

## Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker 31 mars 2018 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 2018 är 1 053 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/2017](http://www.icabanken.se/Om_ICA_Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk_information/2017).

### Kapitaltäckningsanalys (kSEK)

<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>	<b>2018-03-31</b>
Aktiekapital	100 000
Reservfond	60 000
Balanserad vinst eller förlust	1 522 484
Kapitalandel av obeskattade reserver	159 694
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 842 178</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>	
Ytterligare värdejusteringar	-3 589
Immateriella tillgångar	-22 062
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-27 230
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-78 711
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-131 592</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 710 586</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>1 710 586</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>1 710 586</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>11 077 231</b>

### Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapitalrelation	15,4%
Primärkapitalrelation	15,4%
Total kapitalrelation	15,4%
Minimikrav på kärnprimärkapital samt institutsspecifika buffertkrav	9,0%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Varav kontracyklisk buffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	6,4%
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)	179 289

### Riskvägt exponeringsbelopp

Kreditrisk	9 467 345
Operativ risk	1 609 886
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>11 077 231</b>

### Exponeringar per exponeringsklass (kSEK)

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	31 mars 2018	
	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringar mot institut <i>varav motpartsrisk</i>	299 475 0	23 958 0
Exponeringar mot företag	837 672	67 014
Exponeringar mot hushåll	7 363 931	589 114
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	55 676	4 454
Fallerade exponeringar	46 031	3 682
Exponeringar mot säkerställda obligationer	230 381	18 430
Aktieexponeringar	448 221	35 858
Övriga poster	185 958	14 877
<b>Summa kreditrisker enligt schablonmetoden</b>	<b>9 467 345</b>	<b>757 388</b>
Marknadsrisk		
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-
<b>Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativ risk enligt basmetoden	1 609 886	128 791
<b>Summa operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>1 609 886</b>	<b>128 791</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>11 077 231</b>	<b>886 178</b>

### 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. ICA Bankens bruttosoliditetsgrad per 2018-03-31 är 9,79 %.

### 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 nordiskabanker 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 ansträngd 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)

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>2018-03-31</b>
Kassa och tillgodohavande i bank	1 454
Värdepapper emitterade av kommuner	1 282
Säkerställda obligationer	2 306
<b>Likviditetsreserv</b> (enl definition i FFFS 2010:7)	<b>5 042</b>
Övriga värdepapper	-
<b>Total likviditetsportfölj</b>	<b>5 042</b>

  

<b>Riskmått</b>	<b>2018-03-31</b>
Balansomslutning, MSEK	16 558
Utlåning till allmänheten, MSEK	10 746
Inlåning från allmänheten, MSEK	14 445
Utlåning/inlåning, %	74
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	960