

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker 30 september 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 september 2018 är 1 128 MSEK.

För ytterligare information hänvisas även till Bankens årsredovisning, delårsrapport samt årlig information om kapitaltäckning och riskhantering. På [www.icabanken.se/Om ICA Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk information/2017](http://www.icabanken.se/Om_ICA_Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk_information/2017).

Kapitaltäckningsanalys (kSEK)

Kärnprimärkapital: instrument och reserver	2018-09-30
Aktiekapital	100 000
Reservfond	60 000
Balanserad vinst eller förlust	1 572 484
Kapitalandel av obeskattade reserver	159 694
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 892 178
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
Ytterligare värdejusteringar	-3 046
Immateriella tillgångar	-16 044
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-12 119
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-71 599
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-102 808
Kärnprimärkapital	1 789 370
Primärkapitaltillskott	
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 789 370
Supplementärt kapital	
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 789 370
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	11 857 459

Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapitalrelation	15,1%
Primärkapitalrelation	15,1%
Total kapitalrelation	15,1%
Minimikrav på kärnprimärkapital samt institutspecifika buffertkrav	9,0%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Varav kontracyklisk buffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	6,1%
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)	186 401

Riskvägt exponeringsbelopp

Kreditrisk	10 247 573
Operativ risk	1 609 886
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	11 857 459

Exponeringar per exponeringsklass (kSEK)

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	30 september 2018	
	Riksvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8 %
Exponeringar mot institut <i>varav motpartsrisk</i>	516 849 268	41 348 21
Exponeringar mot företag	951 306	76 104
Exponeringar mot hushåll	7 868 213	629 457
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0
Fallerade exponeringar	66 730	5 338
Exponeringar mot säkerställda obligationer	176 415	14 113
Aktieexponeringar	466 004	37 280
Övriga poster	202 056	16 164
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	10 247 573	819 806
Marknadsrisk		
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-
Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden	-	-
Operativ risk enligt basmetoden	1 609 886	128 791
Summa operativ risk enligt basmetoden	1 609 886	128 791
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	11 857 459	948 597

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 2018-09-30 är 9,57 %.

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)

Likviditetsreserv	2018-09-30
Kassa och tillgodoavande i bank	2 628
Värdepapper emitterade av kommuner	1 280
Säkerställda obligationer	1 766
Likviditetsreserv (enl definition i FFFS 2010:7)	5 674
Övriga värdepapper	0
Total likviditetsportfölj	5 674

Övrig information	2018-09-30
Balansomslutning	17 779
Utlåning till allmänheten	11 530
Inlåning från allmänheten	15 260
Utlåning/inlåning, %	76
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	789