

# Periodisk information

2017-09-30

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 17 200 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 marknadsrisk 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 2017-09-30 till 41 MSEK.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 2017-09-30 till 6,5 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 2017-09-30 till 13 MSEK.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser. Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 2017-09-30 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 2017-09-30 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 2017-09-30 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 2017-09-30 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 2017-09-30 till 0 MSEK.
- Pensionsrisk, risken att drabbas av kostnader eller förluster relaterade till pensionsförpliktelser. Det totala kapital som avsätts för pensionsrisk uppgick per 2017-09-30 till 3 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 institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert om 2,0 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 1 398 943 TSEK per 2017-09-30. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- 740 172 TSEK för risker inom Pelare 1.
- 231 304 TSEK i kapitalkonserveringsbuffert.
- 185 043 TSEK i kontracyklisk kapitalbuffert.
- 65 506 TSEK för att täcka övriga risker som definierats inom ramen för Pelare 2.
- 176 918 TSEK överskott av kärnprimärkapital.

Riskexponering per exponeringsklass	2017-09-30, belopp TSEK		2017-06-30, 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	8 454	676	8 467	677
Exponeringar mot företag	3 473 163	277 853	3 532 452	282 596
Exponeringar mot hushåll	4 388 301	351 064	4 285 420	342 834
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	110 183	8 815	165 373	13 230
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-
Poster som avser positioner i värdepappersering	-	-	-	-
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	417 860	33 429	308 701	24 696
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Kreditrisk (Schablonmetoden)</b>	<b>8 397 960</b>	<b>671 837</b>	<b>8 300 414</b>	<b>664 033</b>
Positionsrisker i handelslagret	-	-	-	-
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384–390 i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Marknadsrisk (Schablonmetoden)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativa risker (Basmetoden)	854 191	68 335	854 191	68 335
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Operativa risk (Basmetoden)</b>	<b>854 191</b>	<b>68 335</b>	<b>854 191</b>	<b>68 335</b>
<b>Total riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 252 151</b>	<b>740 172</b>	<b>9 154 605</b>	<b>732 368</b>

Kapitalbas	2017-09-30, belopp TSEK	2017-06-30, belopp TSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	622 735	534 409
Kapitalandel av obeskattade reserver	740 701	738 816
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 403 436</b>	<b>1 313 225</b>
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-4 493	-4 956
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 398 943</b>	<b>1 308 269</b>
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 398 943</b>	<b>1 308 269</b>

Sammanställning av kapital	2017-09-30, belopp TSEK	2017-06-30, belopp TSEK
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	15,12%	14,29%
Primärkapitalrelation	15,12%	14,29%
Kapitaltäckningsgrad	15,12%	14,29%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	740 172	732 368
Buffertkrav	416 347	411 957
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	231 304	228 865
Varav institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	185 043	183 092
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	65 506	67 875
<b>Summa</b>	<b>1 222 025</b>	<b>1 212 201</b>
<b>Överskott av kärnprimärkapital</b>	<b>176 918</b>	<b>96 068</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 2017-09-30 till 504 432 TSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 109,39%.

TSEK	2017-09-30					2017-06-30				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	-	-	-	1 647	1 647	-	-	-	1 650	1 650
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	378	44	-	41 850	42 271	2 675	44	-	39 619	42 337
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	460 515	-	-	-	460 515	500 543	-	-	-	500 543
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>460 892</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>43 496</b>	<b>504 432</b>	<b>503 218</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>41 269</b>	<b>544 531</b>

### Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten genom koncernintern lån, vilka kan vara både kortfristig och långfristig finansiering. Per 2017-09-30 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (TSEK)	2017-09-30			2017-06-30		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	1 062 072	90 057	972 015	579 244	247 961	331 283
Lån	9 883 113	9 883 113	-	9 779 397	9 779 397	-
Övrig kreditfacilitet	300 000	-	300 000	300 000	-	300 000
<i>Extern Finansiering</i>						
Bankfacilitet	-	-	-	-	-	-
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>11 245 185</b>	<b>9 973 170</b>	<b>1 272 015</b>	<b>10 658 640</b>	<b>10 027 358</b>	<b>631 283</b>