

## Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker 30 juni 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)

Lagstadda 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 2019 är 1 241 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/2018](http://www.icabanken.se/Om_ICA_Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk_information/2018).

### Information om kapitaltäckning

kSEK

<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>	<b>2019-06-30</b>
Aktiekapital	100 000
Reservfond	60 000
Fond för utvecklingskostnader	1 837
Balanserad vinst eller förlust	1 657 215
Kapitalandel av obeskattade reserver	161 180
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 980 232</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>	
Ytterligare värdejusteringar	-3 037
Immateriella tillgångar	-10 074
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-5 423
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-61 527
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-80 061</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 900 171</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>-</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>1 900 171</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>-</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>1 900 171</b>

**Totalt riskvägt exponeringsbelopp** **13 080 925**

**Kapitalrelationer och buffertar** **2019-06-30**

Kärnprimärkapitalrelation	14,53%
Primärkapitalrelation	14,53%
Total kapitalrelation	14,53%

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	6,53%
--	-------

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)

	196 473
--	---------

**Riskvägt exponeringsbelopp**

Kreditrisk	11 407 950
Avvecklingsrisk	-
Valutarisk	-
CVA risk	-
Operativ risk	1 672 975

**Totalt riskvägt exponeringsbelopp** **13 080 925**

## Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

kSEK

30 juni 2019

<b>Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker</b>	Riksvägt expo- neringsbelopp	Kapitalkrav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	396 417	31 713
<i>varav motpartsrisk</i>	0	0
Exponeringar mot företag	1 224 743	97 979
Exponeringar mot hushåll	8 767 435	701 395
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0
Fallerade exponeringar	83 652	6 692
Exponeringar mot säkerställda obligationer	136 199	10 896
Aktieexponeringar	491 184	39 295
Övriga poster	308 320	24 666
<b>Summa kreditrisker enligt schablonmetoden</b>	<b>11 407 950</b>	<b>912 636</b>
Marknadsrisk		
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	-	-
<b>Summa belopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativ risk enligt basmetoden	1 672 975	133 838
<b>Summa operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>1 672 975</b>	<b>133 838</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>13 080 925</b>	<b>1 046 474</b>

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

2019-06-30

<b>Specifikation av kreditrisker</b>	Exponeringarnas nettovärde <sup>1)</sup>	Kapitalkrav	Genomsnittligt nettoexponeringar över perioden <sup>2)</sup>
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 785	-	1 734
Institut	1 982	32	1 976
Företag	2 202	98	2 218
Hushåll	16 936	701	16 670
Panträtt i fastigheter	0	0	0
Fallerade exponeringar	84	7	90
Säkerställda obligationer	1 362	11	1 439
Aktieexponeringar	196	39	196
Övriga poster	309	25	291
<b>Summa kreditrisker enligt schablonmetoden</b>	<b>24 856</b>	<b>912</b>	<b>24 611</b>

1) Exponeringsbelopp efter reserveringar men före kreditriskreduceringar.

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

#### 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 2019-06-30 är 9,67 %.

#### 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>2019-06-30</b>
Kassa och tillgodohavande i bank	1 937
Värdepapper emitterade av kommuner	1 673
Säkerställda obligationer	1 363
<b>Likviditetsreserv</b> (enl Finansinspektionens definition)	<b>4 973</b>
Övriga värdepapper	-
<b>Total likviditetsportfölj</b>	<b>4 973</b>
<b>Övrig information</b>	<b>2019-06-30</b>
Balansoms lutning	18 790
Utlåning till allmänheten	13 045
Inlåning från allmänheten	16 234
Utlåning/inlåning, %	80
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	803