

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker 31 mars 2017 ICA Banken

Information om ICA Bankens (Bankens) kapitaltäckning och likviditetsrisker avseende den periodiska information som ska lämnas i enlighet med:

- Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (Tillsynsförordningen),
- Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbasen som gäller för institut enligt Tillsynsförordningen (CRD IV),
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Lagstadgade minimikrav på kapital, så kallat pelare I, omfattar kapitalkrav för den kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk) som Banken är exponerad mot. Därutöver arbetar Banken löpande med en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU), pelare II, i syfte att tillförsäkra att Bankens kapital även täcker övriga risker som finns inom verksamheten. Bankens internt bedömda kapitalbehov per 31 mars 2017 är 924 MSEK.

För ytterligare information hänvisas även till Bankens årsredovisning, delårsrapport samt årlig information om kapitaltäckning och riskhantering. På [www.icabanken.se/Om ICA Banken/Företagsinformation/ Ekonomisk information/2016](http://www.icabanken.se/Om_ICA_Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk_information/2016).

Kapitaltäckningsanalys (kSEK)

Kärnprimärkapital: instrument och reserver	2017-03-31
Aktiekapital	100 000
Reservfond	60 000
Balanserad vinst eller förlust	1 411 607
Kapitalandel av obeskattade reserver	144 498
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 716 105
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
Ytterligare värdejusteringar	-3 575
Immateriella tillgångar	-39 133
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-8 840
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-33 186
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-84 734
Kärnprimärkapital	1 631 371
Primärkapitaltillskott	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 631 371
Supplementärt kapital	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 631 371
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 640 713

Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapitalrelation	16,9%
Primärkapitalrelation	16,9%
Total kapitalrelation	16,9%
Minimikrav på kärnprimärkapital samt institutspecifika buffertkrav	9,0%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Varav kontracyklisk buffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,9%
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)	166 813

Riskvägt exponeringsbelopp

Kreditrisk	8 050 496
Operativ risk	1 590 217
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 640 713

Exponeringar per exponeringsklass (kSEK)

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	31 mars 2017	
	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringar mot institut <i>varav motpartsrisk</i>	501 736 0	40 139 0
Exponeringar mot företag	381 313	30 505
Exponeringar mot hushåll	6 277 973	502 238
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	87 258	6 981
Fallerade exponeringar	30 778	2 462
Exponeringar mot säkerställda obligationer	257 755	20 620
Aktieexponeringar	417 033	33 363
Övriga poster	96 650	7 732
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	8 050 496	644 040
Marknadsrisk		
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-
Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden	-	-
Operativ risk enligt basmetoden	1 590 217	127 217
Summa operativ risk enligt basmetoden	1 590 217	127 217
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	9 640 713	771 257

Likviditetsreserv och finansieringskällor

Banken har outsourcat hanteringen av likviditetsreserven till treasuryfunktionen inom ICA Gruppen. Hanteringen följs löpande av Bankens ekonomifunktion. Kontroller utförs också av Bankens kontrollfunktioner.

Placeringar sker företrädevis till kort kapitalbindningstid på bankkonton i olika stora nordiskabankerna med god rating. Bankerna placerar också i certifikat och obligationer på den nordiska marknaden. Kreditrisken i dessa placeringar hålls låg, bland annat för att i möjligaste mån säkerställa

god likviditet även i en ansträng marknadssituation, och likviditeten bedöms rent generell vara god. Banken investerar företrädevis i obligationer som finns listade hos Riksbanken som värdepapper möjliga att repa (repurchase agreement) i Riksbanken.

Bankens finansieringsstrategi är att inlåning från allmänheten och eget kapital ska finansiera utlåningsverksamheten. Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel.

Likviditetsreserv (MSEK)

Likviditetsreserv	2017-03-31
Kassa och tillgodohavande i bank	2 420
Värdepapper emitterade av kommuner	843
Säkerställda obligationer	1 976
Likviditetsreserv (enl definition i FFFS 2010:7)	5 239
Övriga värdepapper	308
Total likviditetsportfölj	5 547

Riskmått	2017-03-31
Balansomslutning, MSEK	15 177
Utlåning till allmänheten, MSEK	8 723
Inlåning från allmänheten, MSEK	13 191
Utlåning/inlåning, %	66
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	822