

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker 31 mars 2019 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), 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)

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 2019 är 1 197 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/2018](http://www.icabanken.se/Om_ICA_Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk_information/2018).

Information om kapitaltäckning

kSEK

Kärnprimärkapital: instrument och reserver	2019-03-31
Aktiekapital	100 000
Reservfond	60 000
Fond för utvecklingskostnader	2 939
Balanserad vinst eller förlust	1 656 113
Kapitalandel av obeskattade reserver	161 180
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 980 232
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
Ytterligare värdejusteringar	-3 087
Immateriella tillgångar	-10 313
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-5 322
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-61 540
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-80 262
Kärnprimärkapital	1 899 970
Primärkapitaltillskott	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 899 970
Supplementärt kapital	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 899 970

Totalt riskvägt exponeringsbelopp **12 619 660**

Kapitalrelationer och buffertar **2019-03-31**

Kärnprimärkapitalrelation	15,06%
Primärkapitalrelation	15,06%
Total kapitalrelation	15,06%

Minimikrav på kärnprimärkapital	4,50%
Minimikrav på primär- och sekundärkapital	8,00%
Institutspecifik buffert	4,50%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
varav kontracyklisk buffert	2,00%

Totalt krav på kärnprimärkapital	9,00%
Totalt kapitalkrav	12,50%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,06%
--	-------

Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärde på 10%, netto efter godtagbara korta positioner)

196 460

Riskvägt exponeringsbelopp

Kreditrisk	10 946 685
Avvecklingsrisk	-
Valutarisk	-
CVA risk	-
Operativ risk	1 672 975

Totalt riskvägt exponeringsbelopp **12 619 660**

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

kSEK

31 mars 2019

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	395 201	31 616
varav motpartsrisk	1 671	134
Exponeringar mot företag	1 228 761	98 301
Exponeringar mot hushåll	8 313 338	665 067
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0
Fallerade exponeringar	94 781	7 582
Exponeringar mot säkerställda obligationer	151 486	12 119
Aktieexponeringar	491 149	39 292
Övriga poster	271 969	21 758
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	10 946 685	875 735
Marknadsrisk		
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-
Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden	-	-
Operativ risk enligt basmetoden	1 672 975	133 838
Summa operativ risk enligt basmetoden	1 672 975	133 838
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	12 619 660	1 009 573

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

MSEK

2019-03-31

Specifikation av kreditrisker	Exponeringarnas	
	nettovärde ¹⁾	Kapitalkrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 682	-
Institut	1 969	32
Företag	2 234	98
Hushåll	16 403	665
Panträtt i fastigheter	0	0
Fallerade exponeringar	95	8
Säkerställda obligationer	1 515	12
Aktieexponeringar	196	39
Övriga poster	272	22
Summa kreditrisker enligt schablonmetoden	24 366	876

1) Exponeringsbelopp efter reserveringar men före kreditriskreduceringar.

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 2019-03-31 är 9,96 %.

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)

Likviditetsreserv	2019-03-31
Kassa och tillgodohavande i bank	1 923
Värdepapper emitterade av kommuner	1 569
Säkerställda obligationer	1 517
Likviditetsreserv (enl Finansinspektionens definition)	5 009
Övriga värdepapper	-
Total likviditetsportfölj	5 009

Övrig information	2019-03-31
Balansomslutning	18 211
Utlåning till allmänheten	12 464
Inlåning från allmänheten	15 709
Utlåning/inlåning, %	79
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	859