

## Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker 30 september 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 30 september 2019 är 1 286 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](http://www.icabanken.se/Om_ICA_Banken/Foretagsinformation/Ekonomisk_information).

### Information om kapitaltäckning

kSEK

<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>	<b>2019-09-30</b>
Aktiekapital	100 000
Reservfond	60 000
Fond för utvecklingskostnader	735
Balanserad vinst eller förlust	1 758 317
Kapitalandel av obeskattade reserver	161 180
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>2 080 232</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>	
Ytterligare värdejusteringar	-2 885
Immateriella tillgångar	-9 345
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-5 524
Väsentliga innehav i kärnprimärkapitalinstrument inom den finansiella sektorn	-53 034
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-70 788</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>2 009 444</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>-</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>2 009 444</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>-</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>2 009 444</b>

**Totalt riskvägt exponeringsbelopp** **13 601 888**

**Kapitalrelationer och buffertar** **2019-09-30**

Kärnprimärkapitalrelation	14,77%
Primärkapitalrelation	14,77%
Total kapitalrelation	14,77%

Minimikrav på kärnprimärkapital	4,50%
Minimikrav på primär- och sekundärkapital	8,00%
Institutspecifik buffert	5,00%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
varav kontracyklisk buffert	2,50%

Totalt krav på kärnprimärkapital	9,50%
Totalt kapitalkrav	13,00%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	6,77%
--	-------

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)	206 536
---	---------

**Riskvägt exponeringsbelopp**

Kreditrisk	11 928 913
Avvecklingsrisk	-
Valutarisk	-
CVA risk	-
Operativ risk	1 672 975

**Totalt riskvägt exponeringsbelopp** **13 601 888**

## Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav

kSEK

30 september 2019

<b>Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker</b>	Riksvägt expo- neringsbelopp	Kapitalkrav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	323 449	25 876
<i>varav motpartsrisk</i>	0	0
Exponeringar mot företag	1 249 530	99 962
Exponeringar mot hushåll	9 285 265	742 821
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-
Fallerade exponeringar	91 399	7 312
Exponeringar mot säkerställda obligationer	135 778	10 862
Aktieexponeringar	516 341	41 307
Övriga poster	327 151	26 172
<b>Summa kreditrisker enligt schablonmetoden</b>	<b>11 928 913</b>	<b>954 313</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>13 601 888</b>	<b>1 088 151</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

2019-09-30

<b>Specifikation av kreditrisker</b>	Exponeringarnas nettovärde <sup>1)</sup>	Kapitalkrav	Genomsnittligt nettoexponeringar över perioden <sup>2)</sup>
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 639	-	1 702
Institut	1 617	26	1 856
Företag	2 299	100	2 245
Hushåll	17 636	743	16 992
Panträtt i fastigheter	0	0	0
Fallerade exponeringar	91	7	90
Säkerställda obligationer	1 358	11	1 412
Aktieexponeringar	207	41	200
Övriga poster	327	26	303
<b>Summa kreditrisker enligt schablonmetoden</b>	<b>25 174</b>	<b>954</b>	<b>24 799</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 2019-09-30 är 10,09 %.

#### 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>2019-09-30</b>
Kassa och tillgodohavande i bank	1 578
Värdepapper emitterade av kommuner	1 526
Säkerställda obligationer	1 359
<b>Likviditetsreserv</b> (enl Finansinspektionens definition)	<b>4 463</b>
Övriga värdepapper	-
<b>Total likviditetsportfölj</b>	<b>4 463</b>
<b>Övrig information</b>	<b>2019-09-30</b>
Balansomslutning	19 006
Utlåning till allmänheten	13 759
Inlåning från allmänheten	16 461
Utlåning/inlåning, %	84
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	743