

ICA Banken

Årlig information om kapitaltäckning och  
riskhantering - 2017

## Innehåll

1	Inledning.....	3
2	Styrelsens yttrande om riskhantering samt riskförklaring.....	4
2.1	Riskdeklaration.....	4
2.2	Riskförklaring.....	4
3	Riskhantering och riskorganisation.....	5
3.1	Riskstrategi.....	5
3.2	Riskaptit.....	5
3.3	De tre försvarslinjerna.....	5
3.4	ICA Bankens riskorganisation.....	5
3.4.1	Styrelse.....	5
3.4.2	Risk och revisionsutskottet.....	5
3.4.3	VD.....	5
3.4.4	Verksamheten.....	6
3.4.5	Finanskommittén.....	6
3.4.6	Kreditriskkommittén.....	6
3.4.7	Funktionen för oberoende riskkontroll.....	6
3.4.8	Funktionen för regelefterlevnad.....	6
3.4.9	Internrevision.....	6
3.4.10	Ersättningsutskottet.....	7
4	Kapitaltäckningsregelverket.....	8
4.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare.....	8
4.2	Kapitalpolicy.....	8
5	Intern kapital- och likviditetsutvärdering samt kapital och likviditetsbehov.....	11
6	Kreditrisk.....	12
6.1	Motpartsrisk.....	14
6.2	Koncentrationsrisk.....	15
7	Likviditetsrisk.....	16
7.1	Likviditetsriskhantering.....	16
7.2	Likviditetsreserv och finansieringskällor.....	16
8	Marknadsrisk.....	19
9	Operativ risk.....	20
10	Övriga risker.....	21
11	Bruttosoliditetsgrad.....	22

## **1 Inledning**

ICA Banken AB (organisationsnummer 516401-0190) redovisar i denna rapport information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet utifrån följande regelverk;

- 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.

Rapporten avser förhållandena per den 31 december 2017 om inget annat särskilt anges. Rapporten finns tillgänglig på ICA Bankens hemsida. Periodisk information lämnas kvartalsvis på ICA Bankens hemsida. Där finns också information om ICA Bankens bolagsstyrning och ersättningar.

ICA Banken bedriver bankrörelse i Sverige bestående av affärsområdena Privataffären och Företagsaffären. ICA Banken erbjuder ett komplett utbud av finansiella tjänster inom områdena låna, spara, betala och försäkra. Detta görs med konkurrenskraftiga räntor, tydliga villkor och låga avgifter med hög service. Genom ICA Bankens dotterbolag ICA Försäkring AB erbjuds sakförsäkringar till privatpersoner. Dotterbolaget föranleder ingen konsoliderad situation enligt gällande regelverk.

## **2 Styrelsens yttrande om riskhantering samt riskförklaring**

ICA Bankens styrelse (Styrelsen) ställer sig bakom den i detta dokument beskrivna riskhanteringen och anser att den uppfyller de krav som kan ställas på denna i förhållande till ICA Bankens riskaptit. Styrelsen lämnar härmed följande riskdeklaration och riskförklaring.

### **2.1 Riskdeklaration**

ICA Banken har tillfredställande arrangemang för riskhantering vilka är ändamålsenliga i förhållande till ICA Bankens affärsmodell, riskstrategi och den riskaptit som Styrelsen beslutat för verksamheten.

### **2.2 Riskförklaring**

ICA Bankens risktolerans är låg och banken undviker affärer förknippade med hög risk. ICA Bankens riskprofil är för samtliga risktyper i linje med eller lägre än den riskaptit Styrelsen har beslutat. ICA Bankens affärsmodell är inriktad på att ta kreditrisk, övriga risker i affärsverksamheten ska minimeras. Den operativa risken ska ligga på en låg nivå och ICA Banken ska aktivt sträva efter att minimera den operativa risken genom ändamålsenliga processer och kontrollrutiner. Likviditetsrisken hålls på en låg nivå genom att ha ett tydligt placeringsreglemente och limiter som löpande kontrolleras.

En mer uttömmande beskrivning av ICA Bankens riskhantering samt hur denna samverkar med fastställd riskaptit återfinns nedan i denna publikation där bland annat nyckeltal och mer detaljerad information presenteras.

## **3 Riskhantering och riskorganisation**

### **3.1 Riskstrategi**

Risk definieras som en potentiell negativ påverkan på ett företag och som kan uppstå på grund av pågående interna processer eller framtida interna eller externa händelser. I riskbegreppet ingår dels sannolikheten för att en händelse inträffar, dels den påverkan händelsen skulle kunna ha på företaget.

För att uppnå ICA Bankens affärsmässiga mål för tillväxt, lönsamhet, kapitalhantering, kapitalplanering samt ekonomisk stabilitet krävs en löpande avvägning av ICA Bankens mål mot de risker som kan uppstå i verksamheten. Riskerna i verksamheten analyseras utifrån den syn på verksamhetsprocesser som finns inom ICA Banken.

ICA Bankens verksamhet exponeras för ett antal risker. De mest framträdande riskerna bedöms vara kreditrisk, operativ risk, likviditetsrisk och affärsrisk/strategisk risk. Marknadsriskerna inom ICA Banken är begränsade.

Styrelsen fastställer årligen limiter och mandat för respektive risk- och verksamhetsområde och tillsammans med andra delar av det interna regelverket för intern styrning och kontroll fördelas ansvar och befogenheter till organisationen. Styrelsen fastställer också styrande dokument för, samt resultat av, den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU).

### **3.2 Riskaptit**

ICA Bankens riskaptit ska fastställas årligen av Styrelsen. ICA Bankens riskaptit ska uttrycka en nivå och inriktning på bankens risker som kan accepteras för att uppnå ICA Bankens strategiska mål.

### **3.3 De tre försvarslinjerna**

ICA Bankens riskhantering följer roll- och ansvarsfördelning enligt de så kallade tre försvarslinjerna. Riskhantering i *första försvarslinjen* avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av linjeledning och medarbetare. Den verksamhet som tar risken är också att betrakta som ägare av densamma vilket innebär att den dagliga riskhanteringen sker i verksamheten.

Riskhantering i *andra försvarslinjen* avser de riskhanteringsaktiviteter som utförs av Funktionen för oberoende riskkontroll (Riskkontroll) och Funktionen för regelefterlevnad (Compliance). Funktionerna ska stödja och kontrollera första försvarslinjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad. I uppdraget för Riskkontroll ingår att kontrollera att det i verksamheten finns en riskmedvetenhet och acceptans för att hantera risker på daglig basis. Funktionen ska även verka för, och i vissa delar ombesörja att Banken har de rutiner, system och verktyg som krävs för att upprätthålla den löpande riskhanteringen på ett effektivt och tillfredställande sätt.

Riskhantering i *tredje linjen* avser det oberoende granskningsarbete som genomförs av internrevision av första och andra försvarslinjerna.

## **3.4 ICA Bankens riskorganisation**

### **3.4.1 Styrelse**

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att ICA Banken har en tillfredställande kontroll över de risker som är förknippade med verksamheten. Styrelsen ska säkerställa att riskramverket fungerar på ett sådant sätt att inte ICA Bankens förmåga att fullgöra sina förpliktelser äventyras.

### **3.4.2 Risk och revisionsutskottet**

Risk och revisionsutskottet är ett av Styrelsen utsett beredande organ. Utskottet bereder frågor relaterade till den interna styrningen och kontrollen inom ICA Banken. Sex stycken protokollförda sammanträden har hållits under 2017.

### **3.4.3 VD**

ICA Bankens verkställande direktör (VD) ansvarar för den löpande förvaltningen av verksamheten enligt de av Styrelsen fastställda styrdokumenterna och sådana skyldigheter som ligger inom ramen för VD:s uppgifter enligt lag och föreskrifter. VD ansvarar vidare för att Styrelsens policyer och

instruktioner implementeras och efterlevs i verksamheten. I detta ingår att främja både acceptansen och förståelsen för dessa bland ICA Bankens anställda.

#### **3.4.4 Verksamheten**

Varje medarbetare har det fulla ansvaret att identifiera och rapportera risker inom den egna verksamheten. Riskhanteringen ska vara en naturlig och integrerad del av verksamheten. Chefer ska verka för ett högt riskmedvetande och en sund riskkultur inom den egna verksamheten. Riskägare ansvarar för att löpande säkerställa efterlevnad av limiter och riskindikatorer i deras verksamhet.

#### **3.4.5 Finanskommittén**

Inom ICA Banken finns det en utsedd Finanskommitté. CFO är ordförande i Finanskommittén som sammanträder minst en gång per månad. VD deltar alltid i finanskommittén möten. Finanskommittén arbetar med uppföljning och styrning av ICA Bankens finansverksamhet med fokus på frågor som berör marknads- och likviditetsrisk.

#### **3.4.6 Kreditriskkommittén**

Kreditriskkommittén behandlar frågor avseende hantering av Ica Bankens kreditexponeringar och därtill hörande riskhantering samt kreditverksamhetens skötsel och förvaltning. Kreditriskkommittén består bla av VD, CRO, CFO samt representanter från affärsverksamheten.

#### **3.4.7 Funktionen för oberoende riskkontroll**

Riskkontroll, som utgör en oberoende central organisation, ansvarar för övervakningen och uppföljningen av riskhanteringen i första försvarslinjen i syfte att säkerställa att denna följer interna regler. Riskkontroll ansvarar för att övervaka att ICA Banken på ett tillfredsställande sätt identifierar, mäter, övervakar, bedömer, hanterar och rapporterar risker som ICA Banken är, eller kan komma att bli, exponerat för. Riskkontroll ska vara stödjande och rådgivande till affärsverksamheten i dess riskhantering och vid implementering av regler rörande riskhantering och riskkontroll.

Funktionen är organisatoriskt placerad under VD och rapporterar till VD och Styrelse. Riskkontrolls arbete leds av Bankens riskchef (CRO). Riskkontrolls ansvar, uppgifter och förutsättningar är fastställda i en instruktion som Styrelsen beslutat om. I denna samt i Riskkontrolls årsplan regleras vilken riskrapportering Styrelsen önskar samt med vilken frekvens. Riskkontroll ansvarar bland annat för att till Styrelse och VD rapportera en oberoende och heltäckande överblick över alla risker i ICA Banken, vara delaktig i framtagandet av institutets riskstrategi och ha auktoritet nog att påverka strategiska beslut om riskhantering och kunna vända sig direkt till Styrelsen. Den samlade riskbilden rapporteras av Riskkontroll månadsvis till VD. Kvartalsvis rapporteras en mer fördjupad beskrivning av risker till Styrelse och VD. Om en händelse/risk som bedöms vara allvarlig identifieras av Riskkontroll ska rapportering till VD ske skyndsamt. Om VD ej är tillgänglig ska CRO rapportera till ordförande i Styrelsen.

#### **3.4.8 Funktionen för regelefterlevnad**

Som ett stöd för att verksamheten bedrivs i enlighet med regelverket har Styrelsen inrättat en funktion för regelefterlevnad. Compliance ansvarar för att kontrollera och utvärdera att de interna och externa reglerna efterlevs inom ICA Banken. Compliance är en kontrollfunktion som arbetar oberoende från Bankens affärsverksamhet vilket bland annat innebär att anställda inom Compliance inte får utföra några arbetsuppgifter som åligger den verksamhet som de ska övervaka och kontrollera. Compliance är direkt underställd Bankens VD och rapporterar löpande till både VD och Styrelsen. Compliance stödjer VD i att skapa och upprätthålla en god compliancekultur med en hög regelefterlevnadsnivå i Banken. Det sker genom att funktionen främjar och driver compliancefrågor, aktivt stödjer såväl ledningen som affärsverksamheten så att verksamheten drivs i enlighet med externa och interna regler och krav samt god affärsmoral samt god sed. Compliancefunktionen verkar för att förtroendet för ICA Banken bevaras och stärks hos ICA Bankens kunder och andra aktörer på den finansiella marknaden.

#### **3.4.9 Internrevision**

Internrevision är en oberoende granskningsfunktion som utgör Styrelsens stöd i utvärderingen av företagsstyrningssystemet, inklusive organisationens riskhantering, styrning och kontroller. Internrevision granskar och utvärderar även Riskkontroll och Compliance.

### **3.4.10 Ersättningsutskottet**

Ersättningsutskottet är ett av Styrelsen årligen utsett beredande organ och har till uppgift att göra en oberoende bedömning av Bankens ersättningspolicy och ersättningssystem. Ersättningsutskottet ansvarar för att bereda frågor om ersättning till ledande befattningshavare inom ICA Banken. Ersättningsutskottet har sammanträtt två gånger under 2017.

## 4 Kapitalkämningsregelverket

Kapitalkämningsregelverket bygger på tre pelare, som i sin korthet beskrivs nedan.

### 4.1 Kapitalkämningsregelverkets tre pelare

- **Pelare 1 – Minimikrav på kapital**

Beräkning av minimikapitalkrav på kapital i pelare 1 är utförd i enlighet med Tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, avvecklingsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk. ICA Banken använder schablonmetoden för beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk och basmetoden för operativ risk. Kapitalkravet uppgår till 8 % av riskvägt exponeringsbelopp. Utöver kapitalkravet på 8 % har ICA Banken att ta hänsyn till kraven på kapitalbuffertar. En kapitalkonserveringsbuffert motsvarande 2,5 % av riskvägt belopp i kärnprimärkapital, samt en kontracyklisk kapitalbuffert, även denna bestående av kärnprimärkapital, vilken fastställs kvartalsvis av Finansinspektionen. ICA Bankens kapitalbas består endast av kärnprimärkapital dvs ej villkorade instrument. Se tabell 1 och 2 för mer information om ICA Bankens kapitalkrav samt exponeringsfördelning. ICA Bankens aktieexponering är aktier i dotterbolag.

- **Pelare 2 – Intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess**

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital i enlighet med pelare 1 ska samtliga företag som omfattas av kapitalkämningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapital- och likviditetsbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och ligger inom pelare 2. Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och förordningen (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. I och med det nya kapitalkämningsregelverket formaliseras kapitalkravsberäkningar inom pelare 2. Från och med 2015 finns ett krav på att ICA Banken kvartalsvis ska offentliggöra det internt bedömda kapitalbehovet. Finansinspektionen granskar och utvärderar att tillräckligt kapital och likviditet hålls för de väsentliga risker som ICA Banken är exponerad för inom ramen för sin årliga översyns- och utvärderingsprocess. Kapitalkämningsanalysen publiceras löpande på ICA Bankens hemsida.

- **Pelare 3 – Upplyningskrav**

Den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Information avseende kapitalkämnings-, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis (periodisk information) på ICA Bankens hemsida. I enlighet med Tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar lämnas årligen även information om ersättningar. Upplysningar om ersättningar finns på ICA Bankens hemsida, likaså information om bolagsstyrningen.

### 4.2 Kapitalpolicy

ICA Banken tillämpar inte en uttryckligt specificerad buffert över den nivå som det regulatoriska kravet anger för kapitalkämningsgraden. Denna buffert är rörlig som en konsekvens av genererade resultat från intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), där densamma i kombination med löpande intjänning ska kunna hantera ett svårartat, men inte osannolikt, scenario med finansiell påfrestning. Under december 2017 erhöI ICA Banken ett kapitaltillskott på 170 MSEK för att stärka kapitalbasen, vilket dels var en konsekvens av förväntade effekter hänförliga till nytt regelverk för kreditförlustrapportering (IFRS 9), samt också en fortsatt kraftig underliggande kreditillväxt.

Per 31 dec 2017 uppvisar ICA Banken en tillfredställande marginal över beslutad målnivå för kärnprimärkapitalrelationen. Per samma datum uppgår kärnprimärkapitalrelationen (och tillika kapitalkämningsgraden) till 16,88 % (17,15 %).

ICA Banken uppfyller dels det lagstadgade minimikravet på kapitalkämningsgrad i Pelare 1, dels det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2. Bankens internt bedömda kapitalbehov per 2017-12-31 är 1 031 MSEK (909). Det finns heller inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.



**Tabell 1: Kapittäckningsanalys (kSEK)**

<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Aktiekapital	100 000	100 000
Reservfond	60 000	60 000
Fond för utvecklingskostnader	8 451	12 860
Balanserad vinst eller förlust	1 573 157	1 369 307
Kapitalandel av obeskattade reserver	159 693	144 498
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	37 520	29 440
<b>Kärnprimärkapital före lagsiftningsjusteringar</b>	<b>1 938 821</b>	<b>1 716 105</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagsiftningsjusteringar</b>		
Ytterligare värdejusteringar	-3 474	-3 279
Immateriella tillgångar	-25 200	-44 600
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-6 746	-8 840
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-67 313	-34 061
<b>Sammanlagda lagsiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-102 733</b>	<b>-90 780</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 836 088</b>	<b>1 625 325</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>1 836 088</b>	<b>1 625 325</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>1 836 088</b>	<b>1 625 325</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>10 878 762</b>	<b>9 476 278</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	16,88%	17,15%
Primärkapitalrelation	16,88%	17,15%
Total kapitalrelation	16,88%	17,15%
Institutspecifikt buffertkrav	9,00%	8,50%
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Varav kontracyklisk buffert	2,00%	1,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,88%	8,65%
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)	165 939	165 939
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	9 268 876	7 886 061
Avvecklingsrisk	-	-
Valutarisk	-	-
CVA risk	-	-
Operativ risk	1 609 886	1 590 217
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>10 878 762</b>	<b>9 476 278</b>

Tabell 2: Exponeringar per exponeringsklass (kSEK)

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	31 december 2017		31 december 2016	
	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	387 433	30 995	633 852	50 708
<i>varav motpartsrisk</i>	<i>951</i>	<i>76</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Exponeringar mot företag	675 724	54 058	227 031	18 162
Exponeringar mot hushåll	7 224 598	577 968	6 192 358	495 389
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	68 241	5 459	60 032	4 803
Fallerade exponeringar	49 231	3 938	25 836	2 067
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-
Exponeringar mot säkerställda obligationer	220 634	17 651	238 140	19 051
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	-	-	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-	-	-
Aktieexponeringar	476 719	38 138	414 847	33 188
Övriga poster	166 296	13 304	93 965	7 517
<b>Summa kreditrisker enligt schablonmetoden</b>	<b>9 268 876</b>	<b>741 510</b>	<b>7 886 061</b>	<b>630 885</b>
Marknadsrisk				
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-	-	-
<b>Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativ risk enligt basmetoden	1 609 886	128 791	1 590 217	127 217
<b>Summa operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>1 609 886</b>	<b>128 791</b>	<b>1 590 217</b>	<b>127 217</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>10 878 762</b>	<b>870 301</b>	<b>9 476 278</b>	<b>758 102</b>

## **5 Intern kapital- och likviditetsutvärdering samt kapital och likviditetsbehov**

ICA Banken genomför löpande en utvärdering av bolagets kapital- och likviditetsbehov. Minst årligen görs en fördjupad analys av det långsiktiga kapital- och likviditetsbehovet, så kallad intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I den identifieras risker via en övergripande riskidentifiering av Styrelsen och självutvärderingar, i vilka ICA Bankens anställda deltar. En fullständig rapport, vilken återger identifierade kapital- och likviditetsbehov, tillställs Styrelsen för fastställande minst en gång per år, eller då väsentliga förändringar har skett i förutsättningarna för verksamheten som påkallar en uppdatering.

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingsrapporten kontrolleras av bland annat ICA Bankens internrevisor. Därutöver granskar Riskkontroll processen för att utvärdera likviditets- och kapitalbehovet.

Utöver det lagstadgade minimikravet på kapital förväntas banker hålla en högre kapitalbas vilket hanteras under det så kallade Pelare II. Hänsyn tas till totalt kapitalbehov för ICA Banken i den interna kapital- och likviditetsutvärderingen, IKLU. Detta innebär att ICA Banken håller ytterligare kapital för andra väsentliga risker än kreditrisker och operativa risker under pelare I. En kapitalbuffert finns tillgänglig, utöver bedömt kapitalbehov för identifierade risker, med hänsyn tagen till fortsatt expansion analyserad under olika konjunkturscenarier för en längre framåtblickande tidsperiod. Utvärdering visar att ICA Banken uppfyller kraven på miniminivå för kapitalbasen samt att kapital- och likviditetssituationen är tillfredsställande utifrån externa regelverkskrav och internt uppsatta mål för detta.

Översynen av ICA Bankens kapital- och likviditetsplanering är en integrerad del av ICA Bankens årliga verksamhetsplan vilken uppdateras och dokumenteras årligen.

ICA Bankens kapitalkrav har per 31 december 2017 fastställts till 1 360 MSEK. ICA Bankens kapitalkrav, och övriga kapitalbehov inom ramen för pelare 2, täcks i sin helhet av kärnprimärkapital.

## 6 Kreditrisk

Med kreditrisk menas risken att ICA Banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av en motparts oförmåga att infria sina förpliktelser. Styrelsen har det övergripande ansvaret för ICA Bankens kreditriskexponering. ICA Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll.

Kreditrisk uppstår i första hand i utlåningsportföljen, vilken i huvudsak består av ett stort antal krediter till konsumenter bosatta i Sverige. Merparten av dessa krediter är lämnade utan säkerhet och avser främst Blancolån. ICA Banken har en mindre kreditportfölj av krediter lämnade mot säkerhet i svenska privatbostäder, vilken per 2017-12-31 uppgick till 68 MSEK (60). Även utlåningsportföljen för företagskrediter medför en kreditrisk, vilken per utgången av 2017 uppgick till 770 MSEK (203).

Kreditrisken identifieras och hanteras av kreditorganisationen i enlighet med ICA Bankens kreditregelverk. Samtliga kreditpropåer prövas genom en bedömning av kreditsökandes återbetalningsförmåga och återbetalningsvilja. Bedömningen görs till största delen automatiskt genom så kallad credit scoring. Kreditrisken i utlåningsverksamheten kontrolleras i första hand genom beslutade limiter/avslagsnivåer för olika kunder, kundgrupper och produkter. Manuell kreditbedömning sker i de fall det begärda beloppet eller återbetalningsförmågan inte håller sig inom den givna mallen och beslutas av kredithandläggare eller kreditkommitté beroende på beloppets storlek. Kreditbedömningen inom företagsutlåningen innehåller flera manuella inslag än kreditgivningen till konsumenter. Kreditbeslut inom företagsutlåningen sker i kreditkommittén.

Kreditkvalitet: Utlåningen till allmänheten uppgick till 10 387 MSEK (8 200). Osäkra fordringar netto uppgick till 0,47 % (0,32 %) av utlåningen. Reserveringsgraden för osäkra fordringar brutto uppgick till 31,97 % (36,12 %). Se vidare tabell 4 nedan för ytterligare information om kreditkvaliteten i utlåningen till privatpersoner. Riskklass 1 motsvarar lägst fallissemangsrisk inom period av 12 månader, där Riskklass 8 avser den högsta fallissemangsrisk. Aggregerat återfinns 73,3 % (77,9) av utlåningsvolymen i de tre bästa riskklasserna.

**Tabell 3, Utlåning till allmänheten utestående löptid (kSEK)**

Utlåning till allmänheten	2017-12-31	2016-12-31
- högst 3 månader	1 699 911	1 631 463
- längre än 3 månader men högst 1 år	1 190 033	968 235
- längre än 1 år men högst 5 år	4 865 392	3 799 907
- längre än 5 år	2 631 799	1 800 266
<b>Summa</b>	<b>10 387 135</b>	<b>8 199 871</b>

**Tabell 4, Utlåning till privatpersoner fördelat på riskklass (PD)**

<b>Summa:</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
	<b>Utlåning</b>	<b>Utlåning</b>
1	33,7%	36,4%
2	24,6%	27,9%
3	15,0%	13,6%
4	16,8%	12,5%
5	3,2%	3,4%
6	2,3%	2,3%
7	2,2%	2,2%
8	2,2%	1,8%
	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

ICA Banken lanserade under 2016 utlåning inom företagssegmentet där tillväxten i detta nya affärsområde under 2017 varit god. Underliggande kreditportfölj summerar per utgången av 2017 till 770 MSEK (203), en tillväxt under året på 567 MSEK. Kreditkvaliteten inom segment Företag är något mer utspridd jämfört med föregående år. Kreditvolymen är fördelad med avseende på riskklasser enligt följande: 65,0 % (83) av kreditvolymen ligger i den bästa riskklassen, vilken är definierad som en fallissemangssannolikhet < 1 % enligt UC Risk Person. I riskklass med fallissemangssannolikhet mellan 1 % och 5 % återfinns 29,5 % (17) av utestående kreditvolym. Inom kategori med fallissemangssannolikhet som är större än 5 % ligger 5,5 % (0,1) av utestående kreditvolym per utgången av 2017.

Gällande hanteringen av fallerade krediter har ICA Banken valt en affärsmodell som medför kontinuerlig avyttring av förfallna fordringar avseende konsumentkrediter (Blancolån, Kort och kontokrediter) till externt inkassobolag. Vanligen sker avyttringen när fordran varit oreglerad (ränta eller amortering) mellan 90 till 120 dagar. Som en konsekvens av detta affärsupplägg uppstår en kontraktuell risk mellan ICA Banken och inkassobolaget, där det således råder osäkerhet om framtida prisnivåer som ICA Banken kommer att åtnjuta såväl som vilken volym densamma kommer att kunna avyttra i det fall inkassobolaget väljer att avsluta samarbetet.

Problem krediter utgörs av osäkra och oreglerade fordringar. Med oreglerad fordran avses fordran för vilken räntor, amorteringar eller övertrasseringar är förfallna sedan mer än 60 dagar. Osäker fordran är en oreglerad fordran eller fordran för vilka andra omständigheter medför osäkerhet om dess värde och för vilka eventuella säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och ränta. På balansdagen bedöms ifall det finns objektiva belägg som tyder på att ett nedskrivningsbehov för en individuell lånefordran eller för gruppvisa lånefordringar. Nedskrivningen beräknas som skillnaden mellan lånefordrans redovisade värde och nuvärdet av uppskattade framtida kassaflöden diskonterade med lånefordrans ursprungliga effektiva ränta. Om nedskrivningsbehovet minskar i efterföljande perioder återförs tidigare gjord nedskrivning.

Kreditförlust konstateras när den helt eller delvis kan fastställas beloppsmässigt och det ej finns några möjligheter till återvinning av lånefordran, se tabell 5.

**Tabell 5, Problemkrediter och kreditförluster (kSEK)**

<b>Problemkrediter</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Osäkra lånefordringar	72 364	40 446
Avgår reserv för befarade kreditförluster	-23 133	-14 611
<b>Osäkra fordringar netto</b>	<b>49 231</b>	<b>25 835</b>
Ingående balans	14 611	11 567
Periodens reserveringar	54 236	36 871
Återförda reserveringar	-45 714	-33 827
Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	-	-
<b>Utgående balans</b>	<b>23 133</b>	<b>14 611</b>
<b>Lånefordringar med förfallna belopp, som inte är osäkra</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Förfallna mellan 0 - 30 dagar	3 347	4 260
Förfallna mellan 31 - 60 dagar	70 854	41 718
<b>Summa</b>	<b>74 201</b>	<b>45 978</b>
<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>

**Specifik reservering för kollektivt värderade lånefordringar**

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-52 118	-38 901
Årets nedskrivningar för kreditförluster	-54 236	-36 871
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar	45 714	33 827
Realisationsresultat sålda inkassofordringar <sup>1)</sup>	-	-8 342
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	12	21
<b>Summa</b>	<b>-60 628</b>	<b>-50 266</b>

1) Under föregående år redovisades ett realisationsresultat på 186 MSEK på sålda inkassofordringar. I slutet av 2016 fick ICA Banken ett återkrav på delar av inkassofordringarna som härrör till försäljningen under 2015 på 8 MSEK. Banken bestrider kravet men har p g a försiktig bedömning reserverat hela beloppet.

Kreditrisk uppstår även genom placeringar som görs i ICA Bankens likviditetsportfölj. Obligationsportföljen består av svenska kommunobligationer och obligationer från nordiska banker med hög kreditkvalité. Obligationerna från bankerna har samtliga en rating på AA+ eller bättre (S&P eller Moody's). Av denna obligationsvolym har dessutom 98,9 % (94 %) bästa möjliga rating (AAA/Aaa).

Placeringarna på bankkonton finns hos Svenska Handelsbanken, Nordea, Danske Bank och DnB Nor.

**6.1 Motpartsrisk**

Motpartsrisk kan uppstå i det fall en motpart i en tradingtransaktion inte fullgör sina finansiella åtaganden mot ICA Banken och de säkerheter som erhållits inte är tillräckliga för att täcka fordran på motparten. Med tradingtransaktion avses här repor, derivat, värdepappersfinansieringstransaktioner och penningmarknadstransaktioner. Motpartsrisk uppstår alltså även som kreditrisken mot de institut som emitterat värdepapper som ICA Banken förvärvat i syfte att hantera sin marknadsrisk. Motpartsrisken i ICA Banken är i allmänhet mycket begränsad och hanteras genom att ICA Banken har högt ställda krav på en låg risk hos sina motparter, vilket bland annat inkluderar krav på en bra rating från externa ratinginstitut. Godtagbar nivå för motpartsrisker regleras i ICA Bankens finansinstruktion, vilken beslutas av Styrelsen.

## **6.2 Koncentrationsrisk**

ICA Banken mäter löpande dess koncentrationsrisk avseende bransch-, region- och namnkoncentrationer. ICA Banken har fastställt en limit motsvarande ett kapitalbehov i procent av kapitalkravet för kreditrisk i pelare 1 för respektive koncentration.

## 7 Likviditetsrisk

### 7.1 Likviditetsriskhantering

Styrelsen i ICA Banken har definierat likviditetsrisk som risken för att ICA Banken inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden på grund av brist på likvida medel eller att de kan fullgöras endast genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller genom att tillgångar avyttras till kraftigt underpris. Styrelsen ansvarar för att ICA Bankens finansiella risker (inklusive likviditetsrisker) identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom ICA Banken. Styrelsen fastställer årligen ICA Bankens Riskpolicy, Finansinstruktion och Kapitalpolicy, vilka bland annat innehåller ICA Bankens risktolerans, riskaptit och limiter avseende likviditetsrisker.

För att minimera risken för likviditetsstörningar ska ICA Bankens finansiering struktureras så att den är långsiktig, stabil och diversifierad. Det ska finnas en balans i löptider mellan tillgångar och skulder. ICA Bankens finansieringsstrategi är att inlåning, utan bindningstid, från privatpersoner och eget kapital skall finansiera utlåningen till privatpersoner. För att hantera likviditetsriskerna med denna finansieringsstrategi, som bland annat innebär att löptiden för inlåningen inte fullt ut kan kontrolleras, måste ICA Banken vid varje tidpunkt säkerställa en likviditetsreserv, som skapas av nettot mellan denna inlåning plus eget kapital och utlåning, av tillfredställande storlek, alternativt att det utanför balansräkningen finns tillgång till finansiering till en rimlig kostnad. Likviditetsreserven ska bestå av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden.

ICA Bankens tillgångar och skulder är till övervägande delen i svenska kronor.

I de fall behov uppstår för refinansiering ska detta ske genom Riksbanken, andra banker, samt ej publika certifikat- eller obligationsprogram. Härutöver kan ICA Banken ansöka om en moderbolagsgaranti, i enlighet med ICA Gruppen AB:s vid var tid gällande garantipolicy.

ICA Banken har modeller för scenarioanalyser och stresstester av likviditetsrisk med syfte att uppfylla interna behov av analys och beredskap för hantering av likviditetsrisk. Stresstesterna har utformats i enlighet med de generella krav som ställs på stresstester i Finansinspektionens föreskrifter om likviditetsriskhantering. ICA Banken analyserar med hjälp av modellerna påverkan på likviditetsrisken vid olika scenarier, samt vilken effekt ICA Bankens beredskapsplan har vid hanteringen av dessa scenarier. Scenarierna utformas efter ICA Bankens specifika affärsmodell och riskprofil och täcker såväl företagsspecifika som marknadsrelaterade scenarier som kan ge upphov till svårigheter att finansiera verksamheten. Scenarierna delas upp i olika steg som fångar en ökande omfattning av påfrestningar.

ICA Bankens beredskapsplan för hantering av likviditetsrisk innehåller en tydlig ansvarsfördelning för berörd personal samt instruktioner för hur ICA Banken ska komma till rätta med ett eventuellt likviditetsunderskott. Planen anger lämpliga åtgärder för att hantera konsekvenserna av olika typer av krissituationer samt innehåller definitioner på händelser som utlöser och eskalerar beredskapsplanen. Beredskapsplanen testas och uppdateras regelbundet, bland annat utifrån resultat av stresstester och scenarioanalyser.

ICA Bankens likviditet följs upp dagligen av ICA Bankens ekonomifunktion, samt av ICA Gruppens Treasury, som ansvarar för hanteringen av likviditetsportföljen. VD och Styrelsen erhåller månatligen respektive kvartalsvis rapporter över ICA Bankens likviditetssituation. VD erhåller också, genom Finanskommittén månatliga genomgångar av samtliga risker i likviditetsportföljen, inklusive likviditetsrisk, marknadsrisk och kreditrisk.

### 7.2 Likviditetsreserv och finansieringskällor

Som nämns ovan har ICA Banken valt att lägga ut hanteringen av likviditetsreserven till funktionen för treasury inom ICA Gruppen. Hanteringen följs löpande av ICA Bankens ekonomi och finansfunktion, ICA Bankens finanskommitté, samt kontrollfunktioner. Risker inom finansverksamheten, inklusive likviditetsrisken, mäts kontinuerligt, genom användande av olika metoder innefattande bland annat analys av framtida kassaflöden, olika nyckeltal och scenarier. Löpande stresstester sker för att identifiera möjliga källor till likviditetspåfrestningar och i syfte att säkerställa att aktuell exponering ligger inom fastställda gränser för likviditetsrisken. ICA Bankens likviditetsrisk ska vara låg, och ICA Banken förfogar över en likviditetsreserv vilken kontinuerligt stäms av vad avser storlekens omfattning och tillräcklighet.



Placeringar sker företrädesvis till kort kapitalbindningstid på bankkonton i olika stora nordiska banker med god rating. ICA 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. ICA Banken investerar företrädesvis i obligationer som finns listade hos Riksbanken som värdepapper möjliga att repa (repurchase agreement) i Riksbanken. ICA Banken hade per utgången av föregående år (2016) en mycket låg likviditetsrisk där utvecklingen under 2017 har inneburit att denna risk ökat. Den relativt kraftiga tillväxt som varit fallet i underliggande hushållsutlåning, främst drivet av ökade volymer för blancolån, har delvis kompenenserats av att inlåningen från allmänheten vuxit stadigt under året. Sammantaget ger detta en likviditetssituation per utgången av 2017 där ICA Banken uppvisar en tillfredställande marginal mot uppställda limiter för likviditetsrisk. Koncernens likviditet uppgick per 31 december 2017 till 5 304 MSEK (6 297) placerad enligt tabell 6.

Löptidsanalys: Moderbolagets placeringar med en löptid på 0 - 1 dag är per 2017-12-31, 1 831 MSEK (3 017), se tabell 6 :

**Tabell 6, Löptidsanalys av ICA Bankens likviditet, MSEK**

Löptid	2017-12-31	%	2016-12-31	%
0 - 1 dag	1 831	35%	3 017	48%
>1 dag - 1 vecka	0	0%	0	0%
>1 vecka - 3 mån	0	0%	50	1%
>3 mån - 6 mån <sup>1</sup>	152	3%	0	0%
>6 mån - 1 år <sup>2</sup>	381	7%	286	5%
>1 år - 3 år <sup>3</sup>	2 076	39%	1 547	25%
>3 år - 5 år <sup>4</sup>	864	16%	1 244	20%
>5 år	0	0%	153	2%
<b>Totalt</b>	<b>5 304</b>	<b>100%</b>	<b>6 297</b>	<b>100%</b>
<b>Löptid</b>	Pantsatt		Pantsatt	
>1 vecka - 3 mån	-		50	
>3 mån - 6 mån <sup>1</sup>	-		0	
>6 mån - 1 år <sup>2</sup>	-		259	
>1 år - 3 år <sup>3</sup>	-		358	
>3 år - 5 år <sup>4</sup>	-		0	
<b>Totalt</b>	<b>0</b>		<b>668</b>	

Information om ICA Bankens likviditetspositioner, likviditetsreserv samt bankens finansieringskällor redovisas kvartalsvis på ICA Bankens hemsida enligt Finansinspektionens föreskrift om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).

Bankens placeringar inklusive medel på konto per 31 december 2017 fördelas enligt tabell 7. ICA Banken mäter löpande ett antal riskmått, se tabell 8.

**Tabell 7, Likviditetsreserv (MSEK)**

Likviditetsreserv	2017-12-31	2016-12-31
Kassa och tillgodohavande i bank	1 859	3 038
Värdepapper emitterade av kommuner	1 163	744
Säkerställda obligationer	2 114	1 686
<b>Likviditetsreserv</b> (enl definition i FFFS 2010:7)	<b>5 136</b>	<b>5 468</b>
Värdepapper	100	405
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>5 236</b>	<b>5 873</b>

**Tabell 8, Riskmått**

<b>Övrig information</b>	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Balansomslutning, MSEK	16 275	14 948
Utlåning till allmänheten, MSEK	10 387	8 200
Inlåning från allmänheten, MSEK	14 062	12 897
Kvot utlåning/inlåning, %	74	64
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	925	805

## 8 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för försämrad lönsamhet till följd av ogynnsamma marknadsrörelser. ICA Banken exponeras för marknadsrisker främst i form av ränterisk, där ICA Banken har valt en affärsmodell som i grund och botten innebär en låg ränterisk. Valutakursrisken är mycket begränsad. Ränterisk uppkommer främst då räntestrukturen mellan inlåning och placeringar i likviditetsportföljen inte är matchad fullt ut.

Huvudprincipen för ICA Bankens hantering av ränterisk är att den begränsas genom att upplåningen sker till rörlig ränta som kan ändras dagligen i form av transaktions- och sparkonton för privatpersoner och utlåning i stort sett uteslutande sker till rörlig ränta (där räntan kan ändras dagligen) i form av blancoån samt konto- och kortkrediter. ICA Banken erbjuder även i liten omfattning finansiering med säkerhet i bostad (68 MSEK per 31 dec 2017), vilka har en genomsnittlig räntebindningstid på 45 dagar.

Det netto som uppstår mellan inlåning och eget kapital minus utlåning utgör underlag till ICA Bankens likviditetsportfölj. Likviditetsportföljens storlek och sammansättning styrs av kraven från externa regelverk, kring tex likviditetstäckningsgrad, samt de interna krav som Styrelsen ställer på hanteringen av likviditetsrisk. Överskjutande medel, som inte avsätts för hanteringen av likviditetsrisker, placeras i enlighet med ICA Bankens finansinstruktion. Kredit- och marknadsriskerna hålls generellt på en låg nivå.

Genom placeringarna i obligationer med varierande räntebindningstid uppstår en avvikelse i räntebindningstid gentemot upplåningen, vilket ger en ränterisk. Risken hanteras genom ränteterminer, vilket gör att denna kan hållas inom ramen för den limit som beslutats av Styrelsen. Ränterisken kvantifieras genom att tillgångar, skulder och eget kapital delas in i olika löptidsintervall och marknadsvärdespåverkan av en negativ förändring av marknadsräntorna med 1 procentenhet i var och en av löptidsintervallen summeras som den totala ränterisken. Ränterisken uppgår per utgången av 2017 till 9,3 MSEK (0,3), vilket är det belopp som en förändring av underliggande marknadsräntor med 1 procentenhet bedöms påverka nettoresultatet av finansiella transaktioner med.

Per 2017-12-31 uppgick ICA Bankens samlade inlåning till 14 062 MSEK (12 897). Denna inlåning sker till en rörlig ränta som kan ändras dagligen. Eget kapital uppgick till 1 779 MSEK (1 572). Utlåning till allmänheten uppgick till 10 387 MSEK (8 200) varav 10 319 MSEK till rörlig ränta som kan ändras dagligen och 68 MSEK med en genomsnittlig räntebindningstid på 45 dagar. Utlåning till kreditinstitut till rörlig ränta som kan ändras dagligen uppgick till 1 831 MSEK (3 017). Placeringar i obligationer med varierande räntebindningstider uppgick till 3 473 MSEK (3 280). Placeringarna i obligationer är inte helt matchade i räntebindningstid mot inlåningen från privatpersoner, varvid en ränterisk uppstår i denna placering. Enligt vad som beskrivits ovan hanteras denna ränterisk genom ränteterminer.

ICA Banken har begränsade tillgångar och skulder i utländsk valuta. Valutakursrisken, beräknad som en förskjutning i relationen mellan valutavärden med 5 %, inom bankverksamheten är en typisk månad i storleksordningen 0,03% av kapitalbasen. Styrelsen har beslutat om en limit för valutakursrisk på 1 MSEK (< 0,1% av kapitalbasen). Banken har under 2017 med marginal legat under limiten.

## 9 Operativ risk

Operativa risker är en följd av ICA Bankens affärsmässiga verksamhet. Med operativ risk avses risk för förluster till följd av inte ändamålsenliga eller inte fungerande interna processer, människor, system eller yttre händelser samt inbegripet legala risker, som omfattar regelefterlevnadsrisker (s.k. regulatoriska risker). Styrelsen fastställer årligen ICA Bankens riskaptit för operativa risker.

Inom ramen för ICA Bankens riskaptit ska VD fastställa limiter för att kunna följa utvecklingen av operativa riskerna samt bedöma den aktuella risksituationen i ICA Banken. VD utvärderar regelbundet utifrån beslutad riskaptit sätta limiter och uppdatering ska ske vid behov. ICA Banken följer utvecklingen av de operativa risker den exponeras för genom att löpande följa ett antal fastställda riskindikatorer. Exempel på riskindikatorer i ICA Banken är driftsstabilitet, kundklagomål och allvarliga incidenter.

ICA Banken hanterar sina operativa risker genom att ha fastställda styrdokument, dokumenterad riskhantering, intern rapporteringsstruktur, processer för att hantera operativa risker och beredskaps- och kontinuitetsplaner. ICA Banken har en låg tolerans för operativa risker och arbetar aktivt med att identifiera och hantera operativa risker. Operativa risker identifieras genom incidentrapporter, självutvärderingar och riskworkshops. Operativa risker hanteras i verksamheten genom tydligt riskägarskap i första försvarslinjen. Verksamheten, tillsammans med Riskkontroll, arbetar kontinuerligt med att värdera sannolikhet och påverkan av identifierade operativa risker samt verkar för effektiva kontroller i verksamheten för att minimera de operativa riskerna.

ICA Banken genomför löpande utbildningsinsatser och sprider riskinformation till anställda för att öka riskmedvetenheten samt för att skapa en god riskkultur. Verksamheten ansvarar för hantering av riskerna. Riskkontroll följer upp att riskerna hanteras på ett ändamålsenligt sätt samt att ICA Banken har rutiner för identifiering och mätning av operativa risker.

En incident är en händelse som inträffar i verksamheten och som lett till eller riskerar att leda till ekonomisk förlust, antingen i form av ökade kostnader eller minskade intäkter, eller skadat rykte för ICA Banken. Samtliga incidenter ska registreras i ICA Bankens system för incidentrapportering. Ansvariga i verksamheten ansvarar för att följa upp att incidenter registreras, hanteras och rapporteras. Riskkontroll ansvarar för att göra en oberoende bedömning av ICA Bankens riskbild utifrån vad som rapporteras. Riskkontroll rapporterar en samlad bild av inrapporterade incidenter och incidenter av väsentlig karaktär till Styrelse och VD.

ICA Bankens process för rapportering av missförhållanden (Whistle blowing) innebär att anställda om de uppmärksammar interna missförhållanden kopplade till den interna styrningen eller ledningen inom Bolaget ska kunna rapporteras dessa anonymt.

ICA Banken har process för godkännande av ny verksamhet och produkter eller väsentliga förändringar av befintlig verksamhet eller organisationen. Processen syftar till att på förhand identifiera och hantera de risker som kan uppstå i samband med förändringar samt att bedöma vilken inverkan den förslagna verksamhetsförändringen förväntas få på ICA Bankens riskprofil, riskaptit och regelefterlevnad.

ICA Banken har rutiner för beredskap, kontinuitet och återställning för att hantera en eventuell krissituation. En krisledningsorganisation ansvarar för krishantering och kommunikation via allvarliga incidenter och kriser.

ICA Banken använder basmetoden för att mäta kapitalkravet för operativ risk. Kapitalkravet framgår i avsnitt 4.

## **10 Övriga risker**

Affärsrisker och strategiska risker definieras som risken för att uppsatta mål inom ICA Banken avseende resultat inte uppnås. Strategin för affärsrisk, det vill säga risken för att uppsatta strategiska mål för Banken avseende resultat inte uppnås, är att den ska minimeras så långt det är motiverbart i förhållande till den kostnad det innebär att ytterligare minska risken. Affärsrisker identifieras och hanteras i samband med ICA Bankens årliga planeringsarbete. Uppföljning och rapportering sker inom den löpande riskrapporteringen. Affärsriskernas påverkan på kapitalbehov hanteras inom ramen för den interna kapital och likviditetsutvärderingen (IKLU).

ICA Banken sätter ett stort värde i att ha ett högt förtroendekapital och arbetar aktivt med att minimera ryktesrisken. Ett försvagat förtroendekapital kan ha sin grund i rykte som i sin tur kan ha sin grund i brister relaterat till operativa risker t.ex. i processer av väsentlig betydelse för ICA Banken eller brister inom andra väsentliga riskkategorier t.ex. likviditetsrisk. Utöver detta inkluderar ryktesrisk även risken för att ICA Gruppens förtroendekapital påverkas negativt.

## 11 Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditeten beräknas som kvoten mellan primärkapitalet och de totala tillgångarna, inklusive exponeringar utanför balansräkningen. Den skiljer sig från kapitaltäckningskravet genom att tillgångarna inte riskviktas vilket innebär att bankerna måste hålla lika mycket kapital för alla exponeringar, oavsett exponeringarnas risk. I tabell 9 nedan visas ICA Bankens bruttosoliditetsgrad. ICA Banken mäter löpande bruttosoliditetsgraden för att säkerställa att den ligger på en acceptabel nivå. Ett kommande nationellt krav på bruttosoliditet kommer troligtvis inte vara ett hinder för ICA Bankens fortsatta verksamhet.

**Tabell 9, Bruttosoliditetsgrad** (rader utan värde visas ej)

	<b>Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad</b>	<b>Tillämpligt belopp</b>
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	16 275 346
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen)	99 989
	<b>Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad</b>	<b>16 375 335</b>

<b>Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning</b>		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	16 375 335
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-102 732
3	<b>Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)</b>	<b>16 272 603</b>

<b>Andra poster utanför balansräkningen</b>		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	233 241
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvaliteter)	-133 252
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen	99 989
	<b>Kapital- och sammanlagda exponeringar</b>	
20	<b>Primärkapital</b>	<b>1 836 088</b>
21	<b>Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad</b>	<b>16 272 603</b>
22	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>11,28%</b>

<b>Bilaga 1</b>			
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		<b>2017-12-31</b>	<b>Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning</b>
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	328 144	26 (1), 27, 28, 29
	Varav: Aktiekapital	100 000	EBA förteckning 26 (3)
	Varav: Reservfond & kapitalandel obeskattade reserver	228 144	EBA förteckning 26 (3)
	Varav: Instrumenttyp 3		EBA förteckning 26 (3)
2	Ej utdelade vinstmedel	1 573 157	26 (1) (c)
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	N/A	26 (1)
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	N/A	26 (1) (f)
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	N/A	486 (2)
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	N/A	84
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	37 520	26 (2)
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 938 821</b>	Summa raderna 1-5a
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-3 474	34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-25 200	36 (1) (b), 37
9	Tomt fält i EU	N/A	
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	-6 746	36 (1) (c), 38
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	N/A	33.1 (a)
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	N/A	36 (1) (d), 40, 159
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)	N/A	32 (1)
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	N/A	33 (1) (b)
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)	N/A	36 (1) (e), 41
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)	N/A	36 (1) (f), 42
17	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	N/A	36 (1) (g), 44
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	N/A	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	-67 313	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79
20	Tomt fält i EU	N/A	
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag	N/A	36 (1) (k)
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)	N/A	36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)	N/A	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)	N/A	36 (1) (k) (iii), 379 (3)

21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	N/A	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a),
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)	N/A	48 (1)
23	Varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna	N/A	36 (1) (i), 48 (1) (b)
24	Tomt fält i EU	N/A	
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	N/A	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	N/A	36 (1) (a)
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)	N/A	36 (1) (l)
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)	N/A	36 (1) (j)
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-102 733</b>	Summa av raderna 7-20a, 21, 22 och 25a-27
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 836 088</b>	Rad 6 minus rad 28
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	N/A	51, 52
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	N/A	
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	N/A	
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	N/A	486 (3)
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	N/A	85, 86
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	N/A	486 (3)
36	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>0</b>	Summa av raderna 30, 33 och 34
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>			
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)	N/A	52 (1) (b), 56 (a), 57
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 (b), 58
39	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	N/A	56 (c), 59, 60, 79
40	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	N/A	56 (d), 59, 79
41	Tomt fält i EU		
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)	N/A	56 (e)
43	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>	Summa raderna 37-42
44	<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>	Rad 36 minus rad 43
45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>1 836 088</b>	Summa av raderna 29 och 44
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	N/A	62, 63
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet	N/A	486 (4)
48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	N/A	87, 88



49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	N/A	486 (4)
50	Kreditriskjusteringar	N/A	62 (c) & (d)
51	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>0</b>	
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)	N/A	63 (b) (i), 66 (a), 67
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	N/A	66 (b), 68
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	N/A	66 (c), 69, 70, 79
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	N/A	66 (d), 69, 79
56	Tomt fält i EU		
57	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>0</b>	Summa raderna 52-56
58	<b>Supplementärkapital</b>	<b>0</b>	Rad 51 minus rad 57
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>1 836 088</b>	Summa av raderna 45 och 58
60	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>10 878 762</b>	
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,88%	92 (2) (a)
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,88%	92 (2) (b)
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,88%	92 (2) (c)
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,00%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	
66	Varav: krav på kontracyklisk buffert	2,00%	
67	Varav: krav på systemriskbuffert	N/A	
67a	Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut	N/A	
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,88%	CRD 128
69	(ej relevant i EU-förordningen)	N/A	
70	(ej relevant i EU-förordningen)	N/A	
71	(ej relevant i EU-förordningen)	N/A	
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
72	Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	N/A	36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	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)	N/A	36 (1) (i), 45, 48
74	Tomt fält i EU		
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	N/A	36 (1) (c), 38, 48
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital</b>			
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)	N/A	62
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden	N/A	62

78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpning av taket)	N/A	62
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden	N/A	62
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)</b>			
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A	484 (3), 486 (2) & (5)
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A	484 (5), 486 (4) & (5)

<b>Bilaga 2</b>		
<b>Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument <sup>1</sup></b>		
<b>Rad</b>	<b>Information</b>	<b>Kärnprimärkapital</b>
1	Emittent	ICA Banken AB
	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/A
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Förordning (EU) nr 575/2013
	<b>Rättslig behandling</b>	
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enligt förordning (EU) nr 575/2013 artikel 28
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum)	
9	Instrumentets nominella belopp	100 000 000 SEK
9a	Emissionspris	N/A
9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	2001-07-12
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Nej
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
	<b>Kuponger/utdelningar</b>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupon	N/A
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	N/A
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	N/A
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	N/A
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	N/A
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A

35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som direkt högre i rangordning) är	N/A
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A
(1) Ange 'N/A' ( <i>not applicable</i> ) om frågan inte är tillämplig		