

ICA Banken

Årlig information om kapitaltäckning och
riskhantering - 2018

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	Riskramverk.....	5
3.4	De tre försvarslinjerna.....	5
3.5	ICA Bankens riskorganisation.....	6
3.5.1	Styrelsen.....	6
3.5.2	Risk och revisionsutskottet.....	6
3.5.3	VD.....	6
3.5.4	Verksamheten.....	6
3.5.5	Finanskommittén.....	6
3.5.6	Kreditriskkommittén.....	6
3.5.7	Funktionen för oberoende riskkontroll.....	6
3.5.8	Compliance.....	7
3.5.9	Internrevision.....	7
4	Kapitaltäckningsregelverket.....	8
4.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare.....	8
4.2	Kapitalpolicy.....	8
5	Intern kapital- och likviditetsutvärdering samt kapital- och likviditetsbehov.....	12
6	Kreditrisk.....	13
6.1	Motpartsrisk.....	17
6.2	Koncentrationsrisk.....	17
7	Likviditetsrisk.....	18
7.1	Likviditetsriskhantering.....	18
7.2	Likviditetsreserv och finansieringskällor.....	18
8	Marknadsrisk.....	20
9	Operativ risk.....	21
10	Övriga risker.....	22
11	Bruttosoliditetsgrad.....	23

1 Inledning

ICA Banken AB, organisationsnummer 516401-0190 (Banken) 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), förordningar som kompletterar tillsynsförordningen
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.
- EBAs Riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

Rapporten avser förhållandena per den 31 december 2018 om inget annat särskilt anges. Rapporten finns tillgänglig på Bankens hemsida. Periodisk information lämnas kvartalsvis på Bankens hemsida. Där finns också information om Bankens bolagsstyrning och ersättningar.

Banken bedriver bankrörelse i Sverige bestående av affärsområdena Privataffären och Företagsaffären. Banken erbjuder ett brett 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 Bankens dotterbolag ICA Försäkring AB erbjuds sakförsäkringar till privatpersoner samt ICA-handlare. Dotterbolaget föranleder ingen konsoliderad situation enligt gällande regelverk.

2 Styrelsens yttrande om riskhantering samt riskförklaring

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 Bankens riskaptit. Styrelsen lämnar härmed följande riskdeklaration och riskförklaring.

2.1 Riskdeklaration

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

2.2 Riskförklaring

Bankens risktolerans är låg och Banken undviker affärer förknippade med hög risk. Bankens riskprofil är för samtliga risktyper i linje med eller lägre än den riskaptit Styrelsen har beslutat. Bankens affärsmodell är inriktad på att ta kreditrisk, övriga risker i affärsverksamheten ska minimeras. Den operativa risken ska ligga på en låg nivå och 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 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

För Banken är riskexponering en väsentlig del av kärnverksamheten och det som genererar den huvudsakliga avkastningen. För att uppnå Bankens affärsmässiga mål för tillväxt, lönsamhet, kapitalhantering, kapitalplanering samt ekonomisk stabilitet krävs en löpande avvägning av Bankens mål mot de risker som kan uppstå i verksamheten. Riskerna i verksamheten analyseras utifrån den syn på verksamhetsprocesser som finns inom Banken. Bankens affärsmodell utesluter inte därmed att Banken ska exponera sig för risk. Risktagande ska dock vara medvetet och ske under kontrollerade former. Bankens verksamhet exponeras för ett antal risker. Banken ska medvetet endast exponera sig mot risker som är direkt hänförliga till, eller bedöms vara nödvändiga för, Bankens affärsverksamhet. De mest framträdande riskerna bedöms vara kreditrisk, operativ risk och likviditetsrisk. Marknadsriskerna inom Banken är begränsade. Att ha en sund riskkultur ska vara ett centralt element i Bankens verksamhet. Bankens riskstrategi ska kännetecknas av ett medvetet risktagande baserat på kontroll, analys och uppföljning i det löpande arbetet. Banken ska även aktivt arbeta med att identifiera och mäta Bankens risker samt att hantera dessa.

3.2 Riskaptit

Bankens riskaptit ska uttrycka en nivå och inriktning på Bankens risker som kan accepteras för att uppnå Bankens strategiska mål, samt reflektera ICA Gruppens värderingar och varumärke. Bankens riskaptit ska fastställas årligen av Styrelsen för varje väsentlig riskkategori samt aggregerat innehålla tydligt uttalade termer. Riskaptiten ska uttryckas i kvantitativa och i tillämpliga fall kvalitativa termer.

3.3 Riskramverk

Bankens riskramverk ska utgöra ett verktyg för att kontinuerligt utvärdera och bedöma de risker som hänför sig till Bankens verksamhet. Riskramverket ska vara en integrerad del av Bankens beslutsprocesser samt bidra till att målen för Bankens verksamhet kan uppnås med lägre grad av risk. Riskramverket ska innehålla de strategier, processer, rutiner, interna regler, limiter, kontroller och rapporteringsrutiner som behövs för att säkerställa att Banken löpande kan identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som det är eller kan förväntas komma att bli exponerat för.

3.4 De tre försvarslinjerna

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. Första försvarslinjen består av samtliga personer i Bankens affärs-, administrativa- och stabsfunktioner. Denna del av verksamheten innebär per definition risktagande och ett riskägarskap. Ansvariga i första försvarslinjen är de som i första hand har ett ansvar för de risker som uppstår i den egna verksamheten och att dessa hanteras och rapporteras i enlighet med Bankens interna regler.

Riskhantering i *andra försvarslinjen* avser de riskhanteringsaktiviteter som utförs av Funktionen för oberoende riskkontroll (Riskkontroll) och Funktionen för regelefterlevnad (Compliance). Kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen ska arbeta i nära samarbete med verksamheten i första försvarslinjen men vara oberoende och organisatoriskt skilda från den. Vidare ska den andra försvarslinjen vara ett stöd till den övriga verksamheten i arbetet med intern styrning och kontroll, exempelvis genom att delta i olika forum, och arbeta proaktivt för att skapa en effektiv kontrollmiljö i Banken. 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.

Andra och tredje försvarslinjens kontrollarbete sker oberoende från Bankens affärsverksamhet vilket bland annat innebär att anställda inom kontrollfunktionerna inte får utföra några arbetsuppgifter som åligger den verksamhet som de ska övervaka och kontrollera.

3.5 ICA Bankens riskorganisation

3.5.1 Styrelsen

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att 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 Bankens förmåga att fullgöra sina förpliktelser äventyras.

3.5.2 Risk och revisionsutskottet

Risk och revisionsutskottet är ett av Styrelsen utsett beredande organ. Utskottet bereder frågor relaterade till den interna styrningen och kontrollen inom Banken. Sex stycken protokollförda sammanträden har hållits under 2018.

3.5.3 VD

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 Bankens anställda.

3.5.4 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 i Banken 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.

3.5.5 Finanskommittén

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

3.5.6 Kreditriskkommittén

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

3.5.7 Funktionen för oberoende riskkontroll

Riskkontroll, som utgör en oberoende central funktion, ansvarar för övervakningen och uppföljningen av riskhanteringen i första försvarslinjen i syfte att säkerställa att denna är ändamålsenlig och effektiv. Riskkontroll ansvarar för att övervaka att Banken på ett tillfredsställande sätt identifierar, mäter, övervakar, bedömer, hanterar och rapporterar risker som 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 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.

3.5.8 Compliance

Som ett stöd för att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regelverk har Styrelsen inrättat en funktion för regelefterlevnad. Compliance ansvarar för att kontrollera och utvärdera att de interna och externa reglerna efterlevs inom Banken. 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, god affärsmoral samt god sed. Compliance verkar för att förtroendet för Banken bevaras och stärks hos Bankens kunder och andra aktörer på den finansiella marknaden.

3.5.9 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.

4 Kapitalkrävningsregelverket

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

4.1 Kapitalkrävningsregelverkets 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. 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 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. Bankens kapitalbas består endast av kärnprimärkapital dvs ej villkorade instrument. Se tabell 1 och 2 för mer information om Bankens kapitalkrav samt exponeringsfördelning. 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 kapitalkrävningsregelverket 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 kapitalkrävningsregelverket formaliseras kapitalkravsberäkningar inom pelare 2. Från och med 2015 finns ett krav på att Banken kvartalsvis ska offentliggöra det internt bedömda kapitalbehovet. Finansinspektionen granskar och utvärderar att tillräckligt kapital och likviditet hålls för de väsentliga risker som Banken är exponerad för inom ramen för sin årliga översyns- och utvärderingsprocess. Kapitalkrävningsanalysen publiceras löpande på Bankens hemsida.

- **Pelare 3 – Upplyningskrav**

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

4.2 Kapitalpolicy

Banken tillämpar inte en uttryckligt specificerad buffert över den nivå som det regulatoriska kravet anger för kapitalkrävningen. Bufferten är rörlig som en konsekvens av att Bankens balansräkning förändras löpande i storlek och sammansättning och hastigheten i denna förändring dessutom förändras löpande. Banken omprövar regelbundet vad som är en lämplig storlek för den interna bufferten för att få en sådan framförhållning i eventuella kapitaltillskott att de regulatoriska kraven med säkerhet uppfylls. Banken ägs till hundra procent av ICA Gruppen och kapitaltillskott görs enligt en fastlagd, och i närtid flerfaldigt beprövad, process, som är mycket tidseffektivt och förutsägbar.

Per 2018-12-31 uppgår kärnprimärkapitalrelationen (och tillika kapitalkrävningsgraden) till 15,62 % (16,88 %).

Banken uppfyller dels det lagstadgade minimikravet på kapitalkrävning i Pelare 1, dels det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2. Bankens internt bedömda kapitalbehov per 2018-12-31 är 1 150 MSEK (1 031). Det finns heller inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Tabell 1: Information om kapitaltäckning

kSEK

Kärnprimärkapital: instrument och reserver	2018-12-31	2017-12-31
Aktiekapital	100 000	100 000
Reservfond	60 000	60 000
Fond för utvecklingskostnader	4 042	8 451
Balanserad vinst eller förlust	1 568 442	1 573 157
Kapitalandel av obeskattade reserver	161 180	159 693
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	86 568	37 520
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 980 232	1 938 821
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ytterligare värdejusteringar	-3 181	-3 474
Immateriella tillgångar	-13 035	-25 200
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-5 217	-6 746
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-61 802	-67 313
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-83 235	-102 733
Kärnprimärkapital	1 896 997	1 836 088
Primärkapitaltillskott	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 896 997	1 836 088
Supplementärt kapital	-	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 896 997	1 836 088
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	12 141 648	10 878 762
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	15,62%	16,88%
Primärkapitalrelation	15,62%	16,88%
Total kapitalrelation	15,62%	16,88%
Minimikrav på kärnprimärkapital	4,50%	4,50%
Minimikrav på primär- och sekundärkapital	8,00%	8,00%
Institutspecifik buffert	4,50%	4,50%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk buffert	2,00%	2,00%
Totalt krav på kärnprimärkapital	9,00%	9,00%
Totalt kapitalkrav	12,50%	12,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,62%	8,88%
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)	196 198	190 687
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	10 468 673	9 268 876
Avvecklingsrisk	-	-
Valutarisk	-	-
CVA risk	-	-
Operativ risk	1 672 975	1 609 886
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	12 141 648	10 878 762

Tabell 2: Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav
kSEK

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	31 december 2018		31 december 2017	
	Riksvägt expo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Riksvägt expo- neringsbelopp	Kapitalkrav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	392 306	31 384	387 433	30 995
<i>varav motpartsrisk</i>	124	10	951	76
Exponeringar mot företag	1 047 386	83 791	675 724	54 058
Exponeringar mot hushåll	8 071 206	645 696	7 224 598	577 968
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0	68 241	5 459
Fallerade exponeringar	77 370	6 190	49 231	3 938
Exponeringar mot säkerställda obligationer	1 607 948	12 876	220 634	17 651
Aktieexponeringar	490 495	39 240	476 719	38 138
Övriga poster	228 962	18 317	166 296	13 304
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	10 468 673	837 494	9 268 876	741 510
Marknadsrisk				
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-	-	-
Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden	-	-	-	-
Operativ risk enligt basmetoden	1 672 975	133 838	1 609 886	128 791
Summa operativ risk enligt basmetoden	1 672 975	133 838	1 609 886	128 791
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	12 141 648	971 332	10 878 762	870 301

Banken beräknar kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden i pelare 1. Exponeringsvärdet för kreditrisk inkluderar följande poster med avdrag för reserveringar:

- Tillgångsposter i balansräkningen upptagna till nettobokfört värde
- Poster utanför balansräkningen upptaget till nominellt belopp multiplicerat med tillämplig konverteringsfaktor
- Motpartsrisk i derivatkontrakt

**Totalt och genomsnittligt nettobelopp
för exponeringar**

Specifikation av kreditrisker	2018-12-31		
	Exponeringarnas nettovärde ¹⁾	Kapitalkrav	Genomsnittligt nettoexponeringar över perioden ²⁾
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 682	-	1 491
Institut	1 961	31	2 038
Företag	1 963	84	1 740
Hushåll	15 952	646	16 886
Panträtt i fastigheter	0	0	41
Fallerade exponeringar	77	6	65
Säkerställda obligationer	1 610	13	1 913
Aktieexponeringar	196	39	187
Övriga poster	229	18	206
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	23 670	837	24 566

Specifikation av kreditrisker	Exponeringarnas nettovärde ¹⁾	Kapitalkrav	Genomsnittligt nettoexponeringar över perioden ²⁾
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 276	-	1 028
Institut	1 933	31	2 527
Företag	1 283	54	939
Hushåll	16 789	578	16 267
Panträtt i fastigheter	68	5	109
Fallerade exponeringar	49	4	38
Säkerställda obligationer	2 206	18	2 287
Aktieexponeringar	191	38	173
Övriga poster	166	13	132
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	23 961	741	23 499

1) Exponeringsbelopp efter reserveringar men före kreditriskreduceringar.

2) Det genomsnittliga värdet för nettoexponeringar vid slutet av varje kvartal.

5 Intern kapital- och likviditetsutvärdering samt kapital- och likviditetsbehov

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 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.

IKLU:n kontrolleras av bland annat Bankens internrevisor. Därutöver utför Riskkontroll stödjande insatser i delar av processen samt årlig granskning utifrån ett förutbestämt fokusområde.

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 Banken i IKLU-arbetet. Detta innebär att Banken håller ytterligare kapital för andra väsentliga risker än kreditrisker och operativa risker under pelare I. Utvärdering visar att 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 Bankens kapital- och likviditetsplanering är en integrerad del av Bankens årliga verksamhetsplan vilken uppdateras och dokumenteras årligen.

6 Kreditrisk

Med kreditrisk menas risken att 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 Bankens kreditriskexponering. 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 Blancoån. Även utlåningsportföljen för företagskrediter medför en kreditrisk, vilken per utgången av 2018 uppgick till 1 191 MSEK (770).

Kreditrisken identifieras och hanteras av kreditorganisationen i enlighet med Bankens kreditregelverk. Samtliga kreditpropåer prövas genom en bedömning av kreditsökandens 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. Kreditbeslut inom företagsutlåningen sker alltid i kreditkommittén.

Kreditkvalitet: Utlåningen till allmänheten uppgick per 2018-12-31 till 11 897 MSEK (10 387). Osäkra fordringar netto uppgick till 0,65 % (0,47) av utlåningen. Reserveringsgraden för osäkra fordringar brutto uppgick till 20,65 % (31,97), förändringen jämfört med 2017 beror på förbättrade återvinningsnivåer. Se vidare tabell nedan för ytterligare information om kreditkvaliteten i utlåningen till hushåll. Riskklass 1 motsvarar lägst fallissemangsrisk inom period av 12 månader, där riskklass 8 avser den högsta fallissemangsrisk. Aggregerat återfinns 57,3 % (56,7) av utlåningsvolymen i de tre bästa riskklasserna.

Tabell 3, Utlåning till allmänheten utestående löptid (kSEK)

Utlåning till allmänheten	2018-12-31	2017-12-31
Utlåning till allmänheten		
Redovisat värde brutto, privat	10 811 783	9 640 150
Redovisat värde brutto, företag	1 191 157	770 118
Summa utlåning till allmänheten brutto	12 002 940	10 410 268
Reserveringar ¹⁾		
Reserveringar, privat	-104 428	-23 133
Reserveringar, företag	-1 313	-
Summa reserveringar	-105 741	-23 133
Summa utlåning till allmänheten netto	11 897 199	10 387 135

1) Då IFRS 9 trädde i kraft 1 januari 2018 och tillämpningen är framåtriktad sker ingen omräkning av 2017 varvid jämförelsetalen inte är helt jämförbara.

Fördelning avlån per stadie och reserveringar **2018-12-31****Utlåning till allmänheten, privat****Stadie 1**

Redovisat värde brutto	9 656 805
Reserveringar	-32 321
Redovisat värde	9 624 484

Stadie 2

Redovisat värde brutto	1 057 476
Reserveringar	-51 975
Redovisat värde	1 005 501

Stadie 3

Redovisat värde brutto	97 502
Reserveringar	-20 132
Redovisat värde	77 370

Summa redovisat värde	10 707 355
------------------------------	-------------------

Utlåning till allmänheten, företag**Stadie 1**

Redovisat värde brutto	1 180 785
Reserveringar	-1 246
Redovisat värde	1 179 539

Stadie 2

Redovisat värde brutto	10 372
Reserveringar	-67
Redovisat värde	10 305

Summa redovisat värde	1 189 844
------------------------------	------------------

Totaler

Redovisat värde brutto, stadie 1	10 837 590
Redovisat värde brutto, stadie 2	1 067 848
Redovisat värde brutto, stadie 3	97 502

Summa redovisat värde brutto	12 002 940
-------------------------------------	-------------------

Reserveringar stadie 1	-33 567
------------------------	---------

Reserveringar stadie 2	-52 042
------------------------	---------

Reserveringar stadie 3	-20 132
------------------------	---------

Summa reserveringar	-105 741
----------------------------	-----------------

Summa redovisat värde	11 897 199
------------------------------	-------------------

Utlåning till allmänheten, löptider **2018-12-31** **2017-12-31**

Högst 3 månader	1 783 892	1 699 911
Längre än 3 månader men högst 1 år	1 389 449	1 190 033
Längre än 1 år men högst 5 år	5 677 099	4 865 392
Längre än 5 år	3 046 759	2 631 799
Summa	11 897 199	10 387 135

Utlåning till privatpersoner före beaktande av förlustreserv (MSEK) - fördelat på riskklass (PD) samt stadieallokering (IFRS9)

Riskklass	2018-12-31	2018-12-31	2018-12-31	2018-12-31	2017-12-31	2017-12-31	2017-12-31	2017-12-31
	Total utlåning	Utl stadie 1	Utl stadie 2	Utl stadie 3	Total utlåning	Utl stadie 1	Utl stadie 2	Utl stadie 3
1	2 589	2 589	0	0	2 360	2 360	0	0
2	2 054	2 049	4	0	1 604	1 600	4	0
3	1 557	1 438	119	0	1 391	1 275	116	0
4	1 660	1 552	108	0	1 376	1 262	114	0
5	1 211	1 044	167	0	1 063	904	159	0
6	963	741	223	0	1 089	888	201	0
7	340	220	119	0	419	320	99	0
8	438	24	316	98	285	12	201	72
	10 812	9 657	1 057	98	9 587	8 620	895	72

Banken lanserade under 2016 utlåning inom företagssegmentet där tillväxten, i detta relativt nya affärsområde, under 2018 varit fortsatt positiv. Underliggande kreditportfölj uppgår till 1 191 MSEK (770) per 2018-12-31, en tillväxt under året på 421 MSEK. Kreditkvaliteten inom segmentet företag är ungefär densamma jämfört med föregående år. Kreditvolymen är fördelad med avseende på riskklasser enligt följande: 66 % (61) 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 32 % (34) av utestående kreditvolym. Inom kategori med fallissemangssannolikhet som är större än 5 % ligger 5 % (5,5) av utestående kreditvolym per utgången av 2018.

Utlåning till företag före beaktande av förlustreserv (MSEK) - fördelat på riskklass (PD) samt stadieallokering (IFRS9)

Riskklass	2018-12-31	2018-12-31	2018-12-31	2018-12-31	2017-12-31	2017-12-31	2017-12-31	2017-12-31
	Total utlåning	Utl stadie 1	Utl stadie 2	Utl stadie 3	Total utlåning	Utl stadie 1	Utl stadie 2	Utl stadie 3
1	784	784	0	0	464	464	0	0
2	390	390	0	0	261	261	0	0
3	13	5	9	0	42	18	24	0
4	3	2	1	0	3	3	0	0
	1 191	1 181	10	0	770	746	24	0

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

Nedskrivning IFRS 9

Bankens låneportföljer för Privat- och Företagsaffären består av lån med säkerheter (endast Företagsaffären erbjuder lån med säkerhet), blancolån samt kort- och kontokrediter vilka stadieallokeras enligt angivna kriterier som skiljer sig mellan affärsområdena.

Specifikt avseende hushållsutlåning sker stadieallokeringen enligt följande, Stadie 1: Friska krediter eller 0 - 29 dagar sen med betalning – för dessa beräknas förväntade kreditförluster inom 12 månader. Stadie 2: Signifikant ökad kreditrisk eller 30 - 59 dagar sen med betalning – för dessa beräknas en reserv utifrån risken för kreditförlust under lånets resterande förväntade löptid. Beräkningen baseras på framtida makroprognoser och flera scenarier. Stadie 3: Fallissemang det vill säga mer än 60 dagar sen med betalning – för dessa beräknas reserven med samma process som tidigare, således en individuell bedömning av varje enskild kredit. Fordringar som har varit förfallna i ca 120 dagar säljs till extern part. I samband med försäljningen konstateras förlusten och den tillhörande reserveringen löses upp. Reserver beräknas även för beviljade men ännu ej utbetalda lån samt outnyttjade kort- och kontokrediter, vilka redovisas under övriga avsättningar i balansräkningen.

Stadieallokeringen för utlåning inom Företagsaffären sker enligt följande kriterier: Stadie 1: Friska krediter eller 0 - 29 dagar sen med betalning – förväntade kreditförluster inom period av 12 månader. Stadie 2: Sena betalningar 30 - 89 dagar där reserven baseras på risken för kreditförlust under lånets resterande förväntade löptid. Stadie 3: Fallissemang – sena betalningar mer än 90 dagar eller om en fordran har blivit uppsagd. Gällande företagsexponeringar görs en individuell värdering av eventuella underliggande säkerheter för lånet. Reserver beräknas även för beviljade men ännu ej utbetalda lån,

outnyttjade kort- och kontokrediter samt lämnade garantier, vilka redovisas under övriga avsättningar i balansräkningen.

Tabell 5,
(kSEK)

Förväntade kreditförluster IFRS 9, netto	2018-12-31
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Reserveringar - stadie 1	31 062
Reserveringar - stadie 2	5 386
Reserveringar - stadie 3	2 820
Summa	39 268
Konstaterade förluster	-92 837
Återvinningar	8 358
Summa	-84 479
Summa lån till upplupet anskaffningsvärde	-45 211
Lånelöften, outnyttjade krediter och finansiella garantiavtal	
Reserveringar - stadie 1	-69
Summa lån till upplupet anskaffningsvärde	-69
Summa förväntade kreditförluster	-45 280
Kreditförlustnivå, %	0,38

Kreditförluster IAS 39, netto	2017-12-31
--------------------------------------	-------------------

Specifik reservering för kollektivt värderade lånefordringar	
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-52 118
Årets nedskrivningar för kreditförluster	-54 236
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar	45 714
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	12
Summa	-60 628

Då IFRS 9 trädde i kraft 1 januari 2018 och tillämpningen är framåtriktad sker ingen omräkning av 2017 varvid jämförelsetalen inte är helt jämförbara.

Reserveringar under IFRS 9 beräknas med hjälp av kvantitativa modeller, som bygger på indata, antaganden och metoder som i hög grad består av bedömningar från företagsledningen. Följande punkter kan i synnerhet ha en stor påverkan på nivån av reserveringar:

- Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk;
- Värdering av både förväntade kreditförluster inom de kommande 12 månaderna och förväntade kreditförluster under kontraktets hela förväntade löptid
- Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

För information om de viktigaste indata samt antaganden som användes per den 31 december 2018. Hänvisas till Bankens hemsida [www.icabanken.se/Om ICA Banken/Företagsinformation/ Ekonomisk information/ÅR 2018-12-31](http://www.icabanken.se/Om_ICA_Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk_information/ÅR_2018-12-31).

Kreditrisk uppstår även genom placeringar som görs i 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 97,0 % (98,9) bästa möjliga rating (AAA/Aaa). Placeringarna finns på bankkonton 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 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 Banken förvärvat i syfte att hantera sin marknadsrisk. Motpartsrisken i Banken är i allmänhet mycket begränsad och hanteras genom att 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 motpartsrisiker regleras i Bankens interna regelverk.

6.2 Koncentrationsrisk

Banken mäter löpande dess koncentrationsrisk avseende bransch-, region- och namnkoncentrationer. 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 har definierat likviditetsrisk som risken för att 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 Bankens finansiella risker (inklusive likviditetsrisker) identifieras, mäts, hanteras, kontrolleras och rapporteras inom Banken.

För att minimera risken för likviditetsstörningar ska Bankens finansiering struktureras så att den är långsiktig, stabil och diversifierad. Det ska finnas en balans i löptider mellan tillgångar och skulder. 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 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.

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 Banken ansöka om en moderbolagsgaranti, i enlighet med ICA Gruppen AB:s vid var tid gällande garantipolicy.

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 externa krav som ställs på stresstester. Banken analyserar med hjälp av modellerna påverkan på likviditetsrisken vid olika scenarier, samt vilken effekt Bankens beredskapsplan har vid hanteringen av dessa scenarier. Scenarierna utformas efter 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.

Bankens beredskapsplan för hantering av likviditetsrisk innehåller en tydlig ansvarsfördelning för berörd personal samt instruktioner för hur 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.

Bankens likviditet följs upp dagligen av Bankens ekonomifunktion, samt av Gruppens Treasury, som ansvarar för hanteringen av likviditetsportföljen. VD och Styrelsen erhåller månatligen respektive kvartalsvis rapporter över 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 Banken valt att lägga ut hanteringen av likviditetsreserven till funktionen för treasury inom ICA Gruppen. Hanteringen följs löpande av Bankens ekonomi och finansfunktion, 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. Bankens strategi är att likviditetsrisken ska vara låg, och Banken förfogar över en likviditetsreserv vilken kontinuerligt stäms av vad avser storlekens omfattning och tillräcklighet.

Bankens utlåning, där merparten avser blancokrediter, är i sin helhet finansierad med ej bunden inlåning från allmänheten samt eget kapital. För att hantera en eventuell sk bankrun, där ett stort antal kunder väljer att ta ut sina sparmedel i ett icke förväntat scenario, måste en likviditetsportfölj av tillfredställande storlek upprätthållas. Per 2018-12-31 bedöms Bankens likviditetsrisk vara fortsatt låg där marginalen gentemot uppsatta limiter är betryggande. Likviditeten uppgick per 2018-12-31 till 5 141 MSEK (5 304). I beloppen ingår inte kassa och tillgodohavanden hos centralbanker. Se nedanstående löptidsanalys.

Tabell 6, Löptidsanalys av ICA Bankens likviditet, MSEK

Löptid	2018-12-31	%	2017-12-31	%
0 - 1 dag	1 961	38%	1 831	35%
>1 dag - 1 vecka	-	0%	-	0%
>1 vecka - 3 mån	100	2%	-	0%
>3 mån - 6 mån	155	3%	152	3%
>6 mån - 1 år	284	6%	381	7%
>1 år - 3 år	1 523	30%	2 076	39%
>3 år - 5 år	1 118	22%	864	16%
Summa	5 141	100%	5 304	100%

Information om Bankens likviditetspositioner, likviditetsreserv samt finansieringskällor redovisas kvartalsvis på Bankens hemsida.

Bankens placeringar inklusive medel på konto per 31 december 2018 fördelas enligt tabell 7. Banken mäter löpande ett antal riskmått, se tabell 8.

Tabell 7, Likviditetsreserv (MSEK)

Likviditetsreserv	2018-12-31	2017-12-31
Kassa och tillgodohavande i bank	1 961	1 859
Värdepapper emitterade av kommuner	1 570	1 163
Säkerställda obligationer	1 611	2 114
Likviditetsreserv (enligt Finansinspektionen definition)	5 142	5 136
Övriga värdepapper	-	100
Total likviditetsreserv	5 142	5 236

Tabell 8, Riskmått

Övrig information	2018-12-31	2017-12-31
Balansomslutning, MSEK	17 685	16 275
Utlåning till allmänheten, MSEK	11 897	10 387
Inlåning från allmänheten, MSEK	15 385	12 062
Kvot utlåning/inlåning, %	77	74
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	894	925

8 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för försämrad lönsamhet till följd av ogynnsamma marknadsrörelser. Banken exponeras för marknadsrisker främst i form av ränterisk, där 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 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 företag och utlåning i stort sett uteslutande sker till rörlig ränta (där räntan kan ändras dagligen) i form av blacolån samt konto- och kortkrediter.

Det netto som uppstår mellan inlåning och eget kapital minus utlåning utgör underlag till 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 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 2018 till 1,4 MSEK (9,3), vilket är det belopp som en förändring av underliggande marknadsräntor med 1 procentenhet bedöms påverka nettoresultatet av finansiella transaktioner med.

Per 2018-12-31 uppgick Bankens samlade inlåning till 15 385 MSEK (14 062). Denna inlåning sker till rörlig ränta som kan ändras dagligen. Eget kapital uppgick till 1 819 MSEK (1 779). Utlåning till allmänheten uppgick till 11 897 MSEK (10 387) varav 10 707 MSEK är utlåning till rörlig ränta som kan ändras dagligen och 1 190 MSEK med en genomsnittlig räntebindningstid på 90 dagar. Utlåningen till kreditinstitut uppgick till 1 961 MSEK (1 831) vilken har en rörlig ränta. Placeringar i obligationer med varierande räntebindningstider uppgick till 3 181 MSEK (3 473). Placeringarna i obligationer är inte helt matchade i räntebindningstid mot inlåningen från privatpersoner och företag, varvid en ränterisk uppstår i denna placering. Enligt vad som beskrivits ovan hanteras denna ränterisk genom ränteterminer.

Banken har begränsade tillgångar och skulder i utländsk valuta. VD har beslutat om en limit för valutakursrisk på 1 MSEK (<0,1 % av kapitalbasen). Banken har under 2018 med marginal legat under limiten.

9 Operativ risk

Operativa risker är en följd av 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 Bankens riskaptit för operativa risker.

Banken följer utvecklingen av de operativa risker den exponeras för genom att löpande följa ett antal fastställda riskindikatorer. Exempel på riskindikatorer i Banken är driftsstabilitet, kundklagomål och allvarliga incidenter. Riskindikatorerna och dess gränsvärden fastställs årligen av VD.

Banken hanterar sina operativa risker genom att ha fastställda styrdokument, dokumenterad riskhantering, intern rapporteringsstruktur, processer för att hantera operativa risker och beredskaps- och kontinuitetsplaner. Banken har en låg tolerans för operativa risker och arbetar aktivt med att identifiera och hantera operativa risker. Operativa risker identifieras genom incidentrapporter, självvärderingar 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.

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 och kontrollerar att riskerna hanteras på ett ändamålsenligt sätt samt att 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 Banken. Samtliga incidenter ska registreras i Bankens system för incidentrapportering. Riskägare ansvarar för att följa upp att incidenter registreras, hanteras och rapporteras. Riskkontroll ansvarar för att göra en oberoende bedömning av Bankens riskbild utifrån vad som rapporteras. Riskkontroll rapporterar en samlad bild av inrapporterade incidenter och incidenter av väsentlig karaktär till Styrelse och VD.

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.

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 Bankens riskprofil, riskaptit och regelefterlevnad.

Banken har interna regler och rutiner för beredskap, kontinuitet och återställning för att hantera en eventuell krisituation. En krisledningsorganisation ansvarar för krishanteringens samt kommunikation via allvarliga incidenter och kriser.

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

10 Övriga risker

Banken kan vara exponerat mot andra riskkategorier än de som beskrivits i tidigare avsnitt. Styrelsen fastställer varje år ifall Banken har någon riskaptit för övriga risker.

Strategiska risker definieras som risken för att uppsatta mål inom Banken avseende resultat inte uppnås. Strategiska risker ska minimeras så långt det är motiverbart i förhållande till den kostnad det innebär att ytterligare minska risken. Banken kan dock i vissa sammanhang samt inom ramen för satt riskaptit vara beredd att höja affärsrisken för att på längre sikt skapa möjligheter till intjäning. Affärsrisker identifieras och hanteras i samband med Bankens årliga planeringsarbete. Uppföljning och rapportering sker inom den löpande riskrapporteringen. Affärsriskernas påverkan på kapitalbehov hanteras inom ramen för IKLU.

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 Banken eller brister inom andra väsentliga riskkategorier t.ex. likviditetsrisk. Utöver detta inkluderar ryktesrisk även risken för att ICA Gruppens förtroendekapital påverkas negativt.

Genom ägandet av Försäkringsbolaget exponeras Banken för försäkringstekniska risker vilket här menas med de risker som Försäkringsbolaget är exponerat för genom att bedriva sin verksamhet. Dessa risker utgörs t.ex. av försäkringsrisk, marknadsrisk och operativa risker. För att identifiera, mäta, styra, rapportera och ha kontroll över dessa risker finns en riskhanteringsprocess i Försäkringsbolaget där det bl.a. görs en risk- och solvensbedömning. Det fastställs även riskaptit i Försäkringsbolaget. Dessa risker, riskaptit samt bedömt kapitalbehov har beslutats av Försäkringsbolagets styrelse vilket Bankens styrelse tagit del av och accepterat.

Bankens VD och kontrollfunktioner tar löpande del av rapporter från Försäkringsbolaget för att kunna bedöma Bankens riskexponering.

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 Bankens bruttosoliditetsgrad. Banken mäter löpande bruttosoliditetsgraden för att säkerställa att den ligger på en acceptabel nivå.

Tabell 9, Bruttosoliditetsgrad (MSEK)

	Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad	Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	17 685
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	787
7	Andra justeringar	53
	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	18 525

	Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning	
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	17 821
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-83
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)	17 738

	Andra poster utanför balansräkningen	
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	6 069
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	-5 282
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen	787
Kapital- och sammanlagda exponeringar		
20	Primärkapital	1 897
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	18 525
22	Bruttosoliditetsgrad	10,24%

Bilaga 1			
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		2018-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	325 222	26 (1), 27, 28, 29
	Varav: Aktiekapital	100 000	EBA förteckning 26 (3)
	Varav: Reservfond & kapitalandel obeskattade reserver	225 222	EBA förteckning 26 (3)
	Varav: Instrumenttyp 3		EBA förteckning 26 (3)
2	Ej utdelade vinstmedel	1 568 442	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	85 568	26 (2)
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 980 232	Summa raderna 1-5a
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-3 181	34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-13 035	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)	-5 217	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)	-61 802	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	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-83 235	Summa av raderna 7-20a, 21, 22 och 25a-27
29	Kärnprimärkapital	1 896 997	Rad 6 minus rad 28
Primärkapitaltillskott: Instrument			
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	Kvalificerade 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	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	0	Summa av raderna 30, 33 och 34
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
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	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0	Summa raderna 37-42
44	Primärkapitaltillskott	0	Rad 36 minus rad 43
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 896 997	Summa av raderna 29 och 44
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
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	Kvalificerade 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	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	0	
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
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	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0	Summa raderna 52-56
58	Supplementärkapital	0	Rad 51 minus rad 57
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 896 997	Summa av raderna 45 och 58
60	Totala riskvägda tillgångar	12 141 648	
Kapitalrelationer och buffertar			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,62%	92 (2) (a)
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,62%	92 (2) (b)
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,62%	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)	7,62%	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	
Kapitalrelationer och buffertar			
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
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital			
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
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)			
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)

Bilaga 2		
Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument ¹		
Rad	Information	Kärnprimärkapital
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
	Rättslig behandling	
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
	Kuponger/utdelningar	
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		