäkter. Även ökad affärsvolym från Bankens bolåneförmedling har bidragit till att förbättra provisionsnettot.

Däremot är det fortsatt låg efterfrågan på kontanter vilket innebär minskade transaktioner inom ATM affären.

Rörelsekostnaderna exklusive kreditförluster uppgick till 362 MSEK (352). Kostnads-/intäktsrelationen har dock förbättrats genom ökningen av intäkterna.

Kreditförlusterna har ökat i förhållande till föregående år. Ökningen är hänförlig till den betydande tillväxten av kreditvolymerna inom privat- och företagsutlåningen samt ökad riskaptit. Nya regelverket IFRS 9 trädde ikraft vid årsskiftet, vilket påverkar jämförelsen med tidigare perioder.

Försäkringsverksamhetens rörelseresultat uppgick till -32 MSEK (-29). Försäkringsverksamheten är fortsatt under uppbyggnad men växer i linje med uppsatta planer.

Väsentliga händelser under perioden

Fortsatt fokus på digitalisering av processer samt machine learning och robotics har resulterat i ökade insikter samt kortare ledtider vilket genererat i en hög tillväxt i affärsvolymen.

Banken vann upphandlingen gentemot Riksgälden avseende kontantkort och det nya avtalet började gälla i januari 2018.

Försäkringsbolaget har under året utökat sitt produkterbjudande med att även innefatta barn- och gravidförsäkring. Vidare har försäkringsbolaget även breddat sin produktportfölj med låneskydd under perioden. Samarbete med försäljning via Telemarketing med Char som extern samarbetspartner. Ett nytt callcenter har etablerats i Växjö och från och med juni bedrivs all kundverksamhet inom försäkringsområdet från Växjö. Ett 60-tal nya medarbetare har rekryterats och verksamheten kommer fortsätta att växa under året relaterat till högre efterfrågan från kunderna.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Den kontracykliska kapitalbufferten har under 2018 legat på 2,0 procent. Den 30 juli 2018 lämnade Finansinspektionen förslag om att höja den kontracykliska kapitalbufferten till 2,5 % från och med den 19 september 2019. Orsaken till höjningen är enligt Finansinspektionen att en större buffert förbättrar det finansiella systemets möjligheter att hantera eventuella problem i framtiden. Drivare är vidare också de fortsatt mycket låga räntenivåerna i kombination med en snabbare tillväxt i total utlåning till hushåll och icke-finansiella företag än förväntat under senaste kvartalen. Banken inväntar Finansinspektionens beslut.

Den omfattande regelverksutvecklingen på bankmarknaden är även i övrigt en osäkerhetsfaktor. Banken inväntar EU:s beslut om de så kallade Basel 4-reglerna som Baselkommittén enats om. De nya reglerna kommer att påverka bankens kapitalkrav men i vilken omfattning är ännu ej fastställt.

Osäkerheten kring framtida räntebanor utgör en risk för Banken genom den affärsmodell som tillämpas. Riskerna ökar med ökad osäkerhet i omvärlden.

Den 3 juli 2018 meddelade Riksbanken att reporäntan hålls oförändrad på -0,50 procent där man prognostiserar successiva höjningar av reporäntan under slutet av 2018. Den svenska konjunkturen är fortsatt stark även om viss avmattning kan tydas inom vissa sektorer som exempelvis byggsektorn. Inflationen ligger vid målet på 2 procent, där Riksbanken fortsätter att bedriva en expansiv penningpolitik med målsättningen att inflationen i Sverige ska stabiliseras nära målet.

I övrigt refereras till känslighetsanalysen i verksamhetsberättelsen samt not 2, i Bankens årsredovisning för 2017, när det gäller risker, riskhantering och riskutveckling.

Regelverk

Branschen påverkas i stor utsträckning av den fortsatta regelverksutvecklingen inom bank- och försäkringsområdet. Under första halvåret 2018 har Banken bl a arbetat med att implementera dataskyddsförordningen (GDPR), IFRS 9 och den nya betaltjänstlagen (PSD2). Banken har implementerat EBA:s riktlinjer för intern styrning (GL11) som gäller i Sverige som allmänna råd från och med 30 juni 2018. Därutöver har såväl ICA Banken som ICA Försäkring fortsatt arbetet med att implementera det kommande försäkringsförmedlingsdirektivet (IDD).

Efter flera års arbete enades Baselkommittén i december 2017 om slutförandet av Basel 3-standarderna för kapitaltäckning, även benämnda Basel 4. De nya standarderna innebär bl a ändringar i metoder för beräkning av kreditrisk, operativ risk samt ett bindande minimikrav för bruttosoliditet. Banken bevakar hur Baselstandarderna kommer att införas i EU-rätten för att bli ett bindande krav för banken.

Den 1 mars 2018 infördes nya krav på amortering av bostadskrediter genom ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2016:16) om amortering av krediter mot säkerhet i bostad. De nya kraven innebär att nya låntagare med bolåneskulder som överstiger 4,5 gånger bruttoinkomsten ska amortera minst 1 procent av skulderna utöver det redan gällande amorteringskravet.

Nyckeltal - koncernen (MSEK)	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Rörelseintäkter	654	965	461
varav räntenetto	232	409	195
Rörelsekostnader	559	834	421
Kreditförluster, netto	42	61	26
Rörelseresultat	52	70	14
Kärnprimärkapitalrelation, %	15	17	16
K/I-tal, %	86	86	91
Kreditförlustnivå (i % av medelutlåning)	0,8	0,6	0,6
Affärsvolym	44 662	40 866	35 914
Antal anställda	364	368	367

RESULTATRÄKNING KONCERNEN

kSEK	Not	2018-01-01	2017-01-01	2017-01-01
		2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Ränteintäkter	2	282 043	474 699	213 013
Räntekostnader	2	-49 733	-65 213	-17 961
<i>Räntenetto</i>		<i>232 310</i>	<i>409 486</i>	<i>195 052</i>
Provisionsintäkter	3	269 511	521 662	256 093
Provisionskostnader	3	-83 648	-182 458	-93 633
<i>Provisionsnetto</i>		<i>185 863</i>	<i>339 204</i>	<i>162 460</i>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		35	-2 616	4
Premieintäkter, netto	4	179 402	102 485	48 934
Övriga rörelseintäkter		56 301	116 175	54 848
Summa intäkter		653 911	964 734	461 298
Allmänna administrationskostnader		-380 129	-711 272	-353 171
Försäkringsersättningar, netto	5	-136 691	-41 218	-23 884
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	6	-13 211	-32 678	-16 995
Övriga rörelsekostnader		-29 156	-48 814	-26 855
Summa kostnader före kreditförluster		-559 187	-833 982	-420 905
Resultat före kreditförluster		94 724	130 752	40 393
Kreditförluster netto	7	-42 564	-60 628	-26 164
Rörelseresultat		52 160	70 124	14 229
Skatt på årets resultat		-12 333	-20 088	-3 894
Årets resultat		39 827	50 036	10 335

Rapport över totalresultat

kSEK	2018-01-01	2017-01-01	2017-01-01
	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Årets resultat redovisat över resultaträkningen	39 827	50 036	10 335
Övrigt totalresultat som kommer återföras till resultatet			
Pensioner, aktuariellt resultat	-252	719	-487
Skatt hänförlig till pensioner	52	-158	107
Årets övrigt totalresultat, efter skatt	-200	561	-380
Årets totalresultat	39 627	50 597	9 955

FINANSIELL STÄLLNING KONCERNEN

kSEK	Not	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	12	50 607	68 665	57 191
Utlåning till kreditinstans	12	2 481 794	2 139 787	2 826 061
Utlåning till allmänheten	8, 12	11 265 659	10 387 135	9 237 330
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12	3 257 285	3 472 942	3 265 367
Immateriella anläggningstillgångar	10	56 614	63 968	72 562
Materiella tillgångar	10	5 235	5 675	6 809
Aktuell skattefordran		80 885	47 546	68 387
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	11	38 502	181 261	161 260
Övriga tillgångar	12	222 884	203 703	188 890
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	232 115	181 074	135 629
Summa tillgångar		17 691 580	16 751 756	16 019 486
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL				
Inlåning från allmänheten	12	15 064 418	14 061 810	13 568 643
Uppskjuten skatteskuld		24 243	37 790	31 141
Övriga skulder	12	96 519	88 147	128 130
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	12	205 275	359 781	305 784
Försäkringstekniska avsättningar	11	363 883	262 267	252 459
Avsättningar för pensioner (FPG/PRI och övriga)		9 893	9 592	11 603
Övriga avsättningar ¹⁾		1 997	-	-
<i>Skulder och avsättningar</i>		15 766 228	14 819 387	14 297 760
Aktiekapital, kvotvärde 100 (1 000 000 aktier)		100 000	100 000	100 000
Övrigt tillskjutet kapital		1 470 421	1 420 421	1 250 421
Intjänade vinstmedel		354 931	411 948	371 305
<i>Eget kapital</i>		1 925 352	1 932 369	1 721 726
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		17 691 580	16 751 756	16 019 486

¹⁾ Ny balanspost till följd av ikraftträdandet av IFRS 9 den 1 januari 2018. Inga jämförelsesiffror för 2017 då det är framåtriktad tillämpning. För mer information se not 1 redovisningsprinciper.

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL KONCERNEN

Eget kapital	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Intjänade vinstmedel	Totalt
Ingående balans 1 januari 2017	100 000	1 250 421	361 350	1 711 771
Årets resultat			50 036	50 036
Övrigt totalresultat			561	561
Årets totalresultat			50 597	50 597
<i>Transaktioner med ägare</i>				
Erhållet aktieägartillskott		170 000		170 000
Utgående balans 31 december 2017	100 000	1 420 421	411 948	1 932 369
Ingående balans 1 januari 2018	100 000	1 420 421	411 948	1 932 369
Övergångseffekt vid tillämpning av IFRS 9 ¹⁾			-96 644	-96 644
Justerad balans 1 januari 2018	100 000	1 420 421	315 304	1 835 725
Periodens resultat			39 827	39 827
Övrigt totalresultat			-200	-200
Periodens totalresultat			39 627	39 627
<i>Transaktioner med ägare</i>				
Erhållet aktieägartillskott		50 000		50 000
Utgående balans 30 juni 2018	100 000	1 470 421	354 931	1 925 352

¹⁾ Se not 1 redovisningsprinciper.

KASSAFLÖDESANALYS KONCERNEN

kSEK	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kassaflöde från den löpande verksamheten	279 366	-1 216 080	-377 236
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5 417	-14 902	-8 946
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	50 000	170 000	-
Periodens kassaflöde	323 949	-1 060 982	-386 182
Likvida medel vid årets början	2 208 452	3 269 434	3 269 434
Årets kassaflöde	323 949	-1 060 982	-386 182
Likvida medel vid årets slut	2 532 401	2 208 452	2 883 252
Likvida medel			
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</i>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	50 607	68 665	57 191
Utlåning till kreditinstitut	2 481 794	2 139 787	2 826 061
Summa	2 532 401	2 208 452	2 883 252

Likvida medel definieras som kontanter, clearingfordringar respektive clearingskulder, kontotillgodohavanden i andra banker.

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

kSEK	2018-01-01 2018-06-30	2017-01-01 2017-12-31	2017-01-01 2017-06-30
Ränteintäkter	281 957	474 699	213 013
Räntekostnader	-49 724	-65 196	-17 948
<i>Räntenetto</i>	<i>232 233</i>	<i>409 503</i>	<i>195 065</i>
Provisionsintäkter	269 511	521 662	256 093
Provisionskostnader	-83 648	-182 458	-93 633
<i>Provisionsnetto</i>	<i>185 863</i>	<i>339 204</i>	<i>162 460</i>
Nettoresultat av finansiella transaktioner	35	-2 616	4
Övriga rörelseintäkter	70 683	133 218	63 064
Summa intäkter	488 814	879 309	420 593
Allmänna administrationskostnader	-333 604	-637 731	-318 763
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-7 547	-21 678	-11 492
Övriga rörelsekostnader	-21 305	-38 398	-21 491
Summa kostnader före kreditförluster	-362 456	-697 807	-351 746
Resultat före kreditförluster	126 358	181 502	68 847
Kreditförluster netto	-42 564	-60 628	-26 164
Rörelseresultat	83 794	120 874	42 683
Bokslutsdispositioner	-	-68 415	-
Resultat före skatt	83 794	52 459	42 683
Skatt på årets resultat	-19 257	-14 939	-10 124
Årets resultat	64 537	37 520	32 559

Rapport över totalresultat

kSEK	2018-01-01 2018-06-30	2017-01-01 2017-12-31	2017-01-01 2017-06-30
Årets resultat redovisat över resultaträkningen	64 537	37 520	32 559
Årets totalresultat	64 537	37 520	32 559

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

kSEK	Not	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		50 607	68 665	57 191
Utlåning till kreditinstitut		2 108 483	1 831 459	2 581 056
Utlåning till allmänheten		11 258 571	10 387 135	9 237 330
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 257 285	3 472 942	3 265 367
Aktier i dotterbolag	9	258 000	258 000	200 000
Immateriella anläggningstillgångar		19 053	25 200	34 252
Materiella tillgångar		12 314	5 675	6 809
Aktuell skattefordran		71 135	45 162	60 389
Uppskjuten skattefordran		20 354	6 746	8 840
Övriga tillgångar		21 379	19 294	20 958
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		195 295	155 067	114 814
Summa tillgångar		17 272 476	16 275 345	15 587 006
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL				
Inlåning från allmänheten		15 064 418	14 061 810	13 568 643
Övriga skulder		85 704	125 417	117 751
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		109 133	95 276	101 454
Avsättningar för pensioner (FPG/PRI och övriga)		9 468	8 979	9 737
Övriga avsättningar ¹⁾		1 997	-	-
<i>Skulder och avsättningar</i>		15 270 720	14 291 482	13 797 585
Obeskattade reserver		204 735	204 735	185 254
Aktiekapital, kvotvärde 100 (1 000 000 aktier)		100 000	100 000	100 000
Reservfond		60 000	60 000	60 000
Fond för utvecklingskostnader		6 246	8 451	10 655
Balanserad vinst		1 566 238	1 573 157	1 400 953
Årets resultat		64 537	37 520	32 559
<i>Eget kapital</i>		1 797 021	1 779 128	1 604 167
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		17 272 476	16 275 345	15 587 006

¹⁾ Ny balanspost till följd av ikraftträdandet av IFRS 9 den 1 januari 2018. Inga jämförelsesiffror för 2017 då det är framåtriktad tillämpning. För mer information se not 1 redovisningsprinciper.

NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

Delårsrapporten för perioden 1 januari till 30 juni 2018 avser ICA Banken AB, org.nr. 516401-0190, med säte i Solna. Adressen till huvudkontoret är Svetsarvägen 16, 171 41 Solna.

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering och tillämpliga delar i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKLL). Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 1. I delårsrapporten tillämpas i all väsentlighet de redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som beskrivs i årsredovisningen för 2017, not 1. Se ICA Bankens hemsida, [www.icabanken.se/Om ICA Banken/Företagsinformation/Ekonomisk information/Årsredovisning 2017](http://www.icabanken.se/Om_ICA_Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk_information/Årsredovisning_2017).

IFRS 9 Finansiella instrument har ersatt IAS 39 Finansiella instrument:

ICA Bankkoncernens (ICA Banken och ICA Försäkring) effekt av övergången till IFRS 9 kommer enbart ifrån IFRS 9s nya regler om nedskrivningar. Nedskrivningsprövningen ska bygga på förväntade kreditförluster, det vill säga en framåtblickande ansats. Vidare säger också regelverket att relevanta makrofaktorer skall inkorporeras. Initialt sker en reservering som motsvarar en förväntad kreditförlust inom en period av 12 månader. Om kreditrisken ökar enligt vad som definierats som signifikant jämfört med den initiala kreditrisken (vid originering), beräknas en förväntad kreditförlust för den återstående förväntade löptiden.

Bankens låneportföljer för privat- och företagsaffären består av lån med säkerheter, blankolån samt kort- och kontokrediter vilka stadiellokteras enligt angivna kriterier som skiljer sig mellan affärsområdena. Specifikt avseende hushållsutlåning sker stadiellokeringen enligt följande, Stadie 1: Friska krediter eller 0 - 29 dagar sen med betalning – för dessa beräknas förväntade kreditförluster inom 12 månader. Stadie 2: Signifikant ökad kreditrisk eller 30 - 59 dagar sen med betalning – för dessa beräknas en reserv utifrån risken för kreditförlust under lånets resterande förväntade löptid. Beräkningen baseras på framtida makroprognoser och flera scenarier. Stadie 3: Fallissemang det vill säga mer än 60 dagar sen med betalning – för dessa beräknas reserven med samma process som tidigare, således en individuell bedömning av varje enskild kredit. Reserver beräknas även för beviljade men ännu ej utbetalda lån, dessa redovisas under övriga avsättningar i balansräkningen. Dessa bedöms tillhöra stadie 1 och för dem beräknas en 12 månaders förlustreservering men med hänsyn till att alla inte blir accepterade/utbetalda.

Stadiellokeringen för utlåning inom företagsaffären sker enligt följande kriterier: Stadie 1: Friska krediter eller 0 - 29 dagar sen med betalning – förväntade kreditförluster inom period av 12 månader. Stadie 2: Sena betalningar 30 - 89 dagar där reserven baseras på risken för kreditförlust under lånets resterande förväntade löptid. Stadie 3: Fallissemang – sena betalningar mer än 90 dagar. Gällande företagsexponeringar görs en individuell värdering av eventuella underliggande säkerheter för lånet.

Totalt har de nya reglerna för kreditförlustreserveringar medfört en ökning av reserverna med 124 MSEK vid övergången, se sammandrag av balansräkningen nedan. Denna förändring beror till övervägande del av en ökad reservering för blankolån samt kort- och kontokrediter till privatpersoner för lån och krediter som allokerats till stadie 1 och stadie 2 enligt kriterier ovan. Förändringen redovisas som en justering av ingående eget kapital per den 1 januari 2018. ICA Banken tillämpar inte de beslutade övergångsreglerna avseende kapitaltäckningen.

För IFRS 9 klassificering och värdering av finansiella tillgångar uppkommer ingen övergångseffekt. ICA Banken bedöms ha två affärsmodeller; en för utlåning och en för likviditetsportföljen. Utvärdering av dessa affärsmodeller visar att de finansiella tillgångar som i IAS 39 redovisats till verkligt värde via resultaträkningen även i IFRS 9 kommer att värderas och redovisas på detta sätt. Detta avser bankens likviditetsportfölj och investeringar. Utlåning som under IAS 39 värderats till upplupet anskaffningsvärde kommer även under IFRS 9 att redovisas och värderas på detta sätt. Den nya standarden tillämpas framåtriktat varvid jämförelsetal inte räknats om.

Balansräkning - Koncernen, MSEK	Kreditförlustreserv IAS 39 2017-12-31	Ändring i reserver för kreditförluster	Reserv för förväntade kreditförluster IFRS 9 2018-01-01
<i>Tillgångar</i>			
Utlåning till allmänheten	10 387	-122	10 265
Övriga tillgångar	6 365	27	6 392
Totala tillgångar	16 752	-95	16 657
<i>Skulder och avsättningar</i>			
Övriga skulder	14 820	-	14 820
Övriga avsättningar	0	2	2
Totala skulder och avsättningar	14 820	2	14 822
Totalt eget kapital	1 932	-97	1 835
Totala skulder, avsättningar och eget kapital	16 752	-95	16 657

2 Räntenetto - Koncernen	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Ränteintäkter utlåning till allmänheten	282 043	474 699	213 013
Summa ränteintäkter	282 043	474 699	213 013
Medelräntan på utlåning till allmänheten	5,07%	5,00%	5,00%
Ränteintäkternas geografiska spridning är enbart i Sverige.			
Räntekostnader på värdepapper & derivat ¹⁾	-14 393	-22 190	-1 266
Skulder till kreditinstitut	-258	-375	-189
Inlåning från allmänheten	-35 055	-42 530	-16 467
Övriga räntekostnader	-27	-118	-39
Summa räntekostnader	-49 733	-65 213	-17 961
Medelräntan på inlåning från allmänheten	0,05%	0,05%	0,05%
Räntenetto			
Ränteintäkter	282 043	474 699	213 013
Räntekostnader	-49 733	-65 213	-17 961
Summa räntenetto	232 310	409 486	195 052

¹⁾ På grund av det fortsatt allmänna låga räntenivåerna med negativa räntor har avkastningen på placeringarna i värdepapper varit negativa under året och redovisas därav under räntekostnader.

3 Provisionsnetto - Koncernen	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Betalningsförmedlingsprovisioner	86 876	180 558	101 514
Utlåningsprovisioner	14 755	28 696	14 702
Övriga provisioner	167 880	312 408	139 877
Summa provisionsintäkter	269 511	521 662	256 093
Betalningsförmedlingsprovisioner	-62 276	-135 963	-71 897
Övriga provisioner	-21 372	-46 495	-21 736
Summa provisionskostnader	-83 648	-182 458	-93 633
Provisionsnetto			
Provisionsintäkter	269 511	521 662	256 093
Provisionskostnader	-83 648	-182 458	-93 633
Summa provisionsnetto	185 863	339 204	162 460

4 Premieintäkter, netto - Koncernen	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	246 592	345 820	182 628
Premier för avgiven återförsäkring	95 639	-234 277	-119 255
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker före avgiven återförsäkring	-56 839	-44 397	-42 561
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	-105 990	35 339	28 122
Summa premieintäkter	179 402	102 485	48 934

Från och med 1 januari 2018 har det tidigare kvotåterförsäkringsprogrammet för hem- och villa samt motor avslutats. Kvarvarande återförsäkringsprogram är ett XL-skydd där motsvarande produktgrupper har medfört lägre premier för avgiven återförsäkring och högre premieintäkter netto.

5 Försäkringsersättningar, netto - Koncernen	2018-06-30		
	Brutto	Avgiven	Netto
<i>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-48 341	0	-48 341
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-59 234	10 198	-49 036
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-36 784	1 841	-34 943
Skaderegleringskostnader	-11 812	0	-11 812
Summa skadekostnader hänförliga till årets verksamhet	-156 171	12 039	-144 132
<i>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-38 010	45 643	7 633
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	37 058	-27 674	9 384
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	14 182	-21 133	-6 951
Skaderegleringskostnader	-2 680	53	-2 627
Summa skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet	10 550	-3 111	7 439
Återförsäkringsprovisioner	0	2	2
Summa återförsäkringsprovisioner	0	2	2
Summa försäkringsersättningar, netto	-145 621	8 930	-136 691

Totalt utbetalda försäkringsersättningar

Utbetalda ersättningar	-86 351	45 643	-40 708
Skaderegleringskostnader	-14 492	53	-14 439
Summa totalt utbetalda försäkringsersättningar	-100 843	45 696	-55 147

Förändring i avsättning för oreglerade skador

Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-22 176	-17 476	-39 652
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-22 602	-19 292	-41 894
Summa förändring i avsättning för oreglerade försäkringsersättningar	-44 778	-36 768	-81 546

Återförsäkringsprovisioner	0	2	2
Summa försäkringsersättningar, netto	-145 621	8 930	-136 691

5 Försäkringsersättningar, netto	2017-12-31		
	Brutto	Avgiven	Netto
<i>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-103 906	76 351	-27 555
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-52 930	29 298	-23 632
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-48 286	28 525	-19 761
Skaderegleringskostnader	-22 543	3 203	-19 340
Summa skadekostnader hänförliga till årets verksamhet	-227 665	137 377	-90 288
<i>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-30 108	18 400	-11 708
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	35 945	-19 703	16 242
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	23 021	-13 291	9 730
Skaderegleringskostnader	-3 472	519	-2 953
Summa skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet	25 386	-14 075	11 312
Återförsäkringsprovisioner	0	37 758	37 758
Summa återförsäkringsprovisioner	0	37 758	37 758
Summa försäkringsersättningar, netto	-202 279	161 060	-41 218
<i>Totalt utbetalda försäkringsersättningar</i>			
Utbetalda ersättningar	-134 014	94 751	-39 263
Skaderegleringskostnader	-26 015	3 722	-22 293
Summa totalt utbetalda försäkringsersättningar	-160 029	98 473	-61 556
<i>Förändring i avsättning för oreglerade skador</i>			
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-16 985	9 595	-7 390
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-25 265	15 234	-10 031
Summa förändring i avsättning för oreglerade försäkringsersättningar	-42 250	24 829	-17 421
Återförsäkringsprovisioner	0	37 758	37 758
Summa försäkringsersättningar, netto	-202 279	161 060	-41 218

5 Försäkringsersättningar, netto - Koncernen	2017-06-30		
	Brutto	Avgiven	Netto
<i>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-37 787	28 088	-9 699
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-8 402	6 841	-1 562
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-15 743	5 204	-10 539
Skaderegleringskostnader	-11 454	2 312	-9 143
Summa skadekostnader hänförliga till årets verksamhet	-73 386	42 445	-30 942
<i>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-26 165	17 665	-8 499
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	0	0	0
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	0	0	0
Skaderegleringskostnader	-1 794	411	-1 383
Summa skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet	-27 959	18 076	-9 883
Återförsäkringsprovisioner	0	16 941	16 941
Summa återförsäkringsprovisioner	0	16 941	16 941
Summa försäkringsersättningar, netto	-101 345	77 462	-23 884
<i>Totalt utbetalda försäkringsersättningar</i>			
Utbetalda ersättningar	-63 951	45 753	-18 198
Skaderegleringskostnader	-13 249	2 723	-10 527
Summa totalt utbetalda försäkringsersättningar	-77 200	48 476	-28 725
<i>Förändring i avsättning för oreglerade skador</i>			
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-8 402	6 841	-1 561
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-15 743	5 204	-10 539
Summa förändring i avsättning för oreglerade försäkringsersättningar	-24 145	12 045	-12 100
Återförsäkringsprovisioner	0	16 941	16 941
Summa försäkringsersättningar, netto	-101 345	77 462	-23 884

Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar - 6 koncernen	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Investering i IT-system	-12 097	-30 399	-15 850
Inventarier	-1 114	-2 279	-1 145
Summa avskrivningar	-13 211	-32 678	-16 995
Inventarier skrivs av enligt plan på fem år inklusive IT-system.			

7 Förväntade kreditförluster, enligt IFRS 9 - Koncernen **2018-06-30**

Periodens förändring av reservering för lån	
Lån i stadie 1	20 313
Lån i stadie 2	-10 083
Lån i stadie 3	-8 115
Periodens förändring av reservering för lån	2 115
Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	-44 722
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	14
Periodens förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter	29
Summa förväntade kreditförluster	-42 564

7 Kreditförluster, enligt IAS 39 - Koncernen **2017-12-31** **2017-06-30**

Specifik reservering för kollektivt värderade lånefordringar		
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-52 118	-23 545
Årets nedskrivningar för kreditförluster	-54 236	-23 661
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar	45 714	21 037
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	12	5
Summa kreditförluster	-60 628	-26 164

Då IFRS 9 trädde i kraft 1 januari 2018 och tillämpningen är framåtriktad görs ingen omräkning av 2017 varvid jämförelsetalen inte är helt jämförbara.

8 Utlåning till allmänheten - Koncernen **2018-06-30** **2017-12-31** **2017-06-30**

Upplupet anskaffningsvärde	11 408 553	10 410 268	9 254 365
Reservering för kreditförluster ¹⁾	-142 894	-23 133	-17 035
Summa utlåning till allmänheten	11 265 659	10 387 135	9 237 330

Reservering för kreditförluster enligt IFRS 9 **2018-06-30**

Ingående balans	23 133
Justerings för förändrad redovisningsprincip ¹⁾	121 876
Justerad ingående balans reserver	145 009

Reserveringar i stadie 1

Ingående balans	-
Justering för förändrad redovisningsprincip ¹⁾	64 517
Justerad ingående balans reserver	64 517
Nettoförändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-20 313
Utgående balans	44 204

Reserveringar i stadie 2

Ingående balans	-
Justering för förändrad redovisningsprincip ¹⁾	57 540
Justerad ingående balans reserver	57 540
Nettoförändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	10 083
Utgående balans	67 623

Reserveringar i stadie 3

Ingående balans	23 133
Justering för förändrad redovisningsprincip ¹⁾	-181
Justerad ingående balans reserver	22 952
Nettoförändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	8 115
Utgående balans	31 067

Utgående balans reserver	142 894
---------------------------------	----------------

Lånefordringar i stadie 3

Lånefordringar i stadie 3, brutto	92 109
Reserv i stadie 3	-31 067
Lånefordringar i stadie 3, netto	61 042

8 Reservering för kreditförluster 2017 enligt IAS 39**2017-12-31****2017-06-30**

Upplupet anskaffningsvärde	10 410 268	9 254 365
Reservering för kreditförluster	-23 133	-17 035
Summa	10 387 135	9 237 330

Problemkrediter

Osäkra lånefordringar	72 364	52 297
Avgår reserv för befarade kreditförluster	-23 133	-17 035
Osäkra fordringar netto	49 231	35 262

Ingående balans	14 611	14 611
Periodens reserveringar	54 236	23 545
Återförda reserveringar	-45 714	-21 037
Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	-	-84
Utgående balans	23 133	17 035

¹⁾ Då IFRS 9 trädde i kraft den 1 januari 2018 och omräkning av 2017 ej har skett är jämförelsetalen inte helt jämförbara.

9 Aktier i dotterbolag

Dotterbolag	Organisationsnummer	Säte	Kapitalandel %	Rösträttsandel %	Antal aktier	Moderbolaget bokfört värde 2018-06-30
ICA Försäkring AB	556966-2975	Solna	100	100	350 000	258 000 kSEK

10 Immateriella anläggningstillgångar & materiella tillgångar - koncernen

	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Investering i IT-system			
Anskaffningsvärde, ingående balans	568 870	560 950	560 950
Årets förvärv	4 743	13 507	7 551
Årets utrangering	-	-5 587	-
Anskaffningsvärde, utgående balans	573 613	568 870	568 501
Av- och nedskrivningar			
Akkumulerade av- och nedskrivningar, ingående balans	-504 902	-480 089	-480 089
Årets avskrivningar	-12 097	-30 400	-15 851
Årets utrangering	-	5 587	-
Akkumulerade av- och nedskrivningar, utgående balans	-516 999	-504 902	-495 940
Utgående redovisat värde, immateriella anläggningstillgångar	56 614	63 968	72 562
Materiella tillgångar			
Anskaffningsvärde, ingående balans	53 574	52 179	52 179
Årets förvärv	674	1 395	1 395
Anskaffningsvärde, utgående balans	54 248	53 574	53 574
Av- och nedskrivningar			
Akkumulerade av- och nedskrivningar, ingående balans	-47 899	-45 621	-45 621
Årets avskrivningar	-1 114	-2 278	-1 144
Akkumulerade av- och nedskrivningar, utgående balans	-49 013	-47 899	-46 765
Utgående redovisat värde, materiella tillgångar	5 235	5 675	6 809

		Koncernen 2018-06-30		
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar samt 11 försäkringstekniska avsättningar		Brutto	Återförsäkrars andel	Netto
<i>Försäkringstekniska avsättningar</i>				
Ingående balans		145 244	-115 882	29 362
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		246 592	95 639	342 231
Avsättning för oreglerade skador		-189 753	10 351	-179 402
Utgående balans		202 083	-9 892	192 191
<i>Avsättning för oreglerade skador</i>				
Ingående balans				
Inträffade och rapporterade skador		51 587	-29 383	22 204
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)		58 411	-35 075	23 336
Skaderegleringskostnad		7 024	-921	6 103
Summa ingående balans		117 022	-65 379	51 643
Periodens avsättning		44 778	36 769	81 547
Summa årets förändring		44 778	36 769	81 547
Inträffade och rapporterade skador		70 056	-12 084	57 972
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)		81 013	-15 785	65 228
Skaderegleringskostnad		10 731	-741	9 990
Summa utgående balans		161 800	-28 610	133 190
Summa försäkringstekniska avsättningar och återförsäkrares andel				
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		202 083	-9 892	192 191
Avsättning för oreglerade skador		161 800	-28 610	133 190
		363 883	-38 502	325 381
		Koncernen 2017-12-31		
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar samt 11 försäkringstekniska avsättningar		Brutto	Återförsäkrars andel	Netto
<i>Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker</i>				
Ingående balans		100 847	-80 543	20 304
Försäkringar tecknade under perioden		345 820	-234 277	111 543
Intjänade premier under perioden		-301 423	198 938	-102 485
Utgående balans		145 244	-115 882	29 362
<i>Avsättning för oreglerade skador</i>				
Ingående balans				
Inträffade och rapporterade skador		38 073	-19 112	18 961
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)		33 146	-19 841	13 305
Skaderegleringskostnad		4 969	-1 596	3 373
Summa ingående balans		76 188	-40 549	35 639
Periodens avsättning		40 835	-24 830	16 005
Summa årets förändring		40 835	-24 830	16 005
Inträffade och rapporterade skador		51 588	-29 383	22 205
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)		58 411	-35 075	23 336
Skaderegleringskostnad		7 024	-921	6 103
Summa utgående balans		117 023	-65 379	51 644
Summa försäkringstekniska avsättningar och återförsäkrars andel				
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker		145 244	-115 882	29 362
Avsättning för oreglerade skador		117 023	-65 379	51 644
		262 267	-181 261	81 006

Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar samt 11 försäkringstekniska avsättningar	Koncernen 2017-06-30		
	Brutto	Återförsäkrarens andel	Netto
<i>Försäkringstekniska avsättningar</i>			
Ingående balans	100 847	-80 543	20 304
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	182 628	-119 255	63 373
Avsättning för oreglerade skador	-140 067	91 133	-48 934
Utgående balans	143 408	-108 665	34 743
<i>Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker</i>			
Ingående balans	38 073	-19 112	18 961
Försäkringar tecknade under perioden	33 146	-19 841	13 305
Intjänade premier under perioden	4 969	-1 596	3 373
Utgående balans	76 188	-40 549	35 639
Periodens avsättning	32 863	-12 046	20 817
Summa årets förändring	32 863	-12 046	20 817
Inträffade och rapporterade skador	53 182	-25 612	27 570
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	48 890	-25 045	23 845
Skaderegleringskostnad	6 979	-1 938	5 041
Summa utgående balans	109 051	-52 595	56 456
Summa försäkringstekniska avsättningar och återförsäkrarens andel			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	143 408	-108 665	34 743
Avsättning för oreglerade skador	109 051	-52 595	56 456
	252 459	-161 260	91 199

Not 12

Koncernen

År 2018-06-30	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar till verkligt värde		Redovisat värde	Verkligt värde
		via resultatet ¹⁾	Redovisat värde		
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	50 607	-	50 607	50 607	50 607
Utlåning till kreditinstitut	2 481 794	-	2 481 794	2 481 794	2 481 794
Utlåning till allmänheten	11 265 659	-	11 265 659	11 265 659	11 265 659
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	3 257 285	3 257 285	3 257 285	3 257 285
Övriga tillgångar	222 688	196	222 884	222 884	222 884
Upplupna intäkter	109 754	-	109 754	109 754	109 754
Summa tillgångar	14 130 502	3 257 481	17 387 983	17 387 983	17 387 983

¹⁾ Varav 196 avser innehav för handelsändamål

Skulder	Finansiella skulder till verkligt värde		Redovisat värde	Verkligt värde
	via resultatet	Övriga finansiella skulder		
Inlåning från allmänheten	-	15 064 418	15 064 418	15 064 418
Övriga skulder	-	68 499	68 499	68 499
Upplupna kostnader	-	68 781	68 781	68 781
Summa skulder	0	15 201 698	15 201 698	15 201 698

År 2017	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar till verkligt värde		Redovisat värde	Verkligt Värde
		via resultatet ¹⁾			
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	68 665	-		68 665	68 665
Utlåning till kreditinstitut	2 139 787	-		2 139 787	2 139 787
Utlåning till allmänheten	10 387 135	-		10 387 135	10 387 135
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	3 472 942		3 472 942	3 472 942
Övriga tillgångar	202 752	951		203 703	203 703
Upplupna intäkter	70 266	-		70 266	70 266
Summa tillgångar	12 868 605	3 473 893		16 342 498	16 342 498

Skulder	Finansiella skulder till verkligt värde via resultatet	Övriga finansiella skulder		Redovisat värde	Verkligt Värde
Inlåning från allmänheten	-	14 061 810		14 061 810	14 061 810
Övriga skulder	-	65 050		65 050	65 050
Upplupna kostnader	-	241 282		241 282	241 282
Summa skulder	0	14 368 142		14 368 142	14 368 142

¹⁾ Varav 951 avser innehav för handelsändamål.

År 2017-06-30	Lånefordringar och kundfordringar	Finansiella tillgångar till verkligt värde		Redovisat värde	Verkligt Värde
		via resultatet ¹⁾			
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	57 191	-		57 191	57 191
Utlåning till kreditinstitut	2 826 061	-		2 826 061	2 826 061
Utlåning till allmänheten	9 237 330	-		9 237 330	9 237 330
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	3 265 367		3 265 367	3 265 367
Övriga tillgångar	187 603	1 287		188 890	188 890
Upplupna intäkter	93 881	-		93 881	93 881
Summa tillgångar	12 402 066	3 266 654		15 668 720	15 668 720

¹⁾ Varav 1 287 avser innehav för handelsändamål.

Skulder	Finansiella skulder till verkligt värde via resultatet	Övriga finansiella skulder		Redovisat värde	Verkligt Värde
Inlåning från allmänheten	-	13 568 643		13 568 643	13 568 643
Övriga skulder	-	104 342		104 342	104 342
Upplupna kostnader	-	61 497		61 497	61 497
Summa skulder	0	13 734 482		13 734 482	13 734 482

Not 12

Koncernen

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
	Noterat	Värderings-	Uppskattningar	
	marknadspris på	modell baserad	med användande	
	aktiv marknad	på observerbar	av värderings-	
		marknadsdata	teknik	Totalt
ÅR 2018-06-30				
Finansiell tillgångar redovisade till verkligt värde				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 257 285	-	-	3 257 285
Övriga tillgångar, räntederivat	196	-	-	196
Delsumma	3 257 481	0	0	3 257 481
Finansiella tillgångar där verkligt värde lämnas i upplysningsyfte				
Utlåning till kreditinstitut	-	2 481 794	-	2 481 794
Utlåning till allmänheten	-	11 265 659	-	11 265 659
Delsumma	0	13 747 453	0	13 747 453
Summa	3 257 481	13 747 453	0	17 004 934
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
	Noterat	Värderings-	Uppskattningar	
	marknadspris på	modell baserad	med användande	
	aktiv marknad	på observerbar	av värderings-	
		marknadsdata	teknik	Totalt
ÅR 2017				
Finansiell tillgångar redovisade till verkligt värde				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 472 942	-	-	3 472 942
Övriga tillgångar, räntederivat	951	-	-	951
Delsumma	3 473 893	0	0	3 473 893
Finansiella tillgångar där verkligt värde lämnas i upplysningsyfte				
Utlåning till kreditinstitut	-	2 139 787	-	2 139 787
Utlåning till allmänheten	-	10 387 135	-	10 387 135
Delsumma	0	12 526 922	0	12 526 922
Summa	3 473 893	12 526 922	0	16 000 815
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
	Noterat	Värderings-	Uppskattningar	
	marknadspris på	modell baserad	med användande	
	aktiv marknad	på observerbar	av värderings-	
		marknadsdata	teknik	Totalt
ÅR 2017-06-30				
Finansiell tillgångar redovisade till verkligt värde				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 063 940	201 427	-	3 265 367
Övriga tillgångar, räntederivat	-	1 287	-	1 287
Delsumma	3 063 940	202 714	0	3 266 654
Finansiella tillgångar där verkligt värde lämnas i upplysningsyfte				
Utlåning till kreditinstitut	-	2 826 061	-	2 826 061
Utlåning till allmänheten	-	9 237 330	-	9 237 330
Delsumma	0	12 063 391	0	12 063 391
Summa	3 063 940	12 266 105	0	15 330 045

13 Närstående transaktioner

Huvudsaklig försäljning till koncernbolag avser tillhandahållna IT-tjänster till ICA Försäkring AB samt utdebiterade projektkostnader till koncernbolag. Huvudsakliga inköp från koncernbolag avser hyreskostnader samt IT-tjänster. För perioden 1 januari till 30 juni 2018 har både försäljning och inköp till koncernbolag skett i princip i samma utsträckning som tidigare.

Utlåning till ledande befattningshavare har lämnats i normal omfattning enligt samma regler och villkor som till övriga anställda. Regler samt villkor är oförändrade för perioden 1 januari till 30 juni 2018.

14 Panter, åtagande och eventalförpliktelse - koncernen	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Övriga ställda säkerheter ¹⁾	365 526	93 202	85 169
Åtaganden ²⁾	515 013	529 504	183 920
Eventalförpliktelse ³⁾	73	73	74

¹⁾ *Övriga ställda säkerheter*

Registerförda tillgångar i försäkringsbolaget.

²⁾ *Åtaganden*

Åtaganden utgörs av lånelöften på våra blacolån. Lånelöftet är giltigt i tre månader från den dag lånet beviljades.

³⁾ *Ställda säkerheter för egna skulder*

Ansvarsförbindelse, FPG. Ansvarsförbindelsen avser pensionsavsättningar.

15 Händelser efter balansdagen

Efter periodens utgång har avtalet med den externa part som ICA Banken säljer sin förfallna lånefordringar till sagts upp. För övrigt har inga väsentliga händelser inträffat som påverkar de finansiella rapporterna för första halvåret 2018.

KAPITALTÄCKNINGSANALYS**Tillämpade regelverk**

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt Pelare 1, för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, operativ risk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk) samt kapitalbehov enligt det kombinerade buffertkravet. Därutöver arbetar ICA Banken löpande med en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU), pelare II, i syfte att tillförsäkra att kapitalet även täcker övriga risker som finns inom verksamheten. ICA Bankens internt bedömda kapitalbehov per 30 juni 2018 är 1 107 MSEK. Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på företagets hemsida [www.icabanken.se/Om ICA Banken/Företagsinformation/Ekonomisk information/2018](http://www.icabanken.se/Om-ICA-Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk-information/2018). Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav med mera enligt gällande regelverk. Belopp anges i tusentals kronor.

16 Kapitalbas	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kärnkapital: instrument och reserver			
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000
Reserver	60 000	60 000	60 000
Balanserad vinst eller förlust	1 572 484	1 619 127	1 411 608
Kapitalandel av obeskattade reserver	159 694	159 694	144 497
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 892 178	1 938 821	1 716 105
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	-3 258	-3 474	-3 266
Immateriella tillgångar	-19 053	-25 200	-34 252
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-20 354	-6 746	-8 840
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-72 723	-67 313	-32 699
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-115 388	-102 733	-79 057
Kärnprimärkapital	1 776 790	1 836 088	1 637 048
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 776 790	1 836 088	1 637 048
Supplementärt kapital	-	-	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 776 790	1 836 088	1 637 048
Kapitalrelationer och buffertar	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Riskvägt exponeringsbelopp			
Kreditrisk	9 987 162	9 268 876	8 485 344
Operativ risk	1 609 886	1 609 886	1 590 217
Summa riskvägt exponeringsbelopp	11 597 048	10 878 762	10 075 561
Kärnprimärkapitalrelation	15,32	16,88	16,25
Primärkapitalrelation	15,32	16,88	16,25
Total kapitalrelation	15,32	16,88	16,25
Institutspecifikt buffertkrav	9,0	9,0	9,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	2,0	2,0	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	6,32	7,88	7,25
Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	185 277	190 687	167 301

Exponeringar per exponeringsklass	2018-06-30		2017-12-31		2017-06-30	
	Riskvägt expo- neringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Riskvägt expo- neringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Riskvägt expo- neringsbelopp	Kapitalkrav 8%
<i>Kreditrisk</i>						
Exponeringar mot institut	421 892	33 751	387 433	30 995	557 742	44 619
Varav motpartsrisk	195	16	951	76	1 287	103
Exponeringar mot företag	916 112	73 289	675 724	54 058	415 487	33 239
Exponeringar mot hushåll	7 684 049	614 724	7 224 598	577 968	6 555 621	524 450
Säkrade genom pantträtt i fast egendom	35 599	2 848	68 241	5 459	145 700	11 656
Fallerade exponeringar	61 043	4 883	49 231	3 938	35 262	2 821
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	197 386	15 791	220 634	17 651	227 582	18 207
Aktieexponering	463 193	37 055	476 719	38 138	418 253	33 460
Övriga poster	207 888	16 631	166 296	13 304	129 697	10 376
Summa belopp för kreditrisk enligt schablonmetoden	9 987 162	798 973	9 268 876	741 510	8 485 344	678 828
<i>Marknadsrisk</i>						
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-	-	-	-	-
Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden	-	-	-	-	-	-
<i>Operativ risk</i>						
Operativ risk enligt basmetoden	1 609 886	128 791	1 609 886	128 791	1 590 217	127 217
Summa belopp för operativ risk enligt basmetoden	1 609 886	128 791	1 609 886	128 791	1 590 217	127 217
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	11 597 048	927 764	10 878 762	870 301	10 075 561	806 045

Stockholm den 24 augusti 2018



Marie Halling
Verkställande direktör

Denna delårsrapport har inte varit föremål för granskning av Bankens revisorer.