

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker 30 september 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 september 2017 är 1 001 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	2017-09-30
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	-3 009
Immateriella tillgångar	-29 371
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-8 840
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-32 210
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-73 430
Kärnprimärkapital	1 642 675
Primärkapitaltillskott	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 642 675
Supplementärt kapital	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 642 675
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 447 189

Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapitalrelation	15,7%
Primärkapitalrelation	15,7%
Total kapitalrelation	15,7%
Minimikrav på kärnprimärkapital samt institutspecifika buffertkrav	9,0%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Varav kontracyklisk buffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	6,7%
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)	167 789

Riskvägt exponeringsbelopp

Kreditrisk	8 849 510
Operativ risk	1 597 679
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 447 189

Exponeringar per exponeringsklass (kSEK)

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	30 september 2017	
	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringar mot institut <i>varav motpartsrisk</i>	576 585 0	46 127 0
Exponeringar mot företag	501 154	40 092
Exponeringar mot hushåll	6 838 452	547 076
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	134 066	10 725
Fallerade exponeringar	36 150	2 892
Exponeringar mot säkerställda obligationer	208 572	16 686
Aktieexponeringar	419 474	33 558
Övriga poster	135 057	10 805
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	8 849 510	707 961
Marknadsrisk		
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-
Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden	-	-
Operativ risk enligt basmetoden	1 597 679	127 814
Summa operativ risk enligt basmetoden	1 597 679	127 814
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	10 447 189	835 775

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	2017-09-30
Kassa och tillgodohavande i bank	2 837
Värdepapper emitterade av kommuner	818
Säkerställda obligationer	2 088
Likviditetsreserv (enl definition i FFFS 2010:7)	5 743
Övriga värdepapper	101
Total likviditetsportfölj	5 844

Riskmått	2017-09-30
Balansomslutning, MSEK	15 991
Utlåning till allmänheten, MSEK	9 702
Inlåning från allmänheten, MSEK	13 932
Utlåning/inlåning, %	70
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	786