

## Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker 30 juni 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 30 juni 2018 är 1 107 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>2018-06-30</b> |
| Aktiekapital  | 100 000           |
| Reservfond  | 60 000            |
| Balanserad vinst eller förlust  | 1 572 484         |
| Kapitalandel av obeskattade reserver  | 159 694           |
| <b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>                            | <b>1 892 178</b>  |
| <b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>                                |                   |
| Ytterligare värdejusteringar  | -3 258            |
| Immateriella tillgångar   | -19 053           |
| Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet                 | -20 354           |
| Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn     | -72 723           |
| <b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>                  | <b>-115 388</b>   |
| <b>Kärnprimärkapital</b>  | <b>1 776 790</b>  |
| <b>Primärkapitaltillskott</b>   |                   |
| <b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b> | <b>1 776 790</b>  |
| <b>Supplementärt kapital</b>  |                   |
| <b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>      | <b>1 776 790</b>  |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>  | <b>11 597 048</b> |

### Kapitalrelationer och buffertar

|  |         |
|--|---------|
| Kärnprimärkapitalrelation  | 15,3%   |
| Primärkapitalrelation  | 15,3%   |
| Total kapitalrelation  | 15,3%   |
| Minimikrav på kärnprimärkapital<br>samt institutsspecifika buffertkrav   | 9,0%    |
| Varav kapitalkonserveringsbuffert  | 2,5%    |
| Varav kontracyklisk buffert  | 2,0%    |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert  | 6,3%    |
| 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) | 185 277 |

### Riskvägt exponeringsbelopp

|  |                   |
|--|-------------------|
| Kreditrisk                               | 9 987 162         |
| Operativ risk                            | 1 609 886         |
| <b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b> | <b>11 597 048</b> |

### Exponeringar per exponeringsklass (kSEK)

| Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker               | 30 juni 2018               |                 |
|---|----------------------------|-----------------|
|   | Riksvägt exponeringsbelopp | Kapitalkrav 8 % |
| Exponeringar mot institut<br><i>varav motpartsrisk</i>      | 421 892<br>195             | 33 751<br>16    |
| Exponeringar mot företag                                    | 916 112                    | 73 289          |
| Exponeringar mot hushåll                                    | 7 684 049                  | 614 724         |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter           | 35 599                     | 2 848           |
| Fallerade exponeringar                                      | 61 043                     | 4 883           |
| Exponeringar mot säkerställda obligationer                  | 197 386                    | 15 791          |
| Aktieexponeringar   | 463 193                    | 37 055          |
| Övriga poster   | 207 888                    | 16 631          |
| <b>Summa kreditrisker enligt schablonmetoden</b>            | <b>9 987 162</b>           | <b>798 973</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>11 597 048</b>          | <b>927 764</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 2018-06-30 är 9,76 %.

### 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 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)

| <b>Likviditetsreserv</b>                                | <b>2018-06-30</b> |
|---|-------------------|
| Kassa och tillgodohavande i bank                        | 2 159             |
| Värdepapper emitterade av kommuner                      | 1 282             |
| Säkerställda obligationer                               | 1 975             |
| <b>Likviditetsreserv</b> (enl definition i FFFS 2010:7) | <b>5 416</b>      |
| Övriga värdepapper                                      | -                 |
| <b>Total likviditetsportfölj</b>                        | <b>5 416</b>      |

| <b>Riskmått</b>                   | <b>2018-06-30</b> |
|-----------------------------------|-------------------|
| Balansomslutning, MSEK            | 17 272            |
| Utlåning till allmänheten, MSEK   | 11 259            |
| Inlåning från allmänheten, MSEK   | 15 064            |
| Utlåning/inlåning, %              | 75                |
| Likviditetstäckningsgrad (LCR), % | 862               |