

# Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 rapport Lantmännen Finans 2017

## 1. Inledning

Den här rapporten innehåller information om Lantmännen Finans ABs ("LFAB"), organisationsnummer 556664-8118, kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Rapport följer av Basel 3-regelverkets tredje pelare som reglerar offentliggörande av information kring risker, riskhantering, kapital- och likviditetssituation. Information avseende kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis (periodisk information) på Lantmännen Finans hemsida. ([www.lantmannenfinans.se](http://www.lantmannenfinans.se)).

Lantmännen Finans lämnar information oftare än årligen, information som då återfinns i den kvartalsvisa rapporteringen. De regelverk som ligger till grund för rapporten är Del 8 i CRR 575/2013 (EU) om offentliggörande av information, samt Finansinspektionens föreskrift FFFS 2014:12 Kap. 8 om offentliggörande av information. Rapporten har även upprättats med hjälp av EBAs riktlinjer till förordningen samt kommissionens genomförordning avseende upplysningskraven. Kraven kring likviditet i FFFS 2010:7 framgår även av denna rapport. Syftet med rapporten är att avge en heltäckande, transparent, tillförlitlig, konsekvent och jämförbar redogörelse av Lantmännen Finans verksamhet, ledning, styrning samt riskhantering på ett så lättöverskådligt sätt som möjligt.

Det är styrelsen och verkställande direktören i Lantmännen Finans som ansvarar för Pelare 3 rapportens utformning och innehåll samt för företagets utformning och tillämpning av värderings- och redovisningsprinciper som ligger till grund för informationen offentliggörs i rapporten. Lantmännen Finans har antagit en formell policy för uppfyllandet av upplysningskraven och har utarbetade riktlinjer för bedömningen av huruvida lämnad information i denna rapport är tillfredsställande.

## 2. Om Lantmännen Finans AB

Nedan ges en presentation av Lantmännen Finans AB, dess verksamhet, historia och organisation. Lantmännens historia sträcker sig långt tillbaka i tiden. Lantmännen Finans verksamhet startades för att finansiera försäljning av maskiner i Lantmännen.

### 2.1 Om verksamheten

Lantmännen Finans (LFAB), org. nr 556664-8118 har sitt säte i Stockholm. Den svenska lantbruksrörelsen har en lång tradition av kooperativ samverkan. Lantmännens historia sträcker sig från 1905 då Svenska Lantmännens riksförbund bildas i Stockholm, till dagens internationella koncern inom lantbruk, maskin, bioenergi och livsmedel. LFAB är ett helägt dotterföretag till Lantmännen ek för, org.nr 769605-2856 ([www.lantmannen.com](http://www.lantmannen.com)). Verksamheten startades för att finansiera Lantmännens maskinbolags försäljning av lantbruks- och entreprenadmaskiner till slutkund genom avbetalnings- och leasingkontrakt. Finansieringslösningar har även utvecklats inom andra områden, bl.a. köp av kundfordringar, kort- och inlåningsverksamhet.

LFAB:s strategi och affärsidé är att på ett ansvarsfullt sätt och med kunden i centrum erbjuda konkurrenskraftiga och branschanpassade finansieringslösningar och därmed bidra till en ökad omsättning och lönsamhet för moderbolaget Lantmännen ek för. LFAB har fyra verksamhetsområden:

- Leverantörssamarbeten
- Agrolkortet
- Fakturaköp
- Inlåning

Lantmännen Finans AB är en del av Lantmännenkoncernen, vilken visas här nedan. Lantmännen Finans ingår under Ekonomi & Finans.



Figur 1. Lantmännenkoncernen

Det egna kapitalet uppgår idag till 250 MSEK varav kärnprimärkapitalet är 250 MSEK. LFAB är ett kreditmarknadsbolag under tillsyn av Finansinspektionen. Den operativa verksamheten startade år 2005. Personalstyrkan 2017 uppgick till 14 personer.

## 2.2 Styrelse och ledningsinformation

Styrelsen i Lantmännen Finans ansvarar för att LFAB drivs på ett sunt sätt och har de interna regler och instruktioner som krävs för att styra bolaget enligt gällande regelverk. Den utser också VD, som utgör hela företagsledningen. Styrelsen fastställer en arbetsordning för sitt arbete samt fastställer strategier, riskprofil och kapital, samt att processer och strukturer är förenliga med målen. Styrelsen utvärderar och uppdaterar vid behov de interna regler som den har beslutat om. Styrelsen får fortlöpande information om verksamheten. Compliance, riskkontroll och internrevision rapporterar regelbundet till styrelsen. Styrelsen behandlar frågor som i större bolag behandlas av olika utskott och kommittéer, såsom rikskommittéer. Även revisionsutskottet behandlas på styrelsemötena. Styrelsen beslutar om företagets riskprofil för bolagets olika risker, och utvärderar och uppdaterar den regelbundet. VD har det operativa ansvaret för LFAB:s löpande riskhantering.

Styrelsen består av 5 ledamöter som är väl insatta och har god kännedom om LFAB:s verksamhet samt arten och omfattningen av dess risker. Styrelsen har även en god kännedom om och förståelse för LFAB:s organisationsstruktur och processer för att kunna säkerställa att dessa är förenliga med företagets beslutade strategier. Styrelsen utbildas regelbundet för att upprätthålla och fördjupa sina kunskaper avseende alla

verksamhetsområden och regelverk. Styrelsen har genomfört en utbildning under 2017. Styrelsen sammanträder minst 4 antal gånger per år. Under 2017 har styrelsen genomfört fyra ordinarie styrelsemöten, samt ett extra möte. Nedan finns en sammanställning över bolagets styrelseledamöter, samt könsfördelning i styrelsen.

Tabell 2.1 Styrelsens sammansättning

Namn	Ålder	Uppdrag	Tidigare erfarenhet och uppdrag	Främsta kunskaps- och expertisområden	Antal andra externa styrelseuppdrag
Peter Davidsson	56	Styrelord förande	Styrelseledamot i ett flertal bolag, pensionsfonder etc i Sverige och i utlandet	Finansiering, risk management	Inga
Ulf Zenk	55	Ledamot	CFO i Lantmännen koncernen. Tidigare styrelseledamot i Sparbanken Skåne AB (publ) och Sparbanken Öresund AB (publ).	Bred finansiell kunskap med över 30 år i olika ekonomi/finansroller, var över 20 år i ledande befattningar. God kunskap från bankstyrelser	Två (2) varav bägge är delägda av Lantmännen
Mats Göransson	57	M&A Manager Intrum Justitia AB (publ)	Chef konsument krediter, Citibank, Stockholm VD Skandiabanken AB, VD Skandia bank Switzerland AG Chef Commercial Banking, SEB Merchant Bank	Företagsförvärv Kredithanteringstjänster Företagskrediter, Konsumentkrediter	Inga
Bengt Alestig	59	Ledamot VD för Lantmännen Maskin AB	556542-4297 Linde Material Handling AB, styrelseledamot		559128-5542 Linde Material Handling Financial Services AB, styrelseledamot 556637-3196 Nordtruck AB, styrelseledamot VD och ordinarie ledamot, Swecon Anläggningsmaskiner AB Suppleant, Eksjö Fordonsutbildning AB Ordförande, Maskinleverantörerna (ideell förening)
Christer Söderberg	54	Ordinarie ledamot		Branschkunskap från entreprenadverksamheten	

Tabell 2.2 Könsfördelning i styrelsen

	Styrelsen	
	2017	2016
Män	5	5
Kvinnor	–	–
<b>Summa anställda</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

### 3. Riskhantering

#### 3.1 Riskorganisation och riskhanteringssystem

Centralt för Lantmännen Finans riskhantering är de tre försvarslinjerna. Första försvarslinjen utgörs av chefer och medarbetare. Varje chef ansvarar för riskhantering och kontroll inom det egna affärsområdet. Denne ansvarar för att verksamheten sköts enligt styrelsens fastställda riskaptit för operativa risker. Riskhanteringen ska vara en naturlig och integrerad del i den dagliga verksamheten och varje affärsenhet ska verka för hög försiktighet och en sund riskkultur. Varje chef har ansvaret för att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera operativa risker inom den egna verksamheten. Andra försvarslinjen utgörs av riskkontroll och har ansvaret att oberoende genomföra uppföljning och kontroll av första försvarslinjens riskhantering. Riskkontrollfunktionen rapporterar till VD och styrelse kvartalsvis. Tredje försvarslinjen utgörs av internrevisionen och ansvarar för oberoende översyn av LFAB:s efterlevnad av policy för styrning av operativa risker.

De huvudsakliga beståndsdelarna i LFABs riskhanteringssystem är styrelsens beslutade riskaptit och risktolerans samt interna regler för hantering av risk. Andra viktiga beståndsdelar i riskhanteringssystemet är riskhanteringsprocessen, organisation och ansvar inklusive de tre försvarslinjerna, intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), rapporteringsrutiner och riskmätningmetoder.

Ledningsorganet i LFAB bedömer att de arrangemang för riskhantering som etablerats är tillfredsställande och att riskhanteringssystemet som finns på plats är ändamålsenligt i förhållande till LFAB riskprofil och strategi.

#### 3.2 IT-drift och personuppgifter

LFAB arbetar strukturerat med att säkerställa att man efterlever tillämpliga regler kring informations säkerhet, it-verksamhet, insättningssystem och säkerhet. Styrelsen har det yttersta ansvaret för att reglerna efterlevs och fastställer och uppdaterar policy dokument kring detta minst årligen eller om väsentliga förändringar skett.

LFAB har ändamålsenliga processer på plats för att hanterat sina it-system och it-miljöer. Varje it-system har exempelvis en Process Manager som ansvarar för företagets krav på it-systemet. Processer dokumenteras och revideras regelbundet. Driften av affärssystemen, inklusive säkerhetskopiering, återställning av system och data, incidenthantering, ändringshantering och tester är outsourcad till extern part.

LFAB gör en årlig riskanalys av informationssäkerheten. Utifrån denna analys och vid eventuella incidenter tas beslut om åtgärder. Granskning och testning sker årligen för att säkerställa stabila system.

Bolaget behandlar personuppgifter i linje med PUL, och ett arbete pågår för att säkerställa att bolagets rutiner kommer ligga i linje med krav enligt GDPR.

#### 3.3 Verksamhetens risker

I detta stycke beskrivs Lantmännen Finans risker, samt mål och riktlinjer för riskhanteringen, både övergripande och gällande vissa specifika aspekter som framgår nedan. De risker som är aktuella att beskriva gällande Lantmännen Finans verksamhet är:

- Kreditrisk
- Operativ risk
- Strategisk risk
- Intjänanderisk
- Ryktesrisk

- Likviditetsrisk
- Koncentrationsrisk
- Konjunkturrell risk

Varje risk definieras av bolaget på följande sätt:

#### *Kreditrisk*

Huvuddelen av bolagets riskarbete består av kreditbedömning av bolagets nya och befintliga kunder. Risken att företagets kunder inte uppfyller sina åtaganden, dvs. att betalning ej erhålls för fordringar, utgör en kreditrisk. Bolaget arbetar utifrån en kreditpolicy för hur kreditgivning ska hanteras och på vilka grunder kunder erbjuds finansiering. I kreditpolicyn anges beslutsnivåer för olika kreditlimiter samt för hur värdering av krediter och osäkra fordringar ska hanteras. Säkerhet för krediter utgörs av objekt kopplade till avbetalnings- och leasingkontrakt. Objekten utgörs främst av lantbruks- och entreprenadmaskiner.

#### *Operativ risk*

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser, inbegripet legala risker. Väsentlig process är en kedja av sammanhängande aktiviteter som utifrån en viss resursinsats producerar ett resultat som är av väsentlig betydelse för kunder och eller bolaget. Incident avser händelse som har eller riskerar att få negativ påverkan på företagets verksamhet, tillgångar eller förtroende. Bolaget hanterar operativ risk genom etablerade dokumenterade rutiner och processer.

#### *Strategisk risk*

Bolagets samarbetspartners och återförsäljare har ett fåtal agenturer. Det finns alltid en risk i att arbete med ett fåtal partners då ett avbrutet samarbete eller partnerskap kan innebära intäktsbortfall för bolaget. För att minska denna risk har bolaget en tät och nära dialog med sina samarbetspartners samt tydliga avtal för att i god tid kunna hantera en ökad strategisk risk. Bolaget ser även löpande över möjligheten att bredda verksamheten, exempelvis har nya produkter tillkommit som kort och fakturaköp.

#### *Intjänanderisk*

Styrelsen har konstaterat att konkurrensen i finansbolagsbranschen har hårdnat, vilket innebär att räntemarginalerna har minskat. Intjänanderisken utgörs av risken att efterfrågan på bolagets produkter förändras över perioder. Det kan även handla om risker som påverkar intjäningen indirekt, såsom räntor och dylikt. Intjänanderisken hanteras främst genom differentiering men även genom budgetuppföljning och avvikelseanalyser.

#### *Ryktesrisk*

För att bibehålla en god intjäning krävs att bolaget behåller ett gott rykte genom att alltid verka på ett sätt som motsvarar de förväntningar som andra aktörer ställer på bolaget. Bolaget skulle kunna drabbas om Lantmännenkoncernen skulle få dåligt rykte, men även om Lantmännen Finans själva fick dåligt rykte. Bolaget självt kan få dåligt rykte om bolaget inte klarar av att sköta den dagliga administrationen. Risker anses dock vara låg. Ryktesrisken hanteras bland annat genom att pressavdelningen kontinuerligt övervakar mediaexponering.

#### *Likviditetsrisk*

Med likviditetsrisk avses risken för att LFAB inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt, (refinansieringsrisken). Bolaget hanterar sin likviditetsrisk genom att löpande bedöma kassaflöden samt hålla en likviditetsbuffert för att möta ojämna kassaflöden. Vidare arbetar LFAB både med inlåning från allmänheten och andra finansieringskällor för att sprida finansieringsrisken.

#### *Koncentrationsrisk*

Koncentrationsrisken består i att bolaget har två stora kundgrupper lantbruk- och maskinentreprenörer. Koncentrationsrisken är dock mindre efter att bolaget lagt till kortverksamheten och fakturaköp. I den tidigare organisationen hade LFAB en koncentrationsrisk eftersom bolaget endast hade affärsområdet Leverantörssamarbeten och inom detta endast två samarbeten. Efter organisationsförändringen 2010 har Agrolkortet och Fakturaköp tillförts bolaget och därmed minskat koncentrationsrisken. För leverantörssamarbeten kvarstår dock koncentrationsrisken eftersom det bygger på endast två samarbeten. En viss koncentrationsrisk finns alltså genom namnkongregationen, vilket är ett medvetet val som bolaget gör.

#### *Konjunkturrella risker*

De konjunkturrella riskerna består i att lantbruket och entreprenadverksamheten drabbas av nedgångar både på kort och lång sikt. Klimatförändringar kan slå både positivt och negativt. De konjunkturrella riskerna är relativt begränsade för lantbruket dock förekommer ofta stora prissvängningar både på insatsvaror och på slutprodukter. Klimatförändringar kan på lång sikt slå både positivt och negativt. Lantbruket bedöms dock som relativt konjunkturokänsligt eftersom kunder måste köpa livsmedel även i en lågkonjunktur. Bygg- och entreprenadsektorn är däremot mer konjunkturokänslig vilket gör att samarbetet med Swecon Anläggningsmaskiner AB drabbas hårdare vid en konjunkturedgång. Riskerna hanteras genom en kontinuerlig uppföljning och övervakning av omvärldsekonomin och samhällsutvecklingen.

#### *Risk i ersättningspolitik*

Proportionalitetsprincipen möjliggör för LFAB att fastställa en mycket enkel ersättningspolicy. Ersättningspolicyn är därmed utformad och tillämpas på ett sätt som är lämpligt med hänsyn till företagets storlek, interna organisation samt verksamhetens omfattning och komplexitet.

LFAB:s ersättningar utformas på ett sätt som relaterar till bolagets riskhantering och som inte uppmuntrar till överdrivet risktagande. Styrelsen ansvarar för att ersättningspolicyn tillämpas och följs upp genom att besluta om åtgärder för att följa upp tillämpningen av företagets ersättningspolicy. Styrelsen i Lantmännen Finans AB beslutar om ersättning till VD. Lantmännen Finans AB ska dokumentera Bolagets styrelsebeslut om ersättning till VD i styrelseprotokollen. Lantmännen Finans ABs internrevisionsfunktion kontrollerar årligen att företagets ersättningar överensstämmer med ersättningspolicyn och externa krav. Senast i samband med att årsredovisningen fastställs ska kontrollfunktionen rapportera resultatet av granskningen i styrelsen.

Bolaget har identifierat VD och ekonomichef som särskild reglerad personal i LFAB. Det noteras att samtliga kontrollfunktioner är utlagda enligt avtal, och de är därmed inte anställda i LFAB. Ekonomichefen har fast lön enligt Bolagets lönepolicy.

Inom Lantmännen Finans tillämpas rörlig ersättning i mycket begränsad utsträckning och endast för bolagets VD. Villkoren för den rörliga ersättningen är utformade på sätt som faller inom ramen för de regler som föreskrivs i FFFS 2011:1.

Den rörliga ersättning som kan komma ifråga är emellertid måttlig i sammanhanget och är utan koppling till parametrar som kan uppmuntra till ett osunt risktagande. Lantmännen Finans säkerställer därmed att den totala rörliga ersättningen inte begränsar deras förmåga att upprätthålla en tillräcklig kapitalbas eller att stärka kapitalbasen vid behov. VD har rörlig ersättning, baserat i huvudsak på koncernens resultat. VD har 6 månaders uppsägningstid vid egen uppsägning. Vid företagets uppsägning har VD rätt till 6 månaders lön, samt avgångsvederlag motsvande 6 månader.

Inom LFAB tillämpas rörlig ersättning i mycket begränsad utsträckning och endast för bolagets VD. Villkoren för den rörliga ersättningen är utformade på sätt som faller inom ramen för de regler som föreskrivs i Finansinspektionens föreskrifter.

I de fall LFAB betalar ut mer än 100 000 kronor i rörlig ersättning till VD i Bolaget ska minst 40 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp i minst 3 till 5 år innan äganderätten går över till VD. Styrelsen prövar inför varje utbetalning om beloppet överstiger 100 000 kr och säkerställer i så fall att en del av ersättningen skjuts upp.

Bolaget ska besluta om storleken på den uppskjutande delen av den rörliga ersättningen och längden av den tid som den rörliga ersättningen ska skjutas upp. Beslutet bör fattas med hänsyn till den rörliga ersättningens storlek, VDs ansvar och inflytande på risknivån på Bolaget, Bolagets konjunkturcykel och risker som affärsverksamheten medför.

VD använder inte personliga risksäkringsstrategier eller försäkringar som syftar till att minska eller undanröja effekterna av att en uppskjuten ersättning justeras eller bortfaller.

I de fall ersättning utgår till anställd i samband med att anställningen upphör, står ersättningen i relation till den anställdes prestationer under anställningstiden och är beräknad på sådant sätt så att den inte belönar osunt risktagande.

Bolaget tillämpar endast pensionsavsättningar inom ramen för Bolagets pensionsplan och pensionssystem. Bolaget tillämpar således inte i något fall diskretionära pensionsförmåner, dvs. en extra pensionsförmån som på individuell basis beviljar någon anställd som en del av dennes rörliga ersättning, och har därför inte någon särskild pensionspolicy.

Bolaget har personal som handlägger krediter och därmed påverkar bolagets kreditrisker. Bolaget lämnar inte uppgift om dessa personers fasta ersättningar för att inte röja enskilda personers ekonomiska förhållanden. Ersättningar som utgår för tjänstemän under uppsägningstid eller efter anställningstidens slut innehåller inga rörliga delar. Ersättningspolicyn fastställdes av bolagets styrelse den 17 mars 2017 och finns sammanfattat publicerad på bolagets hemsida.

## 4. Kapitalhantering

### 4.1 Baselregelverkets tre pelare

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, vilka styr Lantmännen Finans kapitalhantering. Den första och andra pelaren reglerar kapitalkraven och riskhantering, den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Lantmännen Finans har beräknat minikapitalkrav enligt tillsynsförordningen samt svenska föreskrifter (FFFS 2014:12), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar samt annan relevant vägledning. Förutom minikrav på kapital enligt pelare 1 genomför Lantmännen Finans en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Denna regleras i Pelare 2 enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar. Förutom Lantmännen Finans egen interna kapital- och likviditetsutvärdering omfattar denna del även Finansinspektionens utvärderingsprocess. FI gör i denna en individuell bedömning av varje finansiellt företags kapitalbehov.

### 4.2 Kapitalkrav

Här ges en sammanfattande beskrivning av Lantmännen Finans kapitalkrav enligt Pelare 1 (minikapitalkrav), Pelare 2 samt buffertkrav. Kapitalkraven i pelare 1 beräknas för de risker som

Lantmännen Finans har, såsom kreditrisk och operativ risk. Lantmännen Finans tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk och basmetoden för operativ risk. De exponeringsklasser som Lantmännen Finans har är exponeringar mot institut, exponeringar mot företag, exponeringar mot hushåll samt övriga.

LFAB:s har en modell för beräkningar av olika scenarier inom IKLU. Den simuleringsmodell som har används bygger på ett bedömt troligt utfall för de kommande tre åren, ett basscenario, samt olika stresstester. Processen för IKLU granskas årligen av bolagets kontrollfunktioner. LFAB:s IKLU-modell används även i bolagets budget- och prognosarbetet. Huvuddelen av bolagets riskarbete består av kreditbedömning av bolagets nya och befintliga kunder. Förbättring av IKLU-processen görs kontinuerligt och rapporten uppdateras en gång om året.

LFAB bedömer att den interna värderingen av bolagets kreditrisker och marknadsrisker inte väsentligen avviker från schablonmetoden i de regulatoriska kapitalkraven. Bolagets marknadsrisker är vidare så pass små att de inte kan anses väsentliga. All verksamhet sker i svenska kronor. Det finns per 17-12-31 ingen CVA risk då bolaget inte vid bokslutet har några derivat. Bolaget har inte heller vid bokslutsdatum några osettade affärer som kan ge uppkomst till kapitalavsättning för settlementrisk. Lantmännen finans kommer fram till att man i Pelare 2 har ett kapitalbehov om 15 MSEK.

### 4.3 Kapitalsituation

LFAB offentliggör uppgifterna kring sin kapitalbas utifrån de tekniska standarder som utarbetats av EBA, och har valt att offentliggöra uppgifter om kapitalrelationer på ett sätt som följer standardmallen för offentliggörande. Målet med upplysningarna är att visa på hur posterna i balansräkningen och Lantmännen Finans kapitalbas hänger ihop. Upplysningarna lämnas i form av avstämningar med poster i balansräkningen. Nedan framgår en sammanfattning av bolagets kapitalbas:

Tabell 4.1 Sammanfattning av kapitalbasen

TSEK	Kapital
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Aktiekapital	200 000
Överkurs vid aktieemission	
Balanserad vinst eller förlust	50 148
Akkumulerat annat totalresultat	
Kapitalandel av obeskattade reserver	
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	
<i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i>	250 148
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Immateriella tillgångar	-
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-
<b>Kärnprimärkapital</b>	250 148
<i>Primärkapitaltillskott: instrument</i>	-
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-
<b>Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	-
<i>Supplementärt kapital</i>	-
<b>Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)</b>	<b>250 148</b>

LFAB har endast kärnprimärkapital vilket används för att täcka samtliga risker, vilket har beslutats av styrelsen. Totalt är kärnprimärkapitalet 250 MSEK. Detta utgörs av aktiekapital på 200 MSEK och ett balanserade vinstmedel på 50 MSEK. I appendix till denna rapport finns villkoren om avtal som innehåller uppgifter för alla instrumenten i kärnprimärkapital. Hyperlänk: <https://lantmannenfinans.se/>. Nedan syns en sammanställning av minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp:



Tabell 4.2 Minimikapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp

TSEK	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut varav motpartsrisk	4 841	60 507
Exponeringar mot företag	2 294	28 679
Exponeringar mot hushåll	79 372	992 147
Övriga poster	4 296	53 703
<b>Summa</b>	<b>90 803</b>	<b>1 135 037</b>
<b>Marknadsrisk</b>		
<b>Summa</b>	-	-
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>		
	-	-
<b>Operativ risk</b>		
Operativ risk enligt basmetoden	7 544	94 299
<b>Summa</b>	<b>7 544</b>	<b>94 299</b>
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler		
<b>Totalt</b>	<b>98 347</b>	<b>1 229 335</b>

Tabell 4.3 Sammanställning av kapital

	Kapital / REA
<i>REA</i>	
<b>Tillgängligt kapital i relation till REA</b>	
Kärnprimärkapitalrelation	20,35%
Primärkapitalrelation	20,35%
Kapitaltäckningsgrad	20,35%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	12,35%

Bolaget har vidare regulatoriska buffertkrav, dels kapitalkonserveringsbufferten, dels kontryckisk buffert. Den kontryckiska bufferten bestäms av Finansinspektionen i intervallet 0-2,5% av REA, denna är för närvarande beslutad till 2 %. Båda buffertarna täcks av kärnprimärkapitalet. Sammantagen kapitalposition kan vidare delas upp i kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov. I tabellen nedan visas kapitalkraven samt kapitalkrav som andel av totala riskvägda tillgångar samt andel kärnprimärkapital av riskvägda tillgångar.

Tabell 4.3 Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

TSEK	Kapitalkrav	Kapitalkrav / Total REA	Varav CET1 krav / REA
<b>Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav</b>	<b>98 347</b>	<b>8,0%</b>	<b>4,5%</b>
Varav kreditrisk	90 803	7,4%	4,1%
Varav marknadsrisk	-	0,0%	0,0%
Varav operativ risk	7 544	0,6%	0,3%
<b>Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</b>	<b>15 000</b>	<b>1,2%</b>	<b>0,8%</b>
varav ränterisk i bankboken	1 000	0,1%	0,1%
varav pensionsrisk	-	0,0%	0,0%
varav koncentrationsrisk	1 000	0,1%	0,1%
varav övrigt	13 000	1,1%	
<b>Buffertkrav</b>	<b>43 961</b>	<b>4,5%</b>	<b>4,5%</b>
Varav kapitalkonserveringsbuffert	31 400	2,5%	2,5%
Varav instituttspecifik kontryckisk kapitalbuffert	12 560	2,0%	2,0%
<b>Tillägg för internt bedömd kapitalplaneringsbuffert</b>	<b>-</b>		<b>0,0%</b>
<b>Summa</b>	<b>157 308</b>	<b>13,7%</b>	<b>9,8%</b>

Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontryckiska kapitalbufferten samt belopp för instituttspecifik kontryckisk kapitalbuffert framgår av tabellerna nedan.

### Bruttosoliditet

Från och med 2015 ska bruttosoliditetsgrad (leverage ratio) beräknas och offentliggöras av banken.

Bruttosoliditet bruttosoliditet en form av soliditetsmått. Soliditeten anger hur stor andel av ett företags tillgångar som har finansierats med eget kapital. Bruttosoliditetsmättet skiljer sig dock från det vanliga soliditetsmättet i två viktiga hänseenden. För det första tas tillgångarna i vissa fall upp till andra belopp än i redovisningen, dessa belopp benämns exponeringsbelopp. Även åtaganden som redovisningsmässigt inte tas upp på balansräkningen ingår i det totala exponeringsbeloppet. För det andra uttrycks måttet i termer av primärkapital, i stället för i termer av eget kapital. Måttet visar en uppdelning av det sammanlagda exponeringsbeloppet och en avstämning av exponeringsmättet i relation till årsredovisningen.

EU-kommissionens förslag innebär att bruttosoliditetsgraden ska ligga på minst 3 procent.

LFABs bruttosoliditetsgrad uppgick vid slutet av 2017 till 12,8% vilket kan jämföras med 2016 då den var 14,0%. Faktorer som påverkar är Storleken på Fakturaköpen och inlåningen på kapitalkontot.

## 5. Kreditrisk

LFAB bedömer att värderingen av bolagets kreditrisker i pelare 1 i IKLU inte väsentligen avviker från schablonmetoden i de regulatoriska kapitalkraven. Därför värderas dessa risker i IKLU enligt schablonmetoden.

### 5.1 Kreditriskjusteringar

LFAB följer allmänt definitioner av begreppen *förfallen* och *osäker* i enhetlighet med gällande redovisningsstandarder. Risken att företagets kunder inte uppfyller sina åtaganden, dvs. att betalning ej erhålls för fordringar utgör för LFAB en kreditrisk. I kreditpolicyn anges beslutsnivåer för olika kreditlimiter samt för hur värdering av krediter och osäkra fordringar ska hanteras. Säkerhet för krediter utgörs av objekt kopplade till avbetalnings- och leasing-kontrakt. Objekten utgörs främst av lantbruks- och entreprenadmaskiner. En osäker fordran skrivs ned och bokförs som konstaterad kreditförlust när det har bedömts som omöjligt att driva in de betalningar som ej erlagts och/eller förväntas utebli. I dessa fall har först ett återtag gjorts av det finansierade objektet och avräkning har gjorts av det belopp objektet har värderats till.

På fakturor köpta från Lantmännen Lantbruk och Lantmännen Maskin AB har bolaget 100% regressrätt om en kreditförlust uppstår. På vissa av finansieringskontrakten som är sålda till extern part har bolaget tagit på sig en regress om en kreditförlust skulle uppstå. Dessa regresser är upptagna till 79 MSEK i balansräkningen. På fordringsbeloppet finns underliggande panter i form av maskinvärden, vilket minimerar den faktiska kreditrisken.

*Total exponering fördelat på olika typer av exponeringsklasser enligt schablonmetoden för kreditrisk*

Lantmännen Finans visar här nedan det totala beloppet av alla exponeringar, efter tillåten redovisningsmässig kvittning men utan hänsyn till effekterna av de kreditriskreducerande åtgärderna, och det genomsnittliga exponeringsbeloppet under perioden, fördelat på olika typer av exponeringsklasser. Det som framgår är det totala beloppet av alla exponeringar, efter tillåten redovisningsmässig kvittning men utan hänsyn till effekterna av de kreditriskreducerande åtgärderna, och det genomsnittliga exponeringsbeloppet under perioden, fördelat på olika typer av exponeringsklasser. Nedan framgår total exponering fördelat på olika typer av exponeringsklasser enligt schablonmetoden för kreditrisk.

Tabell 5.1 Total exponering fördelat på olika typer av exponeringsklasser enligt schablonmetoden för kreditrisk

TSEK	Bruttoexponeringsbelopp	Periodens genomsnitt
<b>Exponeringsklass</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	109 059	101 307
Exponeringar mot offentliga organ	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-
Exponeringar mot institut	302 537	179 614
Exponeringar mot företag	28 679	28 195
Exponeringar mot hushåll	1 465 179	1 733 066
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-
Fallerande exponeringar	-	-
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	3 904

Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	-	-
Aktieexponeringar	-	-
Övriga poster	53 703	66 212
<b>Summa</b>	<b>1 959 157</b>	<b>2 112 297</b>

### Exponeringar fördelade på geografiska områden

LFAB beskriver här de olika exponeringarnas geografiska spridning och vilka de viktigaste områdena är, inklusive osäkra och förfallna exponeringsområden fördelade på geografiska områden, samt vilka kreditriskjusteringar som gjorts för varje område. Det enda geografiska område som Lantmännen finans verkar i är Sverige, därför är fördelning på olika geografiska områden inte tillämplig.

TSEK	Exponeringsbelopp	Osäkra eller fallerade fordringar		Kreditriskjusteringar	
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Specifika	Allmänna
<b>Sverige</b>					
Exponeringar mot hushåll	1 465 179	80 757	20 369		5 510
Varav SME	597 716	33 691	9 754		2 354
Exponeringar mot företag	28 679	2 994			
Varav SME	-				
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-				
<b>Summa</b>	<b>2 091 574</b>	<b>117 441</b>	<b>30 123</b>		<b>7 864</b>

### Exponeringarnas spridning per motpartsslag

Lantmännen Finans ska offentliggöra information om exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag, fördelad på exponeringsklasser, inklusive specificering av exponeringar mot små och medelstora företag, och om lämpligt på mer detaljerad nivå. Siffror återfinns i Lantmännen finans årsredovisning, samt framgår av tabellen nedan.

TSEK	Exponeringsbelopp	Osäkra eller fallerade fordringar		Kreditriskjusteringar	
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Specifika	Allmänna
<b>Exponeringar mot centralbanker och institut</b>					
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	109 059	186			
Exponeringar mot institut	302 537	10359	58		
<b>Totalt Exponering mot centralbanker och institut</b>	<b>411 596</b>				
<b>Exponeringar mot allmänheten</b>					
Exponeringar mot företag	28 679	2 994			
- Varav exponering mot små och medelstora företag	0				
Exponeringar mot hushåll	1 465 179	80 757	20 369	5 510	
- Varav exponering mot små och medelstora företag	597 716	33 691	9 754	2 354	
Övriga poster	53 703	1 853	2 080		
<b>Totalt Exponering mot allmänheten</b>	<b>1 547 561</b>				
<b>Totalt</b>	<b>1 959 157</b>				

## 6. Operativ risk

LFAB definierar operativ risk som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser, inbegripet legala risker. Väsentlig process är en kedja av sammanhängande aktiviteter som utifrån en viss resursinsats producerar ett resultat som är av väsentlig betydelse för kunder och eller bolaget. Incident avser händelse som har eller riskerar att få negativ påverkan på företagets verksamhet, tillgångar eller förtroende. Allvarlig incident (händelse av väsentlig betydelse) avser händelse som kan medföra att bankens ekonomiska förutsättningar ändras, så att den inte kan uppfylla sina åtaganden mot kunder.

LFAB:s målsättning är att operativa risker ska minimeras med hänsyn till rimliga kostnader. Alla anställda ska vara medvetna om innebörden av denna risk och om vikten av att i det dagliga arbetet vara aktsam på företeelser som kan resultera i incidenter eller förluster. De anställda ska också, i möjligaste mån, förebygga dessa risker och, om incidenter inträffar, rapportera dessa.

Samtliga identifierade och väsentliga operativa risker ska också värderas. För de som överstiger den fastställda risklimiten krävs att åtgärder planeras. LFAB:s aptit när det gäller operativ risk ska alltid vara låg. LFAB:s realiserade förluster på grund av incidenter som härstammar från operativa risker får inte, under en femårsperiod, överstiga kapitalkravet för operativa risker. LFAB ska se till att tillräckligt med riskkapital finns tillgängligt för oväntade förluster till följd av operativa risker. LFAB:s riskkapital ska åtminstone möta kapitalkravet (lagkrav) för operativ risk och ytterligare kapitalbehov som kan bestämmas i den interna kapitalutvärderingen av operativa risker (interna krav).

Huvudkategorier av operative risker som identifierats är personalrisk, processrisk, IT-systemrisk, extern risk samt legal risk.

Samtliga operativa risker i LFAB ska indelas efter denna struktur för att möjliggöra rapportering (även extern), analyser och beräkning av kapitalbehov. För att identifiera väsentliga operativa risker har LFAB etablerat kritiska riskindikatorer som ger kunskap om exponering och möjliggör kontinuerlig övervakning av risker. Funktionen för riskkontroll är ansvarig för att kontinuerligt följa upp, utvärdera och rapportera om utvecklingen av etablerade riskindikatorer för operativa risker. Funktionen är också ansvarig för att regelbundet se över och uppdatera vilka kritiska riskindikatorer som är relevanta för LFAB.

LFAB:s verkställande ledning är ansvarig för att godkänna kritiska riskindikatorer för operativa risker. Dessa kan vara exempelvis frekventa omorganisationer eller större verksamhetsförändringar eller hög personalomsättning.

Mätning av operativa risker sker genom en självutvärdering med hjälp av följande definitioner: Påverkan Hur stor potentiell finansiell påverkan har varje definierad operativ risk för LFAB? Sannolikhet Vilken är sannolikheten för att en händelse knuten till den specifika risken inträffar? Påverkan och sannolikhet i självutvärderingen anges i skala 1-5 enligt nedanstående tabell. Varje utvärdering ska, i största möjliga utsträckning, fokusera på det faktiska hotet i varje definierad risk d.v.s. utvärderingen ska ske med hänsyn till befintliga kontroller som är på plats för att minska risken.

Minst en gång per år eller vid behov genomförs självutvärderingar för att identifiera, värdera och mäta operativa risker i LFAB:s produkter, väsentliga processer, funktioner och IT-system. Kartläggningen sker utifrån LFAB:s väsentliga processer och på så vis fångas bolagets produkter, tjänster, funktioner, processer och it-system upp i kartläggningen. Utvärdering och bedömning/mätning sker av väsentliga operativa risker. VD ansvarar för att sammankalla till självutvärdering och säkerställa att den genomförs med god kvalitet. Funktionen för riskkontroll ansvarar för att leda självutvärderingen och ansvarar för att rapportera resultatet av självutvärderingen till styrelsen. Självutvärderingarna ger viktig input till LFAB:s interna kapitalutvärdering, för att avgöra storleken på eventuellt kapitalbehov för operativa risker i Pelare 2.

## 7. Likviditet

### 7.1 Likviditetsrisk och offentliggörande om likviditet

Likviditet- och finansieringsrisk avser risken att LFAB inte har tillräckliga likvida medel för att infria sina betalningsförpliktelser utan att kostnaden för likviditeten ökar avsevärt. Likviditets- och finansieringsrisk kan också uttryckas som brist på finansiering till skäliga villkor eller helt enkelt svårigheter med kapitalförsörjningen.

Information om likviditetsrisker lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på LFAB:s webbplats via Pelare 3 rapporten. Nedanstående information avser balansdagen 31 december 2017 och innehåller utöver kraven på kvartalsvis information även information som enligt kraven ska lämnas årligen.

Med likviditetsrisk avses risken för att LFAB inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt, (refinansieringsrisken). Risken kan även beskrivas som risken för att företagets likviditet är otillräcklig och att företaget inte månadsvis kan fullgöra förfallna betalningsförpliktelser, eller även risken för att företagets soliditet är otillräcklig och att företaget på lång sikt inte kan fullgöra förfallna betalningsförpliktelser.

### 7.2 Hantering av likviditetsrisk

Hantering av likviditetsrisk sker med utgångspunkt från LFABs beslutade risktolerans. Med risktolerans avses den tolerans LFAB bedömer som lämplig för den likviditetsrisk som företaget löper med hänsyn till verksamheten och dess strategiska inriktning.

Hantering av likviditets- och finansieringsfrågor i LFAB utgår ifrån upprättad likviditetsriskpolicy beslutad av styrelsen. I den framgår likviditetsrisk- och finansieringsstrategin samt riskaptit, risktolerans och limiter. För att upprätthålla en god tillgång på likviditet samt säkerställa en stabil finansiering är likviditetsrisk- och finansieringsstrategin indelad i tre delar; långsiktig finansiering, kortsiktig finansiering samt en likviditetsreserv för stressade situationer.

Om LFAB får ett likviditetsbehov som överstiger vad som ovan beskrivits kommer bolaget att ta upp diskussion i styrelsen samt med moderbolaget Lantmännen ek för om finansieringen.

### 7.3 Likviditetsreserv

LFAB:s likviditetsbehov bedöms uppgå till maximalt 2 150 MSEK. LFAB har finansiering inklusive kreditfaciliteter uppgår för närvarande till 2 550 MSEK LFAB har således ett likviditetsöverskott på 400 MSEK.

### 7.4 Likviditetstäckningskvot (LCR) och Net Stable Funding Ration (NSFR)

LFAB rapporterar månadsvis LCR och kvartalsvis NSFR till Finansinspektionen. Styrelsen följer regelbundet att måtten håller sig inom stipulerade gränser. Likviditetstäckningsgraden är en central del av Baselfördragen som fastställer mängden likvida tillgångar som finansiella institutioner måste inneha. Det innebär att ett bolag har krav på sig att inneha en särskild mängd höglikvida tillgångar.

LCR-kraven innebär att LFAB måste köpa räntebärande värdepapper till ett värde av minst 25 procent av beräknat penningutflöde för en 30 dagar period. LFAB har beslutat att minst ligga på en marginal på 150

procent av lagstadgat krav för att säkerställa att kraven alltid klaras. LFAB har för närvarande en LCR-grad uppgående till 181 %.

## 7.5 Finansieringsstrategi

Som framgår av finansieringsstrategin har LFAB tillgång till refinansiering om 2 550 MSEK MSEK. Vid en utnyttjandegrad om 2 150 MSEK finns tillgänglig en likviditet om 400 MSEK. Strategin innefattar att LFAB fortlöpande och månadsvis håller kontroll över likviditetsflödena på sätt som här beskrivits och att styrelsen skall uppmärksammas på likviditetsansträngningar som innebär att likviditetsreserven understiger 250 MSEK. LFAB:s egna kapital uppgår till ca 250 MSEK.

### Inlåning från allmänhet

Inlåning från allmänheten sker på ett kapitalkonto. Kontot har rörlig ränta som justeras vid behov en gång i månaden. Kontot har fria uttag och inga beloppsbegränsningar. Räntan på konton anpassas till marknadsräntan. Nivån på insatta medel på konto kan dock styras genom att höja eller sänka räntan. Den 31 december var inlåning från allmänheten 1 504 MSEK.

### Upplåning från koncernmodern

Upplåning sker enligt avtal mot räntesättning som följer marknadsräntan för koncernmoderns upplåning. Likviden finns tillgänglig i koncernens cash pool. Avtalet kan inte sägas upp så länge koncernförhållandet kvarstår. Kreditlimiten uppgår till 1 000 MSEK.

### Lånefacilitet i bank

Lånefinansiering via Danske Bank uppgår till maximalt 50 MSEK och nyttjas endast vid behov.

Strategin avseende finansieringen innebär att LFAB ständigt har tillgång till refinansiering till kända villkor som inte kan sägas upp på kort sikt. Banklånet är dock uppsägningsbart på kort tid (sex månader), men avser endast ett mindre belopp. Inlåningen från allmänheten kan naturligtvis minska eller i ett extremt fall helt dras tillbaka. Erfarenheten visar dock att inlåningsmedlen är trögrörliga. Insatta medel är skyddade via statlig bankgaranti. Inlåningsmedel kan enkelt ökas med högre ränta. LFAB har också möjlighet att snabbt minska utestående utlåning, se ovan avseende avtalsvillkor om leverantörskrediter och fakturakrediter. Styrelsen har därför bedömt att LFAB har en god beredskap för ett scenario med ett stora uttag av medel på bolagets kapitalkonto.

## 8. Appendix

Tabell 8.1 Kärnprimärkapital: Instrument och reserver

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGSDAGEN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKELHÄNVISNING	(C) BELOPP SOM OMFATTAS AV BESTÄMMELSER OM BEHANDLING SOM TILLÄMPADES FÖRE FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ELLER FÖRESKRIVET RESTVÄRDE ENLIGT FÖRORDNING (EU) nr 757/2013
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	200 000	26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3	N/A
	Varav: Aktiekapital	200 000	EBA-förteckningen 26.3	N/A
	Varav: Överkursfond	-	EBA-förteckningen 26.3	N/A
2	Ej utdelade vinstmedel	50 148	26.1 c	N/A
3	Accumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-	26.1	N/A
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	-	26.1 f	N/A
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	-	486.2	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	-	483.2	N/A
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	-	84, 479, 480	N/A
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	26.2	N/A
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>250 148</b>		N/A
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-	34, 105	N/A
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-	36.1 b, 37, 472.4	N/A
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)	-	36.1 c, 38, 472.5	N/A
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-	33 a	N/A
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	36.1 d, 40, 159, 472.6	N/A
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)	-	32.1	N/A
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror	-	33 b	N/A



	på ändringar av institutets egen kreditstatus			
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)	-	36.1 e, 41, 472.7	N/A
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)	-	36.1 f, 42, 472.8	N/A
17	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)	-	36.1 g, 44, 472.9	N/A
18	Institutes 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)	-	36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, 472.10	N/A
19	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	-	36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79, 470, 472.11	N/A
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	-	36.1 k	N/A
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)	-	36.1 k i, 89-91	N/A
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)	-	36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258	N/A
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)	-	36.1 k iii, 379.3	N/A
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)	-	36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	N/A
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)	-	48.1	N/A
23	varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna	-	36.1 i, 48.1 b, 470, 472.11	N/A
24	Tomt fält i EU	-		N/A
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-	36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	N/A
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	-	36.1 a, 472.3	N/A
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)	-	36.1 l	N/A
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförordningen	-		N/A

26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468	-		N/A
Varav: filter för orealiserad förlust 1		-	467	N/A
Varav: filter för orealiserad vinst 1		-	468	N/A
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförfordningen	-	481	N/A
	Varav: ...	-	481	N/A
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)	-	36.1 j	N/A
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>0</b>		N/A
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>250 148</b>		N/A
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	51, 52	N/A
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	-	486.3	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	-	483.3	N/A
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	-	85, 86, 480	N/A
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	-	486.3	N/A
36	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>0</b>		N/A
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>				
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)	-	52.1 b, 56 a, 57, 475.2	N/A
38	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, 475.3	N/A
39	Direkta och indirekta 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)	-	56 c, 59, 60, 79, 475.4	N/A

40	Institutes direkta och indirekta 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)	-	56 d, 59, 79, 475.4	N/A
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	-		N/A
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013	-	472, 473.3 a, 472.4, 472.6, 472.8 a, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.	-		N/A
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013	-	477, 477.3, 477.4 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.	-		N/A
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen	-	467, 468, 481	N/A
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)	-	56 e	N/A
43	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>		N/A
44	<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>		N/A
45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>250 148</b>		N/A
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	62, 63	N/A
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet	-	486.4	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	-	483.4	N/A
48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte	-	87, 88, 480	N/A

	tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part			
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	-	486.4	N/A
50	Kreditriskjusteringar	-	62 c och d	N/A
51	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>0</b>		N/A
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>				
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)	-	63. b i, 66 a, 67, 477.2	N/A
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)	-	66 b, 68, 477.3	N/A
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)	-	66 c, 69, 70, 79, 477.4	N/A
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang	-		N/A
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang	-		N/A
55	Institutes 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)	-	66 d, 69, 79, 477.4	N/A
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	-		N/A
56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013	-	472, 472.3 a, 472.4, 472.6, 472.8, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.	-		N/A
56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013	-	475, 475.2 a, 475.3, 475.4 a	N/A

	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.	-		N/A
56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen	-	467, 468, 481	N/A
57	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>0</b>		N/A
58	<b>Supplementärkapital</b>	<b>0</b>		N/A
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>250 148</b>		N/A
59a	Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och överångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	-		N/A
	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)	-	472, 472.5, 472.8 b, 472.10 b, 472.11 b	N/A
	Varav:...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)	-	475, 475.2 b, 475.2 c, 475.4 b	N/A
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)	-	477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b	N/A
60	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>1 229 335</b>		N/A
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,3%	92.2 a, 465	N/A
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,3%	92.2 b, 465	N/A
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	20,3%	92.2 c	N/A

64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk 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	4,5%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 140	N/A
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%		N/A
66	Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	2,0%		N/A
67	Varav: krav på systemriskbuffert	-		N/A
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	-	Kapitalkravsdirektivet 131	N/A
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	12,3%	Kapitalkravsdirektivet 128	N/A
69	[ej relevant i EU-förordningen]	-		N/A
70	[ej relevant i EU-förordningen]	-		N/A
71	[ej relevant i EU-förordningen]	-		N/A
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>				
72	Direkta och indirekta 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)	-	36.1 h, 45, 46, 472.10, 56 c, 59, 60, 475.4, 66 c, 69, 70, 477.4	N/A
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	-	36.1 i, 45, 48, 470, 472.11	N/A
74	Tomt fält i EU	-		N/A
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)	-	36.1 c, 38, 48, 470, 472.5	N/A
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet</b>				
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)	-	62	N/A
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden	-	62	N/A
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)	-	62	N/A
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden5	-	62	N/A
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)</b>				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	-	484.3, 486.2 och 486.5	N/A
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak	-	484.3, 486.2 och 486.5	N/A

	(överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)			
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	484.4, 486.3 och 486.5	N/A
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	-	484.4, 486.3 och 486.5	N/A
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	484.5, 486.4 och 486.5	N/A
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	-	484.5, 486.4 och 486.5	N/A

Tabell 8.2 De viktigaste delarna i kapitalinstrument (TSEK)

1	Emittent	Lantmännen Finans AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	529900CCCCFLJ AB3BTS65
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Förordning (EU) No 575/2013
	<i>Rättslig behandling</i>	
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 enl förordning (EU) 575/2013
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum)	200 000 TSEK
9	Instrumentets nominella belopp	200 000 TSEK
9a	Emissionspris	N/A
9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A
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
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	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)	Helt skönmässigt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A

22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-Kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla
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 är direkt högre i rangordning)	Primärkapital
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A

Tabell 8.3 Brottosoliditet (TSEK)

**Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav – Blankett för offentliggörande**

Referensdatum	2017-12-31
Enhetsnamn	Lantmännen Finans AB
Tillämpningsnivå	Individuell

Tabell – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	1 959 157
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	-
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013).	-
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	-
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	-
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	-
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	-
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	-
7	Andra justeringar	-
8	<b>Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad</b>	<b>1 959 157</b>

Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
<b>Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)</b>		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	1 959 157



2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-
3	<b>Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)</b>	<b>1 959 157</b>
<b>Derivatexponeringar</b>		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	-
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (marknadsvärdering)	-
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	-
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	-
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	-
8	(Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)	-
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	-
10	(Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	-
11	<b>Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)</b>	-
<b>Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering</b>		
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	-
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	-
14	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	-
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	-
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	-
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	-
16	<b>Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)</b>	-
<b>Andra poster utanför balansräkningen</b>		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	-
18	(Justeringar för konvertering till kreditkvaliteter)	-
19	<b>Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)</b>	-
<b>Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)</b>		
EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	-
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	-
<b>Kapital- och sammanlagda exponeringar</b>		
20	<b>Primärkapital</b>	250 148
21	<b>Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)</b>	<b>1 959 157</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
22	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	12,77%
<b>Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen</b>		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	-
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	-

Tabell – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)	Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
---	--



EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	1 959 157
EU-2	Exponeringar i handelslagret	-
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	1 959 157
EU-4	Säkerställda obligationer	
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	-
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som <u>inte</u> behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	109 059
EU-7	Institut	302 537
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	-
EU-9	Hushållsexponeringar	1 465 179
EU-10	Företag	28 679
EU-11	Fallerande exponeringar	-
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	53 703

Tabell – LRQua: Fritt textfält för offentliggörande av kvalitativa poster		Kolumn
Rad		Fritt textfält
1	En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet.	-
2	En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser.	-