

ICA Banken

Delårsrapport 2019-06-30

ICA Banken AB

516401-0190



INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Sidnummer:

1. Förvaltningsberättelse
3. Nyckeltal koncernen
4. Resultaträkning koncernen
5. Finansiell ställning koncernen
6. Rapport över förändring i eget kapital koncernen
6. Kassaflödesanalys koncernen
7. Moderbolagets Resultaträkning
8. Moderbolagets Balansräkning
9. Noter till de finansiella rapporterna
24. 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 bankkunder har ökat till 822 025 st (807 592 st) under första halvåret. Bankens affärsvolym mätt som summan av utlåning, inlåning, fondsparande och bostadslån (inklusive volym förmedlad via samarbete) har ökat till 49 224 MSEK (44 662) sedan årsskiftet. Ökningen förklaras främst av tillväxt i Bankens blacolån och inlåning. Premievolymer i Försäkringsbolaget har ökat till 555 MSEK (434) sedan årsskiftet och verksamheten fortsätter växa i en hög takt.

Resultat och ställning

Koncernens rörelseresultat uppgick till 94 MSEK (52). Resultatet har påverkats i positiv riktning främst drivet av hög volymtillväxt inom blacolån, företagslån till ICA-handlare och försäkringsaffären. Marknadssituationen med negativa räntor påverkar fortfarande Bankens rörelseresultat negativt. Resultatet i försäkringsverksamheten har nu nått ett positivt ackumulerat rörelseresultat, vilket är helt enligt plan i etableringen av ICA Försäkring på den svenska försäkringsmarknaden. Summa totala intäkter uppgick till 759 MSEK (654). Rörelsekostnaderna exklusive kreditförluster uppgick till totalt 605 MSEK (559).

Bankverksamhetens rörelseresultat uppgick till 91 MSEK (84). Intäkter uppgick till 530 MSEK (489). Räntenettet ökade under perioden och uppgick till 289 MSEK (232). Provisionsnettot minskade under perioden och uppgick till 165 MSEK (186).

Den positiva utvecklingen i räntenettet förklaras främst av hög volymtillväxt.

Provisionsnettot är lägre jämfört med föregående år, främst relaterat till lägre kortintäkter inom utbetalningstjänsten. Det är fortsatt låg efterfrågan på kontanter vilket innebär minskade transaktioner inom ATM affären.

Rörelsekostnaderna exklusive kreditförluster uppgick till 378 MSEK (362). 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 kreditvolymen inom privat- och företagsutlåningen.

Försäkringsverksamhetens rörelseresultat uppgick till 3 MSEK (-32). Försäkringsverksamheten är fortsatt under uppbyggnad men växer i linje med uppsatta planer.

Väsentliga händelser under perioden

ICA Banken har under perioden tillsatt en ny Chief Risk Officer (CRO) Carl Feinbum samt en ny Chief Analytical Officer (CAO) Syliva Ndikumasabo.

Det har under perioden varit högt fokus på att implementera det nya PSD2 regelverket.

ICA Banken har under perioden startat samarbete med en ny kommunikationsbyrå och tagit fram ett nytt reklamkoncept.

Kontoret i Borås kommer att flytta till nya lokaler sommaren 2020. Det nya kontoret kommer att stödja ett aktivitetsbaserat arbetssätt.

Försäkringsbolaget har under perioden fokuserat på ökad nyförsäljning både digitalt och via sitt callcenter i Växjö.

Risker och osäkerhetsfaktorer

ICA Bankens resultat påverkas av omvärldsförändringar som företaget själv inte råder över. Bland annat påverkas resultatutvecklingen av makroekonomiska förändringar, där inte minst förändringar av det allmänna ränteläget har en tydlig påverkan genom den affärsmodell som tillämpas.

Förändringar av regelverk på bankmarknaden är en annan osäkerhetsfaktor. Påverkan på ICA Bankens resultat av nya regelverk bedöms vara en begränsad risk under den närmaste tiden.

I övrigt när det gäller risker, riskhantering och riskutveckling refereras till känslighetsanalysen i not 2, i Bankens årsredovisning för 2018.

Regelverk

Regelverksutvecklingen inom bank- och försäkringsområdet fortsätter, under senare delen av 2018 och första halvåret 2019 främst i form av riktlinjer på EU-nivå. Banken har i och med detta under första halvåret 2019 främst arbetat med implementering av nya och reviderade riktlinjer om utläggning av verksamhet respektive på betaltjänstområdet. Stort fokus har lagts på att möta de krav som ställs i betaltjänstregelverket vad avser stark kundautentisering, och som träder i kraft den 14 september 2019. Under perioden har Banken även fått ett godkännande av Finansinspektionen vad avser att Bankens rosa kundkort, som utöver bonuspoäng även kan kombineras med såväl kreditutrymme som kontotillgodohavande och därför är ett betalningsinstrument i betaltjänstlagens mening, är ett sådant betalningsinstrument som endast kan användas inom ett begränsat nätverk av leverantörer och därför undantas från betaltjänstlagens tillämpningsområde.

Regeringen har under 2019 fattat beslut om hur 2018 års ändringsdirektiv till det fjärde penningtvättsdirektivet ska genomföras i svensk rätt. Beslutet innebär en rad nya och ändrade regler, bland annat i lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Banken arbetar med att analysera och implementera den skärpta lagstiftningen. Härutöver är ändringar att vänta inom kort avseende Finansinspektionens föreskrifter avseende penningtvätt och terrorfinansiering.

Som tidigare uppmärksammats 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.

EBA har publicerat riktlinjer om hanteringen av nödlidande exponeringar (non-performing and forborne exposures). Syftet med riktlinjerna är att säkerställa att kreditinstitut har adekvata verktyg och strategier för att kunna hantera och minska nödlidande exponeringar. Banken har med anledning av detta gjort en översyn av rutiner.

Banken har även arbetat med att implementera de nya kreditriskföreskrifter (FFFS 2018:16) som FI meddelat och som trädde i kraft den 1 mars 2019.

Nyckeltal, koncernen (MSEK)	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Rörelseintäkter	759	1 353	654
varav räntenetto	288	487	232
Rörelsekostnader	605	1 131	559
Kreditförluster, netto	-61	-45	-42
Rörelseresultat	94	178	52
Kärnprimärkapitalrelation, %	14,5	15,6	15,3
K/I-tal, %	79,7	83,5	85,5
Kreditförlustnivå, %	0,9	0,4	0,8
Affärsvolym, MSEK	49 224	46 618	44 662
Antal anställda	417	383	364

RESULTATRÄKNING KONCERNEN

kSEK	Not	2019-01-01	2018-01-01	2018-01-01
		2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	2	304 684	540 500	260 211
Räntekostnader	2	-16 620	-53 591	-27 901
<i>Räntenetto</i>		<i>288 064</i>	<i>486 909</i>	<i>232 310</i>
Provisionsintäkter	3	237 531	512 422	269 511
Provisionskostnader	3	-72 777	-159 307	-83 648
<i>Provisionsnetto</i>		<i>164 754</i>	<i>353 115</i>	<i>185 863</i>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-111	-141	35
Premieintäkter, netto	4	248 171	400 454	179 402
Övriga rörelseintäkter		58 291	113 132	56 301
Summa intäkter		759 169	1 353 469	653 911
Allmänna administrationskostnader		-396 948	-756 092	-380 129
Försäkringsersättningar, netto	5	-155 281	-291 078	-136 691
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	6	-22 844	-26 812	-13 211
Övriga rörelsekostnader		-29 897	-56 546	-29 156
Summa kostnader före kreditförluster		-604 970	-1 130 528	-559 187
Resultat före kreditförluster		154 199	222 941	94 724
Kreditförluster netto	7	-60 574	-45 280	-42 564
Rörelseresultat		93 625	177 661	52 160
Koncernbidrag, lämnade		-	-61 409	-
Resultat före skatt		93 625	116 252	52 160
Skatt på årets resultat		-20 825	-29 161	-12 333
Årets resultat		72 800	87 091	39 827

Rapport över totalresultat

kSEK	2019-01-01	2018-01-01	2018-01-01
	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Årets resultat redovisat över resultaträkningen	72 800	87 091	39 827
Övrigt totalresultat som kommer återföras till resultatet			
Pensioner, aktuariellt resultat	-297	-312	-252
Skatt hänförlig till pensioner	61	127	52
Årets övrigt totalresultat, efter skatt	-236	-185	-200
Årets totalresultat	72 564	86 906	39 627

FINANSIELL STÄLLNING KONCERNEN

kSEK	Not	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	12	44 109	55 464	50 607
Utlåning till kreditinstitut	12	2 427 818	2 371 622	2 481 794
Utlåning till allmänheten	8, 12	13 087 584	11 911 519	11 265 659
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	12	3 036 375	3 181 172	3 257 285
Immateriella anläggningstillgångar	10	45 168	49 941	56 614
Materiella tillgångar ¹⁾		108 780	4 144	5 235
Aktuell skattefordran		71 590	59 910	80 885
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar	11	54 402	41 886	38 502
Övriga tillgångar	12	292 204	239 350	222 884
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12	305 454	254 879	232 115
Summa tillgångar		19 473 484	18 169 887	17 691 580
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL				
Inlåning från allmänheten	12	16 234 360	15 385 213	15 064 418
Uppskjuten skatteskuld		39 885	40 028	24 243
Övriga skulder ¹⁾	12	464 939	155 399	96 519
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	12	217 613	210 412	205 275
Försäkringstekniska avsättningar	11	458 868	394 280	363 883
Avsättningar för pensioner (FPG/PRI och övriga)		10 146	9 829	9 893
Övriga avsättningar		2 478	2 095	1 997
<i>Skulder och avsättningar</i>		17 428 289	16 197 256	15 766 228
Aktiekapital, kvotvärde 100 (1 000 000 aktier)		100 000	100 000	100 000
Övrigt tillskjutet kapital		1 470 421	1 470 421	1 470 421
Intjänade vinstmedel		474 774	402 210	354 931
<i>Eget kapital</i>		2 045 195	1 972 631	1 925 352
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		19 473 484	18 169 887	17 691 580

¹⁾ I Materiella tillgångar samt Övriga skulder ingår outnyttjade nyttjanderätter med 106 MSEK respektive skuld för outnyttjade leasingåtaganden med 103 MSEK avseende hyra av koncernens lokaler och fordon enligt IFRS 16.

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL KONCERNEN

Eget kapital	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Intjänade vinstmedel	Totalt
Ingående balans 1 januari 2018	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			-96 644	-96 644
Justerad balans 1 januari 2018	100 000	1 420 421	315 304	1 835 725
Årets resultat			87 091	87 091
Övrigt totalresultat			-185	-185
Årets totalresultat			86 906	86 906
<i>Transaktioner med ägare</i>				
Erhållet aktieägartillskott		50 000		50 000
Utgående balans 31 december 2018	100 000	1 470 421	402 210	1 972 631
Ingående balans 1 januari 2019	100 000	1 470 421	402 210	1 972 631
Periodens resultat			72 800	72 800
Övrigt totalresultat			-236	-236
Periodens totalresultat			72 564	72 564
Utgående balans 30 juni 2019	100 000	1 470 421	474 774	2 045 195

KASSAFLÖDESANALYS KONCERNEN

kSEK	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kassaflöde från den löpande verksamheten	59 846	241 296	279 366
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-8 140	-11 253	-5 417
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-6 865	-11 409	50 000
Periodens kassaflöde	44 841	218 634	323 949
Likvida medel vid årets början	2 427 086	2 208 452	2 208 452
Årets kassaflöde	44 841	218 634	323 949
Likvida medel vid årets slut	2 471 927	2 427 086	2 532 401
Likvida medel			
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</i>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	44 109	55 464	50 607
Utlåning till kreditinstitut	2 427 818	2 371 622	2 481 794
Summa	2 471 927	2 427 086	2 532 401

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

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

kSEK	2019-01-01 2019-06-30	2018-01-01 2018-12-31	2018-01-01 2018-06-30
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden	304 413	540 327	260 125
Räntekostnader	-15 196	-53 578	-27 892
<i>Räntenetto</i>	<i>289 217</i>	<i>486 749</i>	<i>232 233</i>
Provisionsintäkter	237 531	512 422	269 511
Provisionskostnader	-72 777	-159 307	-83 648
<i>Provisionsnetto</i>	<i>164 754</i>	<i>353 115</i>	<i>185 863</i>
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-111	-141	35
Övriga rörelseintäkter	76 191	139 028	70 683
Summa intäkter	530 051	978 751	488 814
Allmänna administrationskostnader	-351 583	-661 884	-333 604
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-10 331	-15 774	-7 547
Övriga rörelsekostnader	-16 275	-38 557	-21 305
Summa kostnader före kreditförluster	-378 189	-716 215	-362 456
Resultat före kreditförluster	151 862	262 536	126 358
Kreditförluster netto	-60 574	-45 280	-42 564
Rörelseresultat	91 288	217 256	83 794
Bokslutsdispositioner	-	-102 362	-
Resultat före skatt	91 288	114 894	83 794
Skatt på årets resultat	-20 080	-28 326	-19 257
Årets resultat	71 208	86 568	64 537

Rapport över totalresultat

kSEK	2019-01-01 2019-06-30	2018-01-01 2018-12-31	2018-01-01 2018-06-30
Årets resultat redovisat över resultaträkningen	71 208	86 568	64 537
Årets totalresultat	71 208	86 568	64 537

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

kSEK	Not	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		44 109	55 464	50 607
Utlåning till kreditinstitut		1 982 086	1 960 910	2 108 483
Utlåning till allmänheten		13 045 367	11 897 199	11 258 571
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 036 375	3 181 172	3 257 285
Aktier i dotterbolag	9	258 000	258 000	258 000
Immateriella anläggningstillgångar		10 074	13 035	19 053
Materiella tillgångar		45 528	18 418	12 314
Aktuell skattefordran		69 356	58 062	71 135
Uppskjuten skattefordran		5 423	5 217	20 354
Övriga tillgångar		35 354	27 121	21 379
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		258 373	210 548	195 295
Summa tillgångar		18 790 045	17 685 146	17 272 476
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL				
Inlåning från allmänheten		16 234 360	15 385 213	15 064 418
Övriga skulder		346 525	181 446	85 704
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		98 565	80 107	109 133
Avsättningar för pensioner (FPG/PRI och övriga)		11 217	10 593	9 468
Övriga avsättningar		2 478	2 095	1 997
<i>Skulder och avsättningar</i>		16 693 145	15 659 454	15 270 720
Obeskattade reserver		206 640	206 640	204 735
Aktiekapital, kvotvärde 100 (1 000 000 aktier)		100 000	100 000	100 000
Reservfond		60 000	60 000	60 000
Fond för utvecklingskostnader		1 837	4 042	6 246
Balanserad vinst		1 657 215	1 568 442	1 566 238
Årets resultat		71 208	86 568	64 537
<i>Eget kapital</i>		1 890 260	1 819 052	1 797 021
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		18 790 045	17 685 146	17 272 476

NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

Delårsrapporten för perioden 1 januari till 30 juni 2019 avser ICA Banken AB, org.nr. 516401-0190, med säte i Solna. Adressen till huvudkontoret är Kolonnvägen 20, 169 71 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 2018, not 1. Se ICA Bankens hemsida, [www.icabanken.se/Om ICA Banken/Företagsinformation/Ekonomisk information/Årsredovisning 2018](http://www.icabanken.se/Om_ICA_Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk_information/Årsredovisning_2018).

IFRS 16 Leasing:

Per 1 januari 2019 ersätter IFRS 16 Leasing IAS 17 Leasingavtal. IFRS 16 fastställer principerna för redovisning, värdering, presentation av och upplysningar om leasingavtal. Den nya standarden förändrar väsentligt hur leasetagare ska redovisa leasingavtal. Standarden tar bort leasetagares krav på att skilja mellan finansiella och operationella leasingavtal och kräver att leasetagare redovisar tillgångar och leasingkulder för de allra flesta leasingavtalen i balansräkningen. I resultaträkningen ersätts hyreskostnader som redovisas under administrativa kostnader med avskrivningar på tillgångarna och räntekostnader för leasingkuldena. I kassaflödesanalysen kommer betalningar hänförliga till amortering på leasingkulden redovisas inom finansieringsverksamheten och betalningar hänförliga till räntedelen redovisas i den löpande verksamheten.

Effekter av ikraftträdandet av IFRS 16

Koncernen påverkas genom de nyttjanderättsavtal som avser hyra av koncernens lokaler samt leasing av fordon. Leasingkulden värderas vid anskaffningstillfället till nuvärdet av obetalda leasingavgifter vid inledningsdatumet. Leasingkulden ökar därefter med räntekostnader på leasingkulden och minskar med betalda leasingavgifter. Nyttjanderätten redovisas initialt till anskaffningsvärde, det vill säga leasingkuldens ursprungliga värde inklusive vissa övriga kostnader såsom leasingavgifter som betalats före inledningsdatumet. Nyttjanderätten skrivs därefter av över nyttjandeperioden. Leasingavgifterna diskonteras med den marginella låneräntan. Koncernen tillämpar de undantag som standarden tillåter avseende korttidsleasingavtal och leasingavtal för vilka den underliggande tillgången är av lågt värde. Dessa leasingavtal redovisas som övriga kostnader. Efter inledningsdatumet omvärderas leasingkulden för att återspegla omprövningar och ändringar av leasingavtalet. Omvärderingen av leasingkulden justeras mot nyttjanderätten. Vinst eller förluster hänförliga till ändringar av leasingavtal redovisas i resultaträkningen. Enligt IFRS 16 ska leasingavtal avseende tillgångar som ej tillträtts ej ingå i den redovisade leasingkulden.

Effekt på balansräkningen

Följande tabell visar effekten av införandet av IFRS 16. ICA bankkoncernen har valt den övergångsmetod som innebär att IFRS 16 tillämpas framåtriktat från och med den 1 januari 2019 och att en eventuell effekt av övergången redovisas som en justering av ingående balans i eget kapital per den 1 januari 2019. Per den 1 januari 2019 redovisas en leaseskuld som utgör nuvärdet av de kvarvarande betalningarna för samtliga leasingavtal. Diskontering av betalningarna sker med koncernens marginella låneränta per övergångsdagen och med den räntesats som motsvarar den kvarvarande löptiden för respektive leasingavtal. Koncernen har även valt övergångsregeln som innebär att nyttjanderättstillgången redovisas till samma värde som nuvärdet av leasingkulden per övergångsdagen. Då betalningar av leasing sker i förskott är emellertid leasingkulden lägre än nyttjanderättstillgången per övergångsdagen eftersom den första betalningen för 2019 redan har skett under slutet av 2018. För samtliga leasingavtal som klassificerades som operationella enligt IAS 17 och där koncernen är leasetagare redovisas en leaseskuld och en nyttjanderätt i balansräkningen. Koncernen tillämpar de undantag som standarden tillåter avseende korttidsleasingavtal och leasingavtal för vilka den underliggande tillgången är av lågt värde. Dessa leasingavtal redovisas som kostnad.

Balansräkning - Koncernen, MSEK	2018-12-31	IFRS 16	2019-01-01
		effekt ¹⁾	
<i>Tillgångar</i>			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	55		55
Utlåning till kreditinstitut	2 372		2 372
Utlåning till allmänheten	11 912		11 912
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 181		3 181
Immateriella anläggningstillgångar	50		50
Materiella tillgångar	4	113	117
Aktuell skattefordran	60		60
Återförsäkrars andel av försäkringstekniska avsättningar	42		42
Övriga tillgångar	239		239
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	255	-2	253
Totala tillgångar	18 170	111	18 281
<i>Skulder och avsättningar</i>			
Inlåning från allmänheten	15 385		15 385
Uppskjuten skatteskuld	40		40
Övriga skulder	155	111	266
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	211		211
Försäkringstekniska avsättningar	394		394
Avsättningar för pensioner (FPG/PRI och övriga)	10		10
Övriga avsättningar	2		2
Totala skulder och avsättningar	16 197	111	16 308
Totalt eget kapital	1 973		1 973
Totala skulder, avsättningar och eget kapital	18 170	111	18 281

1) Beloppen avser till största delen hyra av koncernens lokaler i Borås, Solna samt Växjö.

Per 30 juni 2019 uppgår skuld för outnyttjade leasingåtaganden till 103 MSEK och outnyttjade nyttjanderätter till 106 MSEK. Resultaträkningen har påverkats genom att leasinginbetalningarna (hyreskostnader under posten Allmänna administrationskostnader) har fördelats mellan räntekostnader motsvarande 1,4 MSEK och avskrivningar motsvarande 9 MSEK. Skatteeffekten påverkar resultatet positivt med 1 MSEK. Den totala resultatpåverkan uppgår till -0,7 MSEK.

IFRS 16 bedöms inte ha någon väsentlig påverkan på koncernens resultat och nyckeltal.

Nya standarder från IASB som godkänts av EU med relevans för ICA Banken

Utöver införandet av IFRS 16 finns det inga andra nya eller ändrade IFRS-standarder eller tolkningar, som har en påverkan på de finansiella rapporterna för 2019.

2 Räntenetto - Koncernen	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Ränteintäkter utlåning till allmänheten	304 684	540 500	260 211
Summa ränteintäkter	304 684	540 500	260 211
Medelräntan på utlåning till allmänheten	4,78%	4,54%	4,69%
Ränteintäkternas geografiska spridning är enbart i Sverige.			
Räntekostnader på värdepapper & derivat ¹⁾	-526	-25 777	-14 393
Skulder till kreditinstitut	-649	-643	-258
Inlåning från allmänheten	-14 002	-27 133	-13 223
Övriga räntekostnader ²⁾	-1 443	-38	-27
Summa räntekostnader	-16 620	-53 591	-27 901
Medelräntan på inlåning från allmänheten	0,05%	0,04%	0,05%
Räntenetto			
Ränteintäkter	304 684	540 500	260 211
Räntekostnader	-16 620	-53 591	-27 901
Summa räntenetto	288 064	486 909	232 310

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.

²⁾ I beloppet per 2019-06-30 ingår räntedelen avseende IFRS 16 med 1 419 kSEK.

3 Provisionsnetto - Koncernen	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Betalningsförmedlingsprovisioner	77 594	176 938	86 876
Utlåningsprovisioner	15 054	28 049	14 755
Övriga provisioner	144 883	307 435	167 880
Summa provisionsintäkter	237 531	512 422	269 511
Betalningsförmedlingsprovisioner	-55 502	-121 170	-62 276
Övriga provisioner	-17 275	-38 137	-21 372
Summa provisionskostnader	-72 777	-159 307	-83 648
Provisionsnetto			
Provisionsintäkter	237 531	512 422	269 511
Provisionskostnader	-72 777	-159 307	-83 648
Summa provisionsnetto	164 754	353 115	185 863

4 Premieintäkter, netto - Koncernen	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Premieinkomst före avgiven återförsäkring	314 170	476 444	246 592
Premier för avgiven återförsäkring	-20 830	93 631	95 639
Förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker före avgiven återförsäkring	-54 356	-55 048	-56 839
Återförsäkrarens andel av förändring i avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	9 187	-114 573	-105 990
Summa premieintäkter	248 171	400 454	179 402

5 Försäkringsersättningar, netto - Koncernen	2019-06-30		
	Brutto	Avgiven	Netto
<i>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-66 231	16	-66 215
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-66 920	68	-66 852
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-40 796	5 725	-35 071
Skaderegleringskostnader	-11 058	0	-11 058
Summa skadekostnader hänförliga till årets verksamhet	-185 005	5 809	-179 196
<i>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-65 300	565	-64 735
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	51 541	1 859	53 400
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	45 941	-4 323	41 618
Skaderegleringskostnader	-6 374	6	-6 368
Summa skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet	25 808	-1 893	23 915
Summa försäkringsersättningar, netto	-159 197	3 916	-155 281
<i>Totalt utbetalda försäkringsersättningar</i>			
Utbetalda ersättningar	-131 531	581	-130 950
Skaderegleringskostnader	-17 432	6	-17 426
Summa totalt utbetalda försäkringsersättningar	-148 963	587	-148 376
<i>Förändring i avsättning för oreglerade skador</i>			
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-15 379	1 927	-13 452
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	5 145	1 402	6 547
Summa förändring i avsättning för oreglerade försäkringsersättningar	-10 234	3 329	-6 905

5 Försäkringsersättningar, netto - koncernen	2018-12-31		
	Brutto	Avgiven	Netto
<i>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-258 081	64 893	-193 188
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	16 251	-20 694	-4 443
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-23 908	-24 743	-48 651
Skaderegleringskostnader	-35 984	184	-35 800
Summa skadekostnader hänförliga till årets verksamhet	-301 722	19 640	-282 082
<i>Skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	51 584	-16 088	35 496
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-48 926	14 580	-34 346
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-20 383	6 056	-14 327
Skaderegleringskostnader	4 297	-116	4 181
Summa skadekostnader hänförliga till tidigare års verksamhet	-13 428	4 432	-8 996
Summa försäkringsersättningar, netto	-315 150	24 072	-291 078

Totalt utbetalda försäkringsersättningar

Utbetalda ersättningar	-206 497	48 805	-157 692
Skaderegleringskostnader	-31 687	68	-31 619
Summa totalt utbetalda försäkringsersättningar	-238 184	48 873	-189 311

Förändring i avsättning för oreglerade skador

Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-32 675	-6 114	-38 789
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-44 291	-18 687	-62 978
Summa förändring i avsättning för oreglerade försäkringsersättningar	-76 966	-24 801	-101 767

5 Försäkringsersättningar, netto - Koncernen	2018-06-30		
	Brutto	Avgiven	Netto
<i>Skadekostnader hänförliga till årets verksamhet</i>			
Utbetalda ersättningar	-48 340	0	-48 340
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-59 233	10 198	-49 035
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	-156 169	12 039	-144 130
<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
Summa försäkringsersättningar, netto	-145 619	8 928	-136 691
<i>Totalt utbetalda försäkringsersättningar</i>			
Utbetalda ersättningar	-86 350	45 643	-40 707
Skaderegleringskostnader	-14 492	53	-14 439
Summa totalt utbetalda försäkringsersättningar	-100 842	45 696	-55 146
<i>Förändring i avsättning för oreglerade skador</i>			
Förändring i avsättning för inträffade och rapporterade skador	-22 175	-17 476	-39 651
Förändring i avsättning för inträffade och ej rapporterade skador (IBNR)	-22 602	-19 292	-41 894
Summa förändring i avsättning för oreglerade försäkringsersättningar	-44 777	-36 768	-81 545

Avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar - 6 koncernen	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Investering i IT-system	-12 913	-24 605	-12 097
Inventarier	-980	-2 207	-1 114
Outnyttjade nyttjanderätter ¹⁾	-8 951	-	-
Summa avskrivningar	-22 844	-26 812	-13 211

Inventarier skrivs av enligt plan på fem år inklusive IT-system.

¹⁾ Avskrivning på outnyttjade nyttjanderätter enligt IFRS 16. Avskrivningstiden följer avtalens löptider som sträcker sig mellan 1 till 12 år.

7 Förväntade kreditförluster - Koncernen	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Reserveringar - stadie 1	-9 322	31 062	20 313
Reserveringar - stadie 2	-9 691	5 386	-10 083
Reserveringar - stadie 3	-2 391	2 820	-8 115
Summa	-21 404	39 268	2 115
Konstaterade förluster	-38 788	-92 837	-44 722
Återvinningar	2	8 358	14
Summa	-38 786	-84 479	-44 708
Summa förväntade kreditförluster	-60 190	-45 211	-42 593
Lånelöften, outnyttjade krediter och finansiella garantiavtal			
Reserveringar - stadie 1	-335	-69	29
Reserveringar - stadie 2	-49	-	-
Reserveringar - stadie 3	-	-	-
Summa lån till upplupet anskaffningsvärde	-384	-69	29
Summa förväntade kreditförluster	-60 574	-45 280	-42 564
Kreditförlustnivå, %	0,9	0,4	0,8

Reserveringar beräknas med hjälp av kvantitativa modeller, som bygger på indata, antaganden och metoder som i hög grad består av bedömningar från företagsledningen. Följande punkter kan i synnerhet ha en stor påverkan på nivån av reserveringar:

- Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk;
- Värdering av både förväntade kreditförluster inom de kommande 12 månaderna och förväntade kreditförluster under kontraktets hela förväntade löptid
- Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

Nedan följer ytterligare information om de viktigaste indata samt antaganden som användes per den 30 juni 2019.

Fastställande av betydande ökning av kreditrisk.

Banken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Inom hushållsutlåningen är det företrädesvis kvantitativa indikatorer som används, medans företagsutlåningen i större utsträckning än hushållsutlåningen också förlitar sig på kvalitativa indikatorer.

Initialt sker en reservering som motsvarar en förväntad kreditförlust inom en period av 12 månader, stadie 1. Om en väsentlig ökning av kreditrisk (eng. Significant Increase in Credit Risk, SICR) sedan första redovisningstillfället identifieras, men tillgången ännu inte anses vara kreditförsämrad (kriteriet för att redovisas i Stadie 3), flyttas tillgången till Stadie 2 och då redovisas en förväntad kreditförlust utifrån förlusthändelser som förväntas inträffa under hela instrumentets förväntade löptid.

För hushållskrediter beaktas såväl absoluta som relativa förändringar av den månadsvis uppskattade fallissemangsrisk (PD) per kontrakt i relation till förväntansbilden på PD för aktuell rapporteringstidpunkt för respektive kontrakt. Förväntansbilden beräknas utifrån ursprunglig PD-nivå för kontraktet och den förändring över tid av denna nivå som förväntas baserat på historiska observationer. Aktuell nivå för PD beräknas utifrån en regressionsmodell som bland annat beaktar det interna betalningsbeteendet. Nivåerna på vad som är relevant nivå på absolut, respektive relativ förändring av PD och därmed kreditrisk i förhållande till förväntansbilden vid respektive tidpunkt bygger på en analys av hurvida ökning av PD (relativa och absoluta i relation till förväntan) ger en överrepresentation av fallissemang tolv månader och framåt efter aktuell rapporteringstidpunkt.

För företagskrediter är bedömning av betydande ökning av kreditrisk (SICR) delvis annorlunda. Här sker bedömningen med utgångspunkt från en absolut förflyttning av riskklass/rating. Bedömningen av SICR görs

genom att beakta antalet förflyttningar mellan de fem riskklasser som tillämpas för IFRS 9. Beroende på initial riskklass bedöms allt mellan ett och tre stegs försämring i riskklass för att SICR ska kunna konstateras. För riskklass 5 (lägst PD) krävs tre stegs försämring (till 2 eller 1, som är den riskklass med högst PD). För riskklass 4 krävs två stegs försämring (till 2 eller 1) och för riskklass 3 och riskklass 2 krävs ett stegs försämring för att klassas som SICR.

Väsentlig ökning av kreditrisk bedöms alltid ha skett sedan tillgången initialt redovisades om en tillgång är mer än 30 dagar förfallen och redovisas då i Stadie 2, om inte rimliga och verifierbara uppgifter visar att så inte är fallet.

Om en finansiell tillgång inte längre har en väsentlig ökning av kreditrisk flyttas tillgången tillbaka till Stadie 1.

8 Utlåning till allmänheten, koncernen	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Utlåning till allmänheten			
Redovisat värde brutto, privat	11 759 539	10 811 783	10 321 223
Redovisat värde brutto, företag	1 455 191	1 205 477	1 056 264
Summa utlåning till allmänheten brutto	13 214 730	12 017 260	11 377 487
Reserveringar			
Reserveringar, privat	-125 500	-104 428	-110 252
Reserveringar, företag	-1 646	-1 313	-1 576
Summa reserveringar	-127 146	-105 741	-111 828
Summa utlåning till allmänheten netto	13 087 584	11 911 519	11 265 659

Fördelning avlån per stadie och reserveringar	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Utlåning till allmänheten, privat			
Stadie 1			
Redovisat värde brutto	10 456 109	9 656 805	9 262 443
Reserveringar	-41 338	-32 321	-42 646
Redovisat värde	10 414 771	9 624 484	9 219 797
Stadie 2			
Redovisat värde brutto	1 197 255	1 057 476	997 737
Reserveringar	-61 638	-51 975	-67 606
Redovisat värde	1 135 617	1 005 501	930 131
Stadie 3			
Redovisat värde brutto	106 175	97 502	92 109
Reserveringar	-22 524	-20 132	-31 066
Redovisat värde	83 651	77 370	61 043
Summa redovisat värde	11 634 039	10 707 355	10 210 971
Utlåning till allmänheten, företag			
Stadie 1			
Redovisat värde brutto	1 445 667	1 195 105	1 052 719
Reserveringar	-1 552	-1 246	-1 559
Redovisat värde	1 444 115	1 193 859	1 051 160
Stadie 2			
Redovisat värde brutto	9 524	10 372	3 545
Reserveringar	-94	-67	-17
Redovisat värde	9 430	10 305	3 528
Stadie 3			
Redovisat värde brutto	-	-	-
Reserveringar	-	-	-
Redovisat värde	0	0	0
Summa redovisat värde	1 453 545	1 204 164	1 054 688
Totaler			
Redovisat värde brutto, stadie 1	11 901 776	10 851 910	10 315 162
Redovisat värde brutto, stadie 2	1 206 779	1 067 848	1 001 282
Redovisat värde brutto, stadie 3	106 175	97 502	92 109
Summa redovisat värde brutto	13 214 730	12 017 260	11 408 553
Reserveringar stadie 1	-42 890	-33 567	-44 205
Reserveringar stadie 2	-61 732	-52 042	-67 623
Reserveringar stadie 3	-22 524	-20 132	-31 066
Summa reserveringar	-127 146	-105 741	-142 894
Summa redovisat värde	13 087 584	11 911 519	11 265 659

Förändring av reserveringar för lån

Tabellen nedan ger en avstämning av redovisat bruttovärde och reserven för kreditförluster avseende lån till allmänheten till upplupet anskaffningsvärde.

Utlåning till allmänheten, koncernen MSEK	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Ingående balans 1 januari 2019	10 852	1 067	98	12 017
Utgående balans 30 juni 2019	11 901	1 207	106	13 214
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2019	34	52	20	106
<i>Överföring mellan stadie</i>				
Från 1 till 2 ¹⁾	-3	3	-	0
Från 2 till 1 ¹⁾	1	-11	-	-10
Från 1 och 2 till 3 ¹⁾	-1	-4	4	-1
Från 3 till 1 och ¹⁾	-	1	-3	-2
Nettoförändring reservering ¹⁾	-7	28	14	35
Nya lån	26	1	2	29
Sålda lån	-	-5	-14	-19
Återbetalningar	-7	-3	-	-10
Bortskrivningar	-	-	-1	-1
Utgående balans 30 juni 2019	43	62	22	127
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2019	10 818	1 015	78	11 911
Utgående balans 30 juni 2019	11 858	1 145	84	13 087
¹⁾ Varav nettoförändringar p g a risk	-8	15	15	22
¹⁾ Varav nettoförändringar p g a modellförändring	-2	2	-	0

Överföringar mellan stadie bedöms och sker vid slutet av rapporteringsperioden.

Utöver ovanstående reservering för lån i hushålls- och företagsaffären sker avsättning för beviljade men ännu ej utbetalda lån, outnyttjade kort- och kontokrediter för krediter där kunden är passiv (inget utnyttjande av krediten), samt lämnade garantier. Per 2019-06-30 uppgår avsättningen till 2,0 MSEK (1,6) och det exponerade beloppet till 3,5 miljarder (4,1) för hushållsutlåningen samt 0,5 kSEK (0,4) och det exponerade beloppet till 0,6 MSEK (0,3) för företagsutlåningen. Den övervägande andelen avser avsättningar i stadie 1 och majoriteten av avsättningarna avser outnyttjade kortkrediter samt ej utbetalda lån.

För ytterligare beskrivning se årsredovisning 2018.

Utlåning till allmänheten, koncernen MSEK	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Redovisat värde brutto				
Ingående balans 1 januari 2018	9 366	919	72	10 357
Utgående balans 30 juni 2018	10 315	1 001	92	11 408
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2018	64	58	23	145
<i>Överföring mellan stadie</i>				
Från 1 till 2 ¹⁾	-4	4	-	0
Från 2 till 1 ¹⁾	1	-14	-	-13
Från 1 och 2 till 3 ¹⁾	-1	-5	5	-1
Från 3 till 1 och ¹⁾	-	1	-3	-2
Nettoförändring reservering ¹⁾	-27	29	19	21
Nya lån	21	1	4	26
Sålda lån	-	-4	-16	-20
Återbetalningar	-10	-2	-	-12
Bortskrivningar	-	-	-1	-1
Utgående balans 30 juni 2018	44	68	31	143
				0
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2018	9 302	861	49	10 212
Utgående balans 30 juni 2018	10 271	933	61	11 265
¹⁾ Varav nettoförändringar p g a risk	-30	18	21	9
¹⁾ Varav nettoförändringar p g a modellförändring	-1	-3	-	-4

9 Aktier i dotterbolag

Dotterbolag	Organisationsnummer	Säte	Kapitalandel %	Rösträttsandel %	Antal aktier	Moderbolaget bokfört värde 2019-06-30
ICA Försäkring AB	556966-2975	Solna	100	100	350 000	258 000 kSEK

Immateriella anläggningstillgångar & materiella			
10 tillgångar - koncernen	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Investering i IT-system			
Anskaffningsvärde, ingående balans	579 446	568 869	568 869
Årets förvärv	8 140	10 577	4 743
Anskaffningsvärde, utgående balans	587 586	579 446	573 612
Av- och nedskrivningar			
Ackumulerade av- och nedskrivningar, ingående balans	-529 506	-504 901	-504 901
Årets avskrivningar	-12 913	-24 605	-12 097
Ackumulerade av- och nedskrivningar, utgående balans	-542 419	-529 506	-516 998
Utgående redovisat värde, immateriella anläggningstillgångar	45 168	49 941	56 614
<hr/>			
Koncernen 2019-06-30			
11 Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar samt försäkringstekniska avsättningar	Brutto	Återförsäkrarens andel	Netto
<i>Försäkringstekniska avsättningar</i>			
Ingående balans	200 291	-1 308	198 983
Försäkringar tecknade under perioden	314 170	-20 831	293 339
Intjänade premier under perioden	-259 814	11 643	-248 171
Utgående balans	254 647	-10 496	244 151
<i>Avsättning för oreglerade skador</i>			
Ingående balans			
Inträffade och rapporterade skador	78 356	-24 168	54 188
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	102 702	-16 388	86 314
Skaderegleringskostnad	12 930	-22	12 908
Summa ingående balans	193 988	-40 578	153 410
Periodens avsättning	10 233	-3 328	6 905
Summa årets förändring	10 233	-3 328	6 905
Inträffade och rapporterade skador	93 603	-26 100	67 503
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	97 557	-17 790	79 767
Skaderegleringskostnad	13 061	-16	13 045
Summa utgående balans	204 221	-43 906	160 315
Summa försäkringstekniska avsättningar och återförsäkrarens andel			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	254 647	-10 496	244 151
Avsättning för oreglerade skador	204 221	-43 906	160 315
	458 868	-54 402	404 466

Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar samt försäkringstekniska avsättningar	Koncernen 2018-12-31		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<i>Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker</i>			
Ingående balans	145 245	-115 882	29 363
Försäkringar tecknade under perioden	476 444	93 631	570 075
Intjänade premier under perioden	-421 397	20 943	-400 454
Utgående balans	200 292	-1 308	198 984
<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	76 966	24 801	101 767
Summa årets förändring	76 966	24 801	101 767
Inträffade och rapporterade skador	78 356	-24 168	54 188
Inträffade men ej rapporterade skador (IBNR)	102 702	-16 388	86 314
Skaderegleringskostnad	12 930	-22	12 908
Summa utgående balans	193 988	-40 578	153 410
Summa försäkringstekniska avsättningar och återförsäkrares andel			
Avsättning för ej intjänade premier och kvardröjande risker	200 292	-1 308	198 984
Avsättning för oreglerade skador	193 988	-40 578	153 410
	394 280	-41 886	352 394
<hr/>			
Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar samt försäkringstekniska avsättningar	Koncernen 2018-06-30		
	Brutto	Återförsäkrares andel	Netto
<i>Försäkringstekniska avsättningar</i>			
Ingående balans	145 244	-115 882	29 362
Försäkringar tecknade under perioden	246 592	95 639	342 231
Intjänade premier under perioden	-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

Kategorier av finansiella tillgångar 12 och skulder samt deras verkliga värden - Koncernen	2019-06-30		2018-12-31		2018-06-30	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	44 109	44 109	55 464	55 464	50 607	50 607
Utlåning till kreditinstitut	2 427 818	2 427 818	2 371 622	2 371 622	2 481 794	2 481 794
Utlåning till allmänheten	13 087 584	13 087 584	11 911 519	11 911 519	11 265 659	11 265 659
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ¹⁾	3 036 375	3 036 375	3 181 172	3 181 172	3 257 285	3 257 285
Övriga tillgångar	292 204	292 204	239 350	239 350	222 884	222 884
Upplupna intäkter	131 049	131 049	79 290	79 290	109 754	109 754
Finansiella tillgångar totalt	19 019 139	19 019 139	17 838 417	17 838 417	17 387 983	17 387 983
Finansiella skulder						
Inlåning från allmänheten	16 234 360	16 234 360	15 385 213	15 385 213	15 064 418	15 064 418
Övriga skulder ²⁾	344 156	344 156	132 350	132 350	68 499	68 499
Upplupna kostnader	62 061	62 061	80 172	80 172	68 781	68 781
Finansiella skulder totalt	16 640 577	16 640 577	15 597 735	15 597 735	15 201 698	15 201 698

¹⁾ Varav avser innehav för handelsändamål 124 kSEK per 2018-12-31 och 195 kSEK per 2018-06-30.

²⁾ Varav avser innehav för handelsändamål 126 kSEK per 2019-06-30.

Not 12

Koncernen

ÅR 2019-06-30	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
	Noterat marknadspris på aktiv marknad	Värderingsmodell baserad på observerbar marknadsdata	Uppskattningar med användande av värderingsteknik	
Finansiell tillgångar redovisade till verkligt värde				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 036 375	-	-	3 036 375
Övriga tillgångar, räntederivat	-	-	-	0
Delsumma	3 036 375	0	0	3 036 375
Finansiella tillgångar där verkligt värde lämnas i upplysningsyfte				
Utlåning till kreditinstitut	-	2 427 818	-	2 427 818
Utlåning till allmänheten	-	13 087 584	-	13 087 584
Delsumma	0	15 515 402	0	15 515 402
Summa	3 036 375	15 515 402	0	18 551 777
Finansiella skulder redovisade till verkligt värde				
Övriga skulder, räntederivat	126	-	-	126
Summa finansiella skulder till verkligt värde	126	0	0	126

	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				
Finansiell tillgångar redovisade till verkligt värde				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 181 172	-	-	3 181 172
Övriga tillgångar, räntederivat	124	-	-	124
Delsumma	3 181 296	0	0	3 181 296
Finansiella tillgångar där verkligt värde lämnas i upplysningssyfte				
Utlåning till kreditinstitut	-	0	2 371 622	2 371 622
Utlåning till allmänheten	-	-	11 911 519	11 911 519
Delsumma	0	0	14 283 141	14 283 141
Summa	3 181 296	0	14 283 141	17 464 437

	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 upplysningssyfte				
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

Finansiella skulder redovisade till verkligt värde				
Övriga skulder, räntederivat	-	-	-	0
Summa finansiella skulder till verkligt värde	0	0	0	0

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 2019 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 2019.

14 Panter, åtagande och eventalförpliktelse - koncernen	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Övriga ställda säkerheter ¹⁾	248 763	222 790	365 526
Åtaganden ²⁾	511 364	612 857	515 013
Eventalförpliktelse ³⁾	73	73	73

1) Övriga ställda säkerheter

Registerförda tillgångar i försäkringsbolget.

2) Åtaganden

Åtaganden utgörs av lånelöften på våra blancolån. 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

Inga väsentliga händelser har inträffat efter balansdagen som påverkar de finansiella rapporterna för första halvåret 2019.

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, benämmt 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 2019 är 1 241 MSEK. Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på företagets hemsida [www.icabanken.se/Om ICA Banken/Företagsinformation/Ekonomisk information/2019](http://www.icabanken.se/Om-ICA-Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk-information/2019). Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav med mera enligt gällande regelverk. Belopp anges i tusentals kronor.

Information om kapitaltäckning

kSEK			
16 Kärnprimärkapital: instrument och reserver	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Aktiekapital	100 000	100 000	100 000
Reservfond	60 000	60 000	60 000
Fond för utvecklingskostnader	1 837	4 042	6 246
Balanserad vinst eller förlust	1 657 215	1 655 010	1 566 238
Kapitalandel av obeskattade reserver	161 180	161 180	159 694
Kärnprimärkapital före lagsiftningsjusteringar	1 980 232	1 980 232	1 892 178
Kärnprimärkapital: lagsiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	-3 037	-3 181	-3 258
Immateriella tillgångar	-10 074	-13 035	-19 053
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-5 423	-5 217	-20 354
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-61 527	-61 802	-72 723
Sammanlagda lagsiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-80 061	-83 235	-115 388
Kärnprimärkapital	1 900 171	1 896 997	1 776 790
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 900 171	1 896 997	1 776 790
Supplementärt kapital	-	-	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 900 171	1 896 997	1 776 790
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	13 080 925	12 141 648	11 597 048
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapitalrelation	14,53%	15,62%	15,32%
Primärkapitalrelation	14,53%	15,62%	15,32%
Total kapitalrelation	14,53%	15,62%	15,32%
Minimikrav på kärnprimärkapital	4,50%	4,50%	4,50%
Minimikrav på primär- och sekundärkapital	8,00%	8,00%	8,00%
Institutspecifik buffert	4,50%	4,50%	4,50%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk buffert	2,00%	2,00%	2,00%
Totalt krav på kärnprimärkapital	9,00%	9,00%	9,00%
Totalt kapitalkrav	12,50%	12,50%	12,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	6,53%	7,62%	7,32%
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)	196 473	196 198	185 277

Exponeringar per exponeringsklass

kSEK

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	30 juni 2019		31 december 2018		30 juni 2018	
	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	396 417	31 713	392 306	31 384	421 892	33 751
varav motpartsrisk	-	-	124	10	195	16
Exponeringar mot företag	1 224 743	97 979	1 047 386	83 791	916 112	73 289
Exponeringar mot hushåll	8 767 435	701 395	8 071 206	645 696	7 684 049	614 724
Exponeringar säkrade genom pantträtt i fastigheter	-	-	-	-	35 599	2 848
Fallerade exponeringar	83 652	6 692	77 370	6 190	61 043	4 883
Exponeringar mot säkerställda obligationer	136 199	10 896	160 948	12 876	197 386	15 791
Aktieexponeringar	491 184	39 295	490 495	39 240	463 193	37 055
Övriga poster	308 320	24 666	228 962	18 317	207 888	16 631
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	11 407 950	912 636	10 468 673	837 494	9 987 162	798 973
Marknadsrisk						
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-	-	-	-	-
Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden	-	-	-	-	-	-
Operativ risk enligt basmetoden	1 672 975	133 838	1 672 975	133 838	1 609 886	128 791
Summa operativrisk enligt basmetoden	1 672 975	133 838	1 672 975	133 838	1 609 886	128 791
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	13 080 925	1 046 474	12 141 648	971 332	11 597 048	927 764

Stockholm den 28 augusti 2019

Marie Halling
Verkställande direktör

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