

# Periodisk information

2016-09-30

Scania Finans Aktiebolag, 556049-2570, är ett tillståndspliktigt kreditmarknadsbolag under tillsyn av Finansinspektionen, och helägt dotterbolag till Scania CV AB, 556084-0976.

Scania Finans AB har som huvuduppgift att erbjuda konkurrenskraftiga finansieringstjänster till Scantias kunder i Norden och Baltikum. Detta sker genom ett nära samarbete med Scantias distributörer och återförsäljare på dessa marknader och genom att utveckla finansiella tjänster som är integrerade med Scantias övriga tjänsteutbud. De produkter som erbjuds är huvudsakligen kundfinansiering genom leasing och avbetalningskontrakt till företag som köper Scaniaprodukter. I begränsad utsträckning finansieras även fristående återförsäljares lager av nya eller begagnade lastbilar. Dessutom är Scania Finans AB försäkringsförmedlare av Kasko, MTPL, Credit life och GAP försäkringar.

Företaget grundades 1947 och är därmed Sveriges äldsta finansbolag. Under 1990-talet utökades verksamheten till att omfatta finansiering i de nordiska grannländerna. År 2006 öppnades en filial i Estland och 2010 öppnades filialer i Lettland och Litauen. Verksamheten bedrivs idag i sju länder (Sverige, Norge, Danmark, Finland, Estland, Lettland och Litauen). Totalt har bolaget cirka 5 400 kunder och hanterar cirka 16 500 kontrakt.

Bolagets kunder är Scaniakunder i respektive land, som erbjuds finansiering av Scantias produkter i samband med att de förvärvar nya eller begagnade Scaniaprodukter via Scantias återförsäljarnät.

Scania Finans AB ingår inte i någon konsoliderad situation.

## Tillämpade regelverk

Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag. Beräkning av buffertkrav är utförd i enlighet med Lag (2014:966) om kapitalbuffertar, Förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Beskrivning av periodisk information för offentliggörande lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskraven om kapitalbas.

## Beräkningsmetoder och risker i verksamheten

### Schablonmetoden

Scania Finans AB tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela bolagets tillgångsposter på och utanför balansräkningen till olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikterna beror på typ av exponering och motpart.

Kreditriskerna ingår i Pelare 1 och för Scania Finans AB:s del består risken främst av risk för förlust vid kreditgivning i form av finansiell leasing, operationell leasing och utlåning till Scantias kunder. Vid köp av en Scaniaprodukt erbjuds möjligheten att finansiera produkten på olika sätt. Varje ansökan analyseras och risken bedöms individuellt utifrån både lämnad information samt extern och intern information innan kreditbeslut meddelas. Säkerhet tas alltid i Scantias produkt, fordonet. Riskhantering sker även löpande av kreditportföljen där betalningsbeteende analyseras och löpande avsättningar för befarade förluster sker. Kreditrisken har, mot bakgrund av både initial individuell bedömning, löpande analys av kreditstocken och krav på säkerhet, historiskt sett varit låg.

Scania Finans AB har inget handelslager och beräknar därmed inte något kapitalbehov för marknadsrisker under Pelare 1.

## Basmetoden

För operativ risk tillämpas basmetoden, det vill säga 15 procent av de tre senaste årens genomsnittliga rörelseintäkter. Scania Finans AB definierar den operativa risken som risken för förluster till följd av felaktiga/misslyckade interna processer, mänskliga faktorn, brister i olika system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk. Scania Finans AB arbetar i enlighet med policys och styrdokument, riktlinjer och regelverk för att minimera dessa typer av risker. Bland annat används incidentrapportering och identifiering och mätning av riskindikatorer som metoder för att kontrollera och följa upp de operativa riskerna.

## Övriga risker

Utöver de risker som anges i Pelare 1, kredit-, marknads- och operativa risker, samt de risker som anges specifikt för de ovan nämnda portföljerna har Scania Finans AB preliminärt identifierat följande övriga risker, Pelare 2:

- Koncentrationsrisk, risken med ett stort beroende till ett fåtal kunder, en viss bransch eller geografiskt område. Det kapital som avsätts för koncentrationsrisk uppgick per 2016-09-30 till 35 MSEK.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 2016-09-30 till 5,5 MSEK.
- Refinansieringsrisk, risken för svårigheter att erhålla finansiering eller kraftigt ökade kostnader för att erhålla finansiering av verksamheten. Det totala kapital som avsätts för refinansieringsrisk uppgick per 2016-09-30 till 11 MSEK.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser. Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 2016-09-30 till 2 MSEK.
- Likviditetsrisk, risken för att tillräcklig likviditet inte finns för att betala förfallna skulder. Det totala kapital som avsätts för likviditetsrisk uppgick per 2016-09-30 till 0 MSEK. Mer information om likviditetsrisk och -reserv återfinns längre ned i detta dokument.
- Affärsrisk, risken att vinsten blir lägre än förväntat eller att företaget visar upp en förlust istället för en vinst. Det totala kapital som avsätts för affärsrisk uppgick per 2016-09-30 till 0 MSEK.
- Strategisk risk, risken att vinsten blir lägre än förväntat eller att företaget visar upp en förlust istället för en vinst på grund av misstag i val av strategier. Det totala kapital som avsätts för strategisk risk uppgick per 2016-09-30 till 0 MSEK.
- Ryktesrisk, risken för att rykten i marknaden leder till minskade affärs- och finansieringsmöjligheter. Det totala kapital som avsätts för ryktesrisk uppgick per 2016-09-30 till 0 MSEK.
- Pensionsrisk, risken att drabbas av kostnader eller förluster relaterade till pensionsförpliktelser. Det totala kapital som avsätts för pensionsrisk uppgick per 2016-09-30 till 2,5 MSEK.

## Kapitalkrav

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Därutöver tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet, samt instituttspecifik kontrycklisk kapitalbuffert om 1,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2.

## Sammanfattning

Sammanfattningsvis uppgick kapitalbasen i Scania Finans AB till 1 185 809 TSEK per 2016-09-30. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- 662 024 TSEK för risker inom Pelare 1.
- 206 882 TSEK i kapitalkonserveringsbuffert.
- 124 129 TSEK i kontrycklisk kapitalbuffert.
- 56 000 TSEK för att täcka övriga risker som definierats inom ramen för Pelare 2.
- 136 773 TSEK överskott av kärnprimärkapital.

Riskexponering per exponeringsklass	2016-09-30, belopp TSEK		2016-06-30, belopp TSEK	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	5 778	462	4 787	383
Exponeringar mot företag	3 221 943	257 755	2 900 967	232 077
Exponeringar mot hushåll	4 021 558	321 725	3 691 781	295 342
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	140 285	11 223	142 380	11 390
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-
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	87 331	6 986	96 959	7 757
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Kreditrisker (Schablonmetoden)</b>	<b>7 476 895</b>	<b>598 152</b>	<b>6 836 874</b>	<b>546 950</b>
Positionsrisker i handelslagret	-	-	-	-
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384–390 i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Marknadsrisker (Schablonmetoden)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativa risker (Basmetoden)	798 402	63 872	798 402	63 872
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Operativa risker (Basmetoden)</b>	<b>798 402</b>	<b>63 872</b>	<b>798 402</b>	<b>63 872</b>
<b>Total riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>8 275 297</b>	<b>662 024</b>	<b>7 635 275</b>	<b>610 822</b>

Kapitalbas	2016-09-30, belopp TSEK	2016-06-30, belopp TSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	335 357	346 813
Kapitalandel av obeskattade reserver	816 459	799 699
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 191 816</b>	<b>1 186 512</b>
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-6 007	-6 444
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 185 809</b>	<b>1 180 068</b>
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 185 809</b>	<b>1 180 068</b>

Sammanställning av kapital	2016-09-30, belopp TSEK	2016-06-30, belopp TSEK
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	14,33%	15,46%
Primärkapitalrelation	14,33%	15,46%
Kapitaltäckningsgrad	14,33%	15,46%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	662 024	610 822
Buffertkrav	331 012	305 411
<i>Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	206 882	190 882
<i>Varav institutsspecifik kontraktyklisk kapitalbuffert</i>	124 129	114 529
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	56 000	59 000
<b>Summa</b>	<b>1 049 036</b>	<b>975 233</b>
<b>Överskott av kärnprimärkapital</b>	<b>136 773</b>	<b>204 835</b>

## Likviditetsrisker

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 Scania Finans AB:s webbplats via rapporten "Periodisk information" eller Scania Finans AB:s årsredovisning.

### Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där Scania Finans AB är i behov av likviditet finns en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av likvida tillgångar i form av kassa och tillgodohavanden i bank, samt innehav i kommuncertifikat. Limiter för att reglera likviditetsreservens storlek fastställs av styrelsen. Likviditetsreserven uppgick per 2016-09-30 till 734 393 TSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 84,69%.

TSEK	2016-09-30					2016-06-30				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	-	-	-	21	21	-	-	-	21	21
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	878	28	-	27 985	28 891	559	38	-	23 337	23 934
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	705 481	-	-	-	705 481	535 486	-	-	-	535 486
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egna emitterade säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>706 359</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>28 006</b>	<b>734 393</b>	<b>536 045</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>23 358</b>	<b>559 441</b>

## Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten genom koncerninterna lån, vilka kan vara både kortfristig och långfristig finansiering. Per 2016-09-30 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (TSEK)	2016-09-30			2016-06-30		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	581 363	234 500	346 863	577 154	134 618	442 536
Lån	9 048 076	9 048 076	-	8 734 812	8 734 812	-
Övrig kreditfacilitet	300 000	-	300 000	300 000	-	300 000
<i>Extern finansiering</i>						
Bankfacilitet	-	-	-	-	-	-
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>9 929 439</b>	<b>9 282 576</b>	<b>646 863</b>	<b>9 611 965</b>	<b>8 869 429</b>	<b>742 536</b>