

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker 30 juni 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 30 juni 2017 är 965 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	2017-06-30
Aktiekapital	100 000
Reservfond	60 000
Balanserad vinst eller förlust	1 411 608
Kapitalandel av obeskattade reserver	144 497
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 716 105
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
Ytterligare värdejusteringar	-3 266
Immateriella tillgångar	-34 252
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-8 840
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-32 699
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-79 057
Kärnprimärkapital	1 637 048
Primärkapitaltillskott	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 637 048
Supplementärt kapital	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 637 048
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 075 561

Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapitalrelation	16,2%
Primärkapitalrelation	16,2%
Total kapitalrelation	16,2%
Minimikrav på kärnprimärkapital samt institutspecifika buffertkrav	9,0%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Varav kontracyklisk buffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	7,2%
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)	167 301

Riskvägt exponeringsbelopp

Kreditrisk	8 485 344
Operativ risk	1 590 217
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 075 561

Exponeringar per exponeringsklass (kSEK)

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	30 juni 2017	
	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringar mot institut	557 742	44 619
<i>varav motpartsrisk</i>	1 287	103
Exponeringar mot företag	415 487	33 239
Exponeringar mot hushåll	6 555 621	524 450
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	145 700	11 656
Fallerade exponeringar	35 262	2 821
Exponeringar mot säkerställda obligationer	227 582	18 207
Aktieexponeringar	418 253	33 460
Övriga poster	129 697	10 376
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	8 485 344	678 828
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	10 075 561	806 045

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. Banken 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	2017-06-30
Kassa och tillgodohavande i bank	2 638
Värdepapper emitterade av kommuner	786
Säkerställda obligationer	2 182
Likviditetsreserv (enl definition i FFFS 2010:7)	5 606
Övriga värdepapper	201
Total likviditetsportfölj	5 807

Riskmått	2017-06-30
Balansomslutning, MSEK	15 587
Utlåning till allmänheten, MSEK	9 237
Inlåning från allmänheten, MSEK	13 569
Utlåning/inlåning, %	68
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	850