

Information on kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 rapport Lantmännen Finans Q2 2018

1. Inledning

Den här rapporten innehåller kvartalsvis 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.

Lantmännen Finans lämnar information oftare än årligen, information som då återfinns i denna kvartalsvisa rapport. 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.

Lantmännen Finans (LFAB), org. nr 556664-8118 har sitt säte i Stockholm.

Kapitalbasen 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 2018 uppgick till 14 personer.

2. Riskhantering

De risker som är aktuella att beskriva gällande Lantmännen Finans verksamhet är:

- Kreditrisk
- Operativ risk
- Strategisk risk
- Intjänanderisk
- Ryktesrisk
- Likviditetsrisk
- Koncentrationsrisk
- Konjunktur risk

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 riskmätningssmetoder.

3. 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 18-06-30 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.

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	50 156
Ackumulerat annat totalresultat	
Kapitalandel av obeskattade reserver	
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	
<i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i>	250 156
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Immateriella tillgångar	-
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-
Kärnprimärkapital	250 156
<i>Primärkapitaltillskott: instrument</i>	-
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-
Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	-
<i>Supplementärt kapital</i>	-
Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)	250 156

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
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut varav motpartsrisk	1 837	22 960
Exponeringar mot företag	1 203	15 043
Exponeringar mot hushåll	89 487	1 118 587
Fallerade exponeringar	5	58
Övriga poster	4 161	52 008
Summa	96 693	1 208 656
Marknadsrisk		
Summa	-	-
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden		
	-	-
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	8 422	105 274
Summa	8 422	105 274
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler		
Totalt	105 115	1 313 930

Tabell 4.3 Sammanställning av kapital

	Kapital / REA
REA	1 313 930
Tillgängligt kapital i relation till REA	
Kärnprimärkapitalrelation	19,04%
Primärkapitalrelation	19,04%
Kapitaltäckningsgrad	19,04%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,04%

Bolaget har vidare regulatoriska buffertkrav, dels kapitalkonserveringsbufferten, dels konkracyklisk buffert. Den konkracykliska bufferten bestäms av Finansinspektionen i intervallet 0-2,5% av REA, denna är för närvarande beslutad till 2 %. Båda buffertarna täcks av kärnprimärkapitalet. Sammantagen kapitalsituation 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
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	105 115	8,0%	4,5%
Varav kreditrisk	96 693	7,4%	4,2%
Varav marknadsrisk	-	0,0%	0,0%
Varav operativ risk	8 422	0,6%	0,3%
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	15 000	1,1%	0,7%
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	0,9%	0,5%

Buffertkrav	79 571	4,5%	4,5%
Varav kapitalkonservningsbuffert	55 398	2,5%	2,5%
Varav institutsspecifik kontryckisk kapitalbuffert	24 173	2,0%	2,0%
Tillägg för internt bedömd kapitalplaneringsbuffert	-		0,0%
Summa	199 686	13,6%	9,7%

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

4. 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.

Nedan framgår total exponering fördelat på olika typer av exponeringsklasser enligt schablonmetoden för kreditrisk.

5. Operativ risk

LFAB använder basmetoden för beräkning av operativa risker enligt pelare 1. 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.

6. 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. Hanteringen 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.

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. 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 högljikvida 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 204 %.

7. 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	50 156	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	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	250 156		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 tröskelvärde 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 tröskelvärde 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 tröskelvärde 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 tröskelvärde 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	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	0		N/A
29	Kärnprimärkapital	250 156		N/A
Primärkapitaltillskott: Instrument				
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	Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	-	85, 86, 480	N/A
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	-	486.3	N/A
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	0		N/A
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar				
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp)	-	52.1 b, 56 a, 57, 475.2	N/A
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstument 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 primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärde 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 tröskelvärde 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	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0		N/A
44	Primärkapitaltillskott	0		N/A
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	250 156		N/A
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
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	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	0		N/A
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar				
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	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0		N/A
58	Supplementärkapital	0		N/A
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	250 156		N/A
59a	Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och överrangsbehandling 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	Totala riskvägda tillgångar	1 313 930		N/A
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,04%	92.2 a, 465	N/A
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,04%	92.2 b, 465	N/A
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,04%	92.2 c	N/A

64	Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonservingsbuffert 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 kapitalkonservingsbuffert	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)	11,04%	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
Kapitalrelationer och buffertar				
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärde 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 tröskelvärde 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 tröskelvärde 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
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet				
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 internmetoden	-	62	N/A
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	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