

Periodisk information per 31 december 2016 – Kapitältäckning och likviditet

Denna information om kapitältäckning och likviditet lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Europaparlamentet och rådets förordning (575/2013), Kommissionens genomförandeförordning (1423/2013) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Informationen avser De Lage Landen Finans AB organisationsnummer 556203-0576. Samtliga belopp anges i TSEK om inte annat anges.

Information om De Lage Landen Finans AB

De Lage Landen är en global leverantör av finansieringslösningar. Det svenska bolaget De Lage Landen Finans AB (DLLF) ägs till 100% av moderbolaget De Lage Landen AB som i sin tur är helägt av det nederländska moderbolaget De Lage Landen International BV. DLLF bedriver verksamhet i Sverige, Norge, Danmark och Finland med huvudkontor i Sverige och filialer i övriga länder.

Kapitältäckningsregelverkets tre pelare

-Pelare 1 – minimikrav på kapital

Beräkningen av minimikapitalkravet enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkravet uppgår till 8% av det riskvägda exponeringsbeloppet och beräknas för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. DLLF använder sig av IRK-metoden för kreditrisk samt basmetoden för operativ risk. Marknadsrisk utgörs huvudsakligen av valutakursrisk.

-Pelare 2 – Intern kapitalutvärdering

Utöver minimikapitalkravet i pelare 1 skall även företag som omfattas av kapitältäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt kapitalbehov. Denna process kallas för Intern kapital – och likviditetsutvärdering (IKLU). Från 2015 finns krav på att denna information skall offentliggöras kvartalsvis.

-Pelare 3 – Upplyningskrav

Tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. DLLF publicerar årligen och kvartalsvis information på hemsidan rörande kapitältäckning, riskhantering och likviditet.

Kapitalbas

DLLF's kapitalbas utgörs av kärnprimärkapital och består av aktiekapital, reservfond och balanserat resultat. Avdrag görs för uppskjuten skattefordran och underskott av reserveringar.

Kapitalkrav

Kapitalkravet beräknas i enlighet med (EU) 575/2013 och FFFS 2014:12. Utöver det lagstadgade minimikapitalkravet enligt Pelare 1 på minst 8% infördes i augusti 2014 ett krav på en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5% och sedan september 2015 finns ett krav på en kontracyklisk kapitalbuffert. Sedan 26 juni 2016 uppgår det kontracykliska buffertkravet till 1,5% och kommer att höjas till 2,0% från mars 2017. Det gör att det totala kapitalkravet för december 2016 uppgår till 12% av det riskvägda exponeringsbeloppet.

Beräkningsmetod

DLLF använder sig av IRK-metoden (Intern riskklassificering) för beräkning av kreditrisker. Det innebär att storleken på de riskvägda tillgångarna bestäms genom att i beräkningen använda interna modeller där man utgår från historiska data över förluster. Utifrån dessa modeller beräknas sannolikheten för obestånd för varje enskild exponering (så kallat PD-tal). DLLF har 20 riskklasser där alla exponeringar placeras in beroende på PD-tal. Även motpartslösa exponeringar och åtaganden utanför balansräkning riskvägs

Marknadsrisk består i DLLF's fall av valutakursrisk. Med det menas risken att drabbas av en förlust vid en valutakursförändring. Kapitalkravet är 4% av totala nettopositioner i nära korrelerade valutor och 8% av totala nettopositioner i övriga utländska valutor.

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av till exempel felaktiga interna processer, bristfälliga system, externa risker samt legala risker. DLLF beräknar detta enligt basmetoden, vilket innebär att kapitalkravet är 15% av de senaste tre årens genomsnittliga rörelseresultat.

Övriga risker – Pelare 2

Utöver riskerna i pelare 1 har DLLF identifierat följande risker: Koncentrationsrisk, ränterisk, pensionsrisk samt restvärdesrisk.

Kärnprimärkapital: instrument och reserver		2016-12-31	2016-09-30
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	146 400	146 400
	Varav: Aktiekapital	122 000	122 000
2	Ej utdelade vinstmedel	894 943	911 296
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redosvisningsstandarder	245 064	245 064
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	0	0
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 286 407	1 302 760
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
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)	-19 148	-41 163
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-116 124	-42 471
29	Kärnprimärkapital	1 170 283	1 219 126
Primärkapitaltillskott: instrument			
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningar	0	0
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar			
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0	0
44	Primärkapitaltillskott	0	0
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 170 283	1 219 126
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapitaltillskott	0	0
58	Supplementärkapital	0	0
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 170 283	1 219 126
60	Totala riskvägda tillgångar	6 956 959	6 819 267
Kapitalrelationer och buffertar			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,8%	17,9%
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,8%	17,9%
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,8%	17,9%
64	Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk 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	4,0%	4,0%
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,5%	1,5%
67	Varav: krav på systemriskbuffert	0,0%	0,0%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	12,3%	13,4%

Kapitalkrav fördelat på exponeringsklass

	Exponerings-belopp	Riskvägt belopp	Kapitalkrav
P1			
Exponeringsklasser			
Total kreditrisk	16 726 734	5 714 878	
Total marknadsrisk		318 190	
Total Operativ risk		923 890	
Total P1 krav		6 956 959	556 557
P2			
Koncentrationsrisk			23 938
Ränterisk			12 159
Pensionsrisk			52 236
Restvärdesrisk			129 588
Total P2 krav			217 921
Kapitalbuffert			
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%		173 924
Kontracyklisk kapitalbuffert	1,50%		104 354
Total krav kapitalbuffert			278 278
Totalt kapitalbaskrav			1 052 756

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk menas risken att DLLF får svårigheter att fullgöra sina betalningsåtaganden vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. DLLF's likviditetsriskhantering syftar till att säkerställa att DLLF har god kontroll över sin likviditetssituation och garantera att DLLF kan fullgöra sina betalningsåtaganden. För att säkerställa att likviditet alltid finns tillgänglig har DLLF en likviditetsreserv av högkvalitativa likvida tillgångar i enlighet med FFFS 2014:27 och (EU) 575/2013. Kravet är att ett institut ska ha tillräckligt med likvida medel tillgängligt för att klara en 30-dagarsperiod med ett stressat nettokassaflöde. Detta mäts med en likviditetstäckningsgrad (LCR). Enligt övergångsreglerna i artikel 460 (CRR) skall likviditetstäckningsgraden vara minst 70% från 1 januari 2016 och minst 80% från 1 Januari 2017 för att slutligen implementeras fullt ut från 1 januari 2018 med ett krav på 100%.

DLLF's likviditetsrisk är främst kopplad till DLLF's finansiering från Rabobank Group. DLLF är ett helägt dotterbolag till Rabobank Group, en av de 30 största finansiella institutionerna i världen. Rabobank Group är DLLF's finansiär och händelser som kan tänkas påverka Rabobank likviditet, kan få följeffekter på DLLF's likviditet

Likviditetsreserv	2016-12-31	2016-09-30
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	431 272	435 949
<i>Samtliga placeringar i likviditetsreserven är omräknade till svenska kronor och marknadsvärderade</i>		
Andra Likviditetsskapande åtgärder	2016-12-31	2016-09-30
Tillgodohavanden i bank	1 578 784	1 600 096
Outnyttjad koncernintern kreditfacilitet	200 000	14 064
Outnyttjad kreditfacilitet svenska banker	170 000	170 000
Summa	1 948 784	1 784 160
Likviditetstäckningsgrad	2016-12-31	2016-09-30
LCR - enligt (EU) 575/2013	83%	110%
Finansieringskällor	2016-12-31	2016-09-30
Koncerninterna lån	14 797 759	15 195 048
<i>(Varav utländsk valuta omräknat till sek)</i>	<i>9 378 990</i>	<i>8 954 925</i>

DLLF har en upparbetad beredskapsplan avseende likviditetsrisk. Beredskapsplanen innehåller instruktioner och lämpliga åtgärder för att hantera olika typer av likviditetsstörande händelser.