

Scania Finans Aktiebolag

Org. nummer 556049-2570

Periodisk information

2017-12-31

Innehåll

1.	Beskrivning av Scania Finans AB.....	3
1.1.	Styrelsens deklARATION.....	4
1.2.	Kommande regelverksförändringar	4
2.	Företagsstyrning & riskhantering.....	5
2.1.	Organisation	5
2.2.	Ersättningar	7
3.	Kapitalbas.....	10
4.	Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov	11
4.1.	Minimikapitalkrav	11
4.2.	Kapitalbuffertar	17
4.3.	Intern kapital och likviditetsutvärdering (IKU & ILU)	17
4.4.	Slutsats	23
5.	Bilaga A – Presentation av kapitalbas	24

Om denna rapport

Scania Finans AB (org.nr. 556049-2570) offentliggör genom denna rapport årlig information i enlighet med:

- Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (Kapitaltäckningsförordningen)
- Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013
- Finansinspektionens föreskrifter och deras ändringar som avser offentliggörande av information:
 - FFFS 2014:12, om tillsynskrav och kapitalbuffertar;
 - FFFS 2014:1, om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut;
 - FFFS 2011:1, om ersättningssystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning;
 - FFFS 2010:7, om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Informationen lämnas på individuell nivå, då Scania Finans AB inte ingår i någon konsoliderad situation för tillsynssyftet. Offentliggörandet omfattar bl.a. Scania Finans ABs risker, riskhantering och kapitaltäckning. Liknande och likvärdig information finns i viss mån även i årsredovisningen för Scania Finans AB. Balansdag för rapporten är 31 december 2017.

Scania Finans AB är till 100 % ägt av Scania CV AB. Det föreligger för närvarande inga väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag.

1. Beskrivning av Scania Finans AB

Scania Finans AB (vidare i denna rapport "SFA") grundades 1947 och är därmed Sveriges äldsta finansbolag. Verksamheten bedrivs idag i sju länder; Sverige, Norge, Danmark, Finland, Estland, Lettland och Litauen. SFA är ett reglerat kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

SFA har som huvuduppgift att erbjuda konkurrenskraftiga finansieringstjänster och försäkringslösningar till Scaniaföretagens kunder i Norden och Baltikum. SFA:s tjänster erbjuds genom ett nära samarbete med Scaniaföretagens distributörer och återförsäljare.

Produkterna som SFA erbjuder kan delas in i två områden – finansiering och försäkring. De produkter som erbjuds är huvudsakligen kundfinansiering genom leasing och avbetalningskontrakt till företag som köper Scaniaprodukter. Finansieringstjänsterna består huvudsakligen av:

- Avbetalningslån
- Finansiell leasing
- Operationell leasing

Försäkringstjänsterna består huvudsakligen av:

- Casco
- MTPL
- GAP

SFA är enbart en försäkringsförmedlare och har därför ingen försäkringsrisk

1.1. Styrelsens deklARATION

SFA:s affärsmodell ger upphov till ett flertal risker. För att hantera riskerna har bolagets styrelse beslutat om en riskpolicy. Enligt riskpolicyn ska riskerna identifieras, mätas, styras, rapporteras och kontrolleras regelbundet. SFA genomför årligen en riskutvärdering, baserad på affärsmodellen, för att identifiera samtliga risker som bolaget är exponerat emot.

Syftet med riskpolicyn och den interna kontrollstrukturen är att säkerställa att alla risker som bolaget exponeras mot hanteras på ett uniformt, systematiskt och effektivt sätt. För varje risk finns dels en riskaptit, dels en risktolerans definierad. Riskpolicyn avser att bidra till att företaget levererar på de lönsamhetsmål som satts, inom ramen för bolagets riskaptit.

SFA ska i sitt riskhanteringsarbete särskilt säkerställa att kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker, likviditetsrisker, affärs-, strategiska- och ryktesrisker inte äventyrar bolagets förmåga att fullgöra sina långsiktiga åtaganden. För varje risktyp fastställs därför ett kapitalbehov. Kapitalbehovet speglar den potentiella implikation som risken kan medföra för SFA. SFA har som mål att under normala omständigheter upprätthålla en kapitaltäckningsgrad som motsvarar gällande kapitalkrav plus aktuella kapitalbuffertar, med viss marginal.

SFA:s styrelse bedömer att de arrangemang för riskhantering som etablerats är tillfredsställande och att riskhanteringssystemet som finns på plats är ändamålsenligt i förhållande till SFA:s riskprofil och strategi. Det är även styrelsens bedömning att SFA:s riskprofil är i enlighet med styrelsens beslutade riskaptit.

Ytterligare Information om företagsstyrning och riskhantering framgår av avsnitt 2.

Södertälje 2018-04-24

1.2. Kommande regelverksförändringar

SFA följer löpande upp förändrade och nya regelverk. Följande är ett urval av de observationer som gjorts:

- Baselkommitténs förslag till en ny schablonmetod för beräkning av operativ risk.
- Baselkommitténs förslag till revidering av schablonmetoden för beräkning av kreditrisk.
- Den nya redovisningsstandard IFRS 9 ska tillämpas från den 1 januari 2018. De nya reglerna innehåller bland annat krav avseende reserveringar och nedskrivningar av kreditförluster samt nya metoder för klassificering och värdering av finansiella instrument. Effekten av IFRS beräknas minska SFA:s kapitalbas på grund av ökade reserveringar. SFA har valt att tillämpa övergångsarrangemang under de fem första åren från tillämpningsdatum i enlighet med förordningen (EU) 2017/2395 för att succesivt fasa in effekten av reservering och nedskrivning av kreditförluster enligt IFRS 9.
- EU-kommissionens har presenterat ett förslag om ändring i CRR, daterat 2016-11-23, där bland annat ett bruttosoliditetskrav om 3 % ingår samt revideringar i beräkningar av motpartsrisk och marknadsrisk. De nya reglerna beräknas att träda i kraft tidigast 2019,
- Krav för stabil nettofinansiering (NSFR) förväntas införas från 2019 i EU. NSFR är ett likviditetsmått som ställer ett kreditinstituts stabila finansiering i relation till dess behov av stabil finansiering under ett stressat ettårsscenario.

2. Företagsstyrning & riskhantering

Riskhantering inom SFA är en systematisk process bestående av fem grundläggande steg: riskidentifiering, riskmätning, riskstyrning, uppföljning/kontroll och slutligen rapportering.

SFA rapporterar till gruppfunktionen Scania Financial Services (SFS) inom ägarbolaget Scania CV AB. SFS koordinerar och stöttar Scania CV AB:s finanstjänstebolag som finns verksamma globalt. SFS styr finanstjänsteföretagen genom att tillsätta rollen som styrelseordförande i de respektive bolagen.

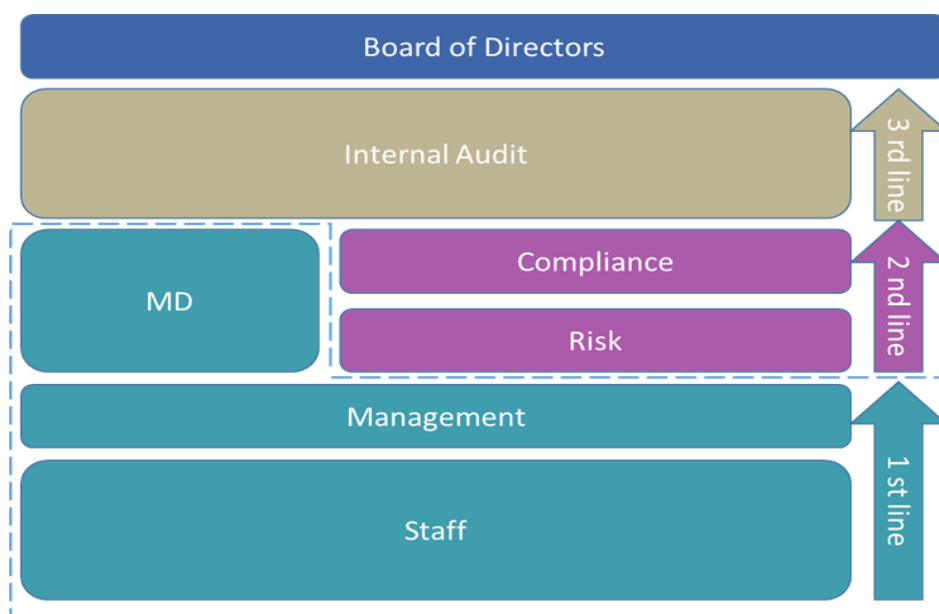
Styrelsen har det övergripande ansvaret för verksamheten i SFA och dess riskhantering. VD ansvarar för den dagliga verksamheten, men kan även delegera ansvarsområden. Företagets policyer, övriga interna regler samt arbetsbeskrivningar föreskriver en tydlig fördelning av roller och ansvarsområden.

SFA:s riskaptit och risktolerans framgår av riskramverket och bolagets interna regler. Dessa är beslutade av styrelsen. Förutom riskaptit och toleransnivåer har även SFA:s VD definierat s.k. "early warning"-nivåer för att kunna få tidiga signaler om riskutvecklingen.

2.1. Organisation

En sund fördelning av funktioner och ansvarsområden är grundläggande i SFA:s styrning, riskhantering och kontroll. SFA baserar sin organisation på principen om tre försvarslinjer. Syftet med en styrning, riskhantering och kontroll baserad på tre försvarslinjer är att tydliggöra roller och ansvarsfördelning avseende risk och regelefterlevnad.

Figur 2.1 Intern kontrollmiljö



2.1.1. Första försvarslinjen – Affärs- och stödenheterna

Första försvarslinjen i SFA är organiserad i en avdelning för Sales & Marketing och ett Back Office. Sales & Marketing Director rapporterar till VD. Vidare består Sales & Marketing av fyra centrala avdelningar för försäkringar, storkundsförsäljning, affärsutveckling respektive kundtjänst samt två regioner som i sin tur består av totalt sju filialer. Varje filial, en i varje land där SFA bedriver verksamhet, består av en kontorschef, säljrepresentanter och kundservicepersonal. SFA:s Sales & Marketing Director är även Regionchef för de skandinaviska filialerna. För filialerna i Baltikum och Finland finns en separat Regionchef som rapporterar till Sales & Marketing Director. Cheferna för de centrala funktionerna inom Sales & Marketing rapporterar även de till Sales & Marketing Director. Sales & Marketing fungerar som första försvarslinjen för de risker där Sales & Marketing är riskägare, d.v.s. affärsrisk och operativ risk kopplade till Sales & Marketings processer och personal.

Back Office innefattade per 31 december 2017 ekonomiavdelningen, kreditavdelningen, kravavdelningen samt IS/IT-avdelningen. Ekonomiavdelningen utgör första försvarslinjen för de risker där de är riskägare, d.v.s. refinansieringsrisk, valutarisk, ränterisk, likviditetsrisk och operativa risker kopplade till interna processer, interna oegentligheter och personal. Kreditavdelningen utgör första försvarslinjen för de risker där de är huvudsakliga riskägare, d.v.s. motpartsrisk, koncentrationsrisk och operativ risk kopplat till interna processer, externa oegentligheter och personal. Kravavdelningen utgör första försvarslinjen för de risker där de är huvudsakliga riskägare, d.v.s. operativ risk kopplat till interna processer, externa oegentligheter och personal. IS/IT-chefen ansvarar i första linjen för operativa risker kopplade till informationssäkerhet, fysisk säkerhet, IT-system och IS/IT personal. Ansvarig för respektive avdelning inom Back Office rapporterar till en Back Office-chef som tillika är SFA:s vice VD.

Riskägarna i första försvarslinjen mäter och kontrollerar regelbundet sina risker och rapporterar riskutvecklingen till SFA:s riskchef månatligen. Limitöverträdelser och incidenter ska omedelbart rapporteras vidare.

2.1.2. Andra försvarslinjen – compliance och riskkontroll

SFA har etablerade kontrollfunktioner för compliance (regelefterlevnad) och riskkontroll. Funktionerna ska arbeta oberoende av den operativa verksamheten och dess arbete regleras av instruktioner och policyer fastställda av SFA:s styrelse.

Riskkontroll

Funktionen för riskkontroll styrs av företagets riskchef och är underställd VD.

Riskkontrollfunktionen granskar, utvärderar och avlämnar regelbundet rapporter avseende SFA:s risker och riskutveckling, samt resultatet av genomförda granskningar, till styrelse och VD. Rapporteringen ger en uttömmande och objektiv bild över SFA:s risker och riskutveckling. Rapportering till VD sker minst månadsvis och till styrelsen minst kvartalsvis.

Funktionen erbjuder därutöver stöd till verksamheten i riskrelaterade frågor.

Compliance

Compliancefunktionen styrs av företagets compliancechef och är underställd VD. I funktionens arbete ingår att granska verksamheten i första linjen och att fungera som ett stöd till densamma i compliancerelaterade frågor. Funktionen rapporterar minst kvartalsvis till styrelse och VD kring bolagets regelefterlevnad samt genomförda granskningar.

Funktionen erbjuder därutöver stöd till verksamheten i regelverksrelaterade frågor.

2.1.3. Tredje försvarslinjen - Internrevision

Internrevision som utgör den tredje försvarslinjen utgör styrelsens oberoende, säkrande och rådgivande resurs som ska granska och utvärdera den interna styrningen och kontrollen inom SFA. Funktionen ska sträva efter att bidra till verksamhetens utveckling genom att komma med rekommendationer för att förbättra effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll.

2.1.4. Styrelsen

SFA:s styrelse är ytterst ansvarig för verksamheten och dess risker. Styrelsen styr företaget via VD och genom de styrelsemöten som hålls åtminstone fyra gånger per år.

Styrelsens sammansättning per 31 december 2017 framgår av Tabell 2.1

Tabell 2.1 Styrelsens sammansättning, 31 december 2017

Namn	Uppdrag	Erfarenhet	Nyckelkompetenser	Antal uppdrag utöver SFA
Anders Herlitz	Ordförande	Kredithantering inom flera finansiella och icke-finansiella företag, VD för finansiellt institut.	Kreditbeviljande och kravhantering, tung fordonsindustri, finansiell verksamhet, internationell erfarenhet från lednings- och styrelsearbete.	7
Bernt Lindstedt	Ledamot	Styrelsemedlem, VD och chefspositioner inom finansiella företag i Sverige och andra länder.	Fordonsindustrin, finansiell- och kreditverksamhet, samt erfarenhet från lednings- och styrelsearbete.	1
Anders Hedberg	Ledamot	Chefspositioner inom finansiella företag avseende olika typer av riskhantering och legala frågor samt från tillsynsmyndighet.	Riskhantering, kreditrisk, kreditbeviljning, finansiella regelverk, regelefterlevnad och erfarenhet av ledningsarbete.	0
Max Mennfort	Ledamot	Chefs- och specialistroller inom kredithantering och legala frågor i finansiella företag.	Kreditbeviljning, bolags- och kapitalmarknadsrätt, finansiella regelverk, regelefterlevnad och riskhantering.	1

Det är av yttersta vikt för SFA att dess styrelseledamöter kollektivt och individuellt besitter gedigen kunskap om SFA, dess verksamhet och den juridiska miljö som verksamheten verkar i. SFA har därför fastställt en policy för tillsättning av styrelsemedlemmar och styrelsens sammansättning. Policyn ställer krav på hur rekryteringen ska beakta bl.a. kompetens, rykte, oberoende, mångfald och hur många andra styrelser personen sitter i.

Vad gäller mångfald i ledningsorganet eftersträvar SFA en spridning hos medlemmarna vad gäller kön, ålder, kulturell bakgrund, utbildning och professionell erfarenhet.

SFA gör en lämplighetsbedömning i enlighet med policyn. Aktieägarna fattar därefter beslut vem som slutligen tillsätts som styrelsemedlem. Samtliga styrelseledamöter och ledande befattningshavare (VD och vVD) har även genomgått Finansinspektionens ledningsprövningsprocess.

Informationsflöde till styrelsen avseende risk

Styrelsen sammanträder minst fyra gånger per år och erhåller minst kvartalsvis rapportering från kontrollfunktionerna compliance och riskkontroll, samt åtminstone årligen från internrevisionsfunktionen. Utöver denna rapportering erhåller styrelsen månatligen rapporter kring operativ utveckling och finansiell information.

2.2. Ersättningar

2.2.1. Policy

Ersättningsystemet i SFA utgår från bolagets ersättningspolicy, vilken beslutas minst årligen av styrelsen. Policyn är utformad efter de krav som framgår i Finansinspektionens konsoliderade föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningsystem i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning.

2.2.2. Ansvarsområden

Styrelsen

Utöver att besluta om ersättningspolicyn, ansvarar styrelsen för att:

- Ersättningar till anställda efterlever lokala lagar och regler (gemensamt ansvar med VD).
- Gå igenom utfallet av rörlig ersättning för föregående år.

- Besluta om ersättning till verkställande ledning, företagets kontrollfunktioner samt åtgärder för att följa upp tillämpningen av ersättningspolicyn.

Styrelseordföranden beslutar om ersättning till VD i samråd med en ägarrepresentant från Scania Financial Services (SFS).

Ersättningar

Styrelsen har utsett en särskild styrelseledamot med ansvar att bereda frågor avseende ersättningar med ansvar för att:

- Bereda styrelsens beslut om ersättning till personal ingående i verkställande ledning, kontrollfunktionerna samt risktagare, med hänsyn till aktieägares, investerares och övriga intressenters långsiktiga intressen.
- Utvärdera ersättningspolicyn och komma med förbättringsförslag kring denna, till styrelsen.

Oberoende kontroll av ersättningsystem

SFA:s oberoende kontrollfunktioner genomför årligen en oberoende utvärdering av huruvida principerna i ersättningspolicyn är lagenliga och efterlevs inom SFA.

2.2.3. Generella principer

Syftet med ersättningspolicyn är att kompensera den anställdes bidrag till SFA:s framgång, uppmuntra till ständig förbättring samt fostra ett gemensamt arbetssätt. Ersättningsstrukturen ska vara i linje med den riskaptit som beslutats av styrelsen, och bör därmed understödja ett sunt risktagande.

Ersättningspolicyn anger att ersättningen ska baseras på organisationens behov, anställningens ansvar, den anställdes uppfyllande av arbetsuppgifter samt arbetets svårighetsgrad. Ersättningsnivåerna ska även understödja SFA:s rekryteringsprocess samt bidra till de anställdas motivation och utveckling.

Fast ersättning sätts individuellt och baseras på kriterier såsom kunskap, position, anställningens ansvar, eventuellt personalansvar och eventuell konkurrens. Årlig översyn av fasta ersättningsnivåer sker inom ramen för en Scaniagemensam grupprocess. Fast ersättning ska vara tillräcklig i bemärkelsen att den inte ska behöva kompletteras med rörlig ersättning.

Rörlig ersättning består av ett antal olika bonusprogram på olika nivåer (individuellt, enhets-/avdelningsnivå samt företagsnivå). Finansiella och kommersiella mål förekommer, såväl som interna mål, exempelvis uppfyllande av projektuppgifter.

Syftet med rörlig ersättning är att premiera goda insatser baserade på uppnådda mål definierade i bonusprogrammen. Beräkningen av rörlig ersättning riskjusteras och tar en flerårig tidshorisont i beaktande.

Den rörliga ersättningen får i dagsläget ej överstiga 100 % av den fasta ersättningen. Rörlig ersättning utbetalas kontant och innehåller inte aktier eller optioner. Rörliga ersättningar får som helhet inte äventyra förmågan hos SFA att upprätthålla en tillräcklig kapitalbas. Garanterade rörliga ersättningar är endast tillåtna under den anställdes första år inom SFA.

Eventuell rörlig ersättning till personal i bolagets kontrollfunktioner (riskkontroll och compliance) får ej baseras på resultatet i de enheter de övervakar.

Någon extern konsult har inte varit delaktig vid upprättande eller beräkning av SFA:s ersättningsystem.

2.2.4. Personalkategorier

Vilket eller vilka incitamentsprogram en anställd faller under beror på vilken personalkategori denne tillhör:

- Samtliga anställda
- Säljpersonal
- Anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil (även kallad "risktagare").

SFA genomför minst årligen en analys i syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig påverkan på bolagets riskprofil. Analysen tar såväl kvantitativa som kvalitativa parametrar i beaktande.

2.2.5. Utbetalning

För personal som inte anses ha möjlighet att påverka SFA:s riskprofil väsentligt, betalas eventuell rörlig ersättning ut i sin helhet året efter det att den intjänats.

För gruppen risktagare gäller att rörlig ersättning understigande 100 000 SEK per år betalas ut i sin helhet året efter det att den intjänats. I de fall den rörliga ersättningen överstiger 100 000 per år betalas 60 % ut året efter det att ersättningen intjänats. Resterande 40 % skjuts upp över kommande treårsperiod efter det att den rörliga ersättningen tjänats in och betalas ut jämnt över denna period. I det fall den rörliga ersättningen överstiger 1 500 000 SEK per år betalas 40 % ut direkt och 60 % skjuts upp över en period över tre till fem år.

Styrelsen kan justera eller avbryta betalningarna av uppskjuten rörlig ersättning om:

- Parametrarna som lade grunden för den rörliga ersättningen väsentligt försämrats till följd av att den anställde, enheten eller SFA som företag inte lyckats uppfylla bedömningskriterierna.
- SFA behöver ansöka om statligt stöd till kreditinstitut i enlighet med lag (2008:814).
- SFA inte uppfyller det kombinerade buffertkravet i enlighet med lag (2014:966) om kapitalbuffertar.

2.2.6. Kvantitativ information ersättningar

Tabell 2.2 presenterar kvantitativa uppgifter kring ersättningen till personer med möjlighet att väsentligt påverka SFA:s riskprofil, i enlighet med kraven i Kapitaltäckningsförordningen. I dagsläget är det enbart vissa personer i SFA:s ledningsgrupp som bedöms ha möjlighet att väsentligt påverka riskprofilen.

SFA redovisar inte nedbrytning per affärsenhet då bolaget är litet och inte har någon uppdelning per affärsområde.

Tabell 2.2 Uppgifter om ersättning till personal som väsentligt kan påverka SFA:s riskprofil (2017), tusentals kronor

Mottagare	Fast ersättning	Rörlig ersättning			Utestående uppskjuten ersättning per 31 dec 2017	
		Varav: kontanter	Varav: aktier och aktieanknutna instrument	Varav: övrigt	Varav: intjänad del	Varav: icke intjänad del
Risktagare (8 personer)	8 306	1 882			4 973	

För räkenskapsåret 2017 beviljades totalt sett 2 865 tkr i rörlig ersättning till risktagare. Inga betalningar har skett i samband med nyanställningar och ingen har under året erhållit avgångsvederlag. Inga ersättningar överstigande 1 mEUR har utbetalats under året.

3. Kapitalbas

Regler för beräkning av kapitalbasen framgår av Kapitältäckningsförordningen. Enligt reglerna ska kapitalbasen presenteras enligt den mall som framgår av Genomförandeförordning (EU) No 1423/2013 (se Tabell A.1 i Bilaga A). Nedan presenteras en sammanfattning av de viktigaste posterna i kapitalbasen.

Tabell 3.1 Sammanfattning av kapitalbasen

Tkr	
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Aktiekapital	40 000
Överkurs vid aktieemission	0
Balanserad vinst eller förlust	614 742
Akkumulerat annat totalresultat	0
Kapitalandel av obeskattade reserver	743 487
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	0
<i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i>	<i>1 398 230</i>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Immateriella tillgångar	-4 030
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	0
<i>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</i>	<i>-4 030</i>
Kärnprimärkapital	1 394 200
<i>Primärkapitaltillskott: instrument</i>	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0
Primärkapital (kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 394 200
<i>Supplementärt kapital</i>	
	0
Total kapitalbas (primärkapital + supplementärt kapital)	1 394 200

Tabell 3.2 Sammanställning av kapital

Tkr	
<i>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</i>	<i>9 440 660</i>
<i>Kapitalrelationer och buffertar</i>	
Kärnprimärkapitalrelation	14,77 %
Primärkapitalrelation	14,77 %
Kapitältäckningsgrad	14,77 %
Buffertkrav	424 830
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>236 017</i>
<i>Varav institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</i>	<i>188 813</i>
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	6,77%

Kapitältäckningsförordningen ställer även krav på att institut ska publicera en beskrivning av de viktigaste delarna i de instrument som emitterats. SFA kapitalbas består per balansdagen för denna rapport av aktiekapital, balanserade vinstmedel och kapitaldelen av obeskattade reserver. Beskrivning framgår enligt gällande mall i Tabell A.2 (se Bilaga A).

4. Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

4.1. Minimikapitalkrav

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk.

SFA tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för kreditrisk och för operativ risk tillämpas basmetoden. SFA har inte något handelslager och därmed beräknar inte heller SFA något kapitalkrav för marknadsrisk under pelare I. SFA:s kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp per 31 december 2017 framgår av tabell 4.1. Beräkning av kapitalkravet är utförd i enlighet med Kapitäläckningsförordningen.

Tabell 4.1 Minimikapitalkrav

Tkr	Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
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	470	5 873
<i>varav motpartsrisk</i>	-	-
Exponeringar mot företag	294 567	3 682 085
Exponeringar mot hushåll	358 140	4 476 751
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter		
<i>varav bostadsfastigheter</i>		
<i>varav kommersiella fastigheter</i>		
Fallerande exponeringar	9 185	114 810
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		
Aktieexponeringar		
Övriga poster	19 723	246 542
Summa	682 085	8 526 061
Marknadsrisk enligt schablonmetoden		
Positionsrisk		
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384-390		
Valutarisk		
Avvecklingsrisk		
Råvarurisk		
Summa	0	0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0
Operativ risk		
Operativ risk enligt basmetoden	73 168	914 599
Summa	73 168	914 599
Tillkommande kapitalbaskrav för övergångsregler	0	0
Totalt	755 253	9 440 660

4.1.1. Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att en gäldenär ej fullföljer sina skyldigheter gentemot SFA. Givet SFA:s verksamhet är kreditrisk den största risken som företaget är exponerat emot, men det är värt att nämna att den historiskt sett varit relativt låg genom goda säkerheter i form av transportfordon och tillhörande utrustning.

Styrelsen är ytterst ansvarig för SFA:s kreditrisk och har fastställt riktlinjer för hur denna skall styras, bedömas, rapporteras samt delegering av mandat för kreditgivning i den interna kreditriskpolicyn och tillhörande strategidokument. Kreditpolicyn och kreditriskstrategin revideras minst årligen och fastställs i samband med detta av SFA:s styrelse.

Målet för styrningen av kreditrisk är att hålla utvecklingen av denna inom ramen för den aggregerade riskaptit som fastställs i SFA:s riskpolicy.

Kreditprocess

För varje kreditansökan analyseras och bedöms av gäldenären lämnad information samt annan extern och intern information. Kreditrisken bedöms genom tre huvudsakliga faktorer:

- Gäldenärens återbetalningsförmåga,
- Säkerheten i det finansierade objektet, och
- Branschsegmentets karaktär.

I kreditbeslutsprocessen klassificeras gäldenärens kreditvärdighet, baserat på finansiella nyckeltal, på en skala mellan ett (1) och sju (7) där kategori ett (1) representerar högsta finansiella stabilitet och kategorierna sex (6) och sju (7) anses icke kreditvärdiga.

Kredituppföljning

Kreditrisker mäts och rapporteras regelbundet av kreditchefen till SFA:s riskchef, VD och styrelse. Bland annat görs följande analyser:

- Skillnaden mellan bokfört och verkligt värde, den s.k. nettoriskexponeringen, vilket görs både övergripande för SFA samt i detalj för varje filial.
- Kvalitet i kreditportföljen på totalnivå (baserat på rating och storleksfördelning)
- Fördelningen av riskklasser i portföljen.
- Kontinuerlig monitorering för förändringar i kreditkvalitet avseende exponeringar som överstiger 2 % av SFA:s kapitalbas.
- Analys av betalningsbeteende och reserveringar för osäkra samt förfallna fordringar.

Reserveringar för framtida kreditförluster sker alltid senast 60 dagar efter en fordran förfallit, men kan göras vid behov om SFA har information som indikerar att gäldenären kommer få svårigheter att fullfölja sitt åtagande. SFA gör inga allmänna kreditriskjusteringar utan enbart specifika.

Vid styrelsemötena föredras en sammanfattning av de största förfallna kontona, större reserveringar för osäkra fordringar samt hur risken utvecklats inom ramen för riskaptiten.

Tabell 4.2 Total exponering fördelat på exponeringsklasser

Tkr	Bruttoexponeringsbelopp	Periodens genomsnitt
Exponeringsklass		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut	1 680	1 830
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	480 171	535 857
Exponeringar mot offentliga organ		
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker		
Exponeringar mot internationella organisationer		
Exponeringar mot institut	29 364	37 881
Exponeringar mot företag	4 693 325	3 527 493
Exponeringar mot hushåll	9 213 702	7 228 953
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter		
Fallerande exponeringar	80 647	95 831
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	246 542	313 540
Summa	14 745 431	11 741 385

Tabell 4.3 Exponeringarnas geografisk spridning och exponeringsklass, samt andel osäkra eller förfallna

Tkr	Exponerings- belopp	Osäkra eller fallerade fordringar		Kreditrisk- justeringar	
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Specifika	Allmänna
Sverige					
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	454 228				
Exponeringar mot hushåll	4 030 873		23 935	1 400	
Exponeringar mot företag	2 325 444				
<i>Summa</i>	6 810 545		23 935	1 400	
Norge					
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	9 628				
Exponeringar mot hushåll	1 314 590		8 916	700	
Exponeringar mot företag	591 001				
<i>Summa</i>	1 915 219		8 916	700	
Finland					
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	18 574				
Exponeringar mot hushåll	1 596 287		4 878	275	
Exponeringar mot företag	268 557				
<i>Summa</i>	1 883 418		4 878	275	
Danmark					
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	51				
Exponeringar mot hushåll	1 052 378		984		
Exponeringar mot företag	806 545			198	
<i>Summa</i>	1 858 974		984	198	
Estland					
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	12 933				
Exponeringar mot hushåll	463 320		4 080	413	
Exponeringar mot företag	168 252				
<i>Summa</i>	644 505		4 080	413	
Litauen					
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 232				
Exponeringar mot hushåll	407 168		13 588		
Exponeringar mot företag	162 638			88	
<i>Summa</i>	574 038		13 588	88	
Lettland					
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	11 569				
Exponeringar mot hushåll	349 086		10 315	934	
Exponeringar mot företag	370 888		13 950	98	
<i>Summa</i>	731 543		24 266	1 032	
Summa samtliga länder	14 418 242		80 647	4 107	

Tabell 4.4 Exponeringarnas spridning per motpartsslag

Tkr	Exponerings- belopp	Osäkra eller fallerade fordringar		Kreditriskjusteringar	
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Specifika	Allmänna
Exponeringar mot centralbanker och institut					
Centralbanker	1 680				
Svenska banker	29 364				
Svenska kreditmarknadsföretag					
Svenska värdepappersbolag					
Utländska kreditinstitut					
Övriga kreditinstitut					
Summa	31 044				
Exponeringar mot allmänheten					
Kommuner och landsting	480 171				
Icke-finansiella företag	4 693 325		13 950	385	
Exponeringar mot små- och medelstora företag	9 213 702		66 696	3 722	
Klassificerade som hushållsexponeringar					
Riksgäldskontoret					
Svenska försäkringsföretag					
Svenska värdepappersfonder och specialfonder					
Övrig svensk allmänhet					
Övriga poster	246 542				
Summa	14 633 740		80 647	4 107	

Tabell 4.5 Exponeringarnas spridning per bransch (lånefordringar)

Ver	Bransch	Exponeringsbelopp
A	Jordbruk, skogsbruk och fiske	903 491
B	Utvinning av mineral	35 419
C	Tillverkning	235 345
D	Försörjning av el, gas, värme och kyla	14 949
E	Vattenförsörjning	422 878
F	Byggverksamhet	634 309
G	Handel	526 543
H	Transport och magasinering	8 088 988
I	Hotell- och restaurangverksamhet	2 153
J	Informations- och kommunikationsverksamhet	1 932
K	Annan serviceverksamhet	1 917
L	Fastighetsverksamhet	33 377
M	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	51 962
N	Uthyrning, fastighetservice, resetjänster och andra stödtjänster	340 616
O	Offentlig förvaltning och försvar	14 942
P	Utbildning	8 569
Q	Vård och omsorg	734
R	Kultur, nöje och fritid	9 463
S	Annan serviceverksamhet	5 555
	Summa	11 333 141

Tabell 4.6 Återstående löptid, fördelade per exponeringsklass

Tkr	Löptid (månader)					Totalt
	0-3	3-6	6-9	9-12	12+	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker och institut						
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 362	1 378	1 704	11 952	6 721	23 117
Exponeringar mot offentliga organ						
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker						
Exponeringar mot internationella organisationer						
Exponeringar mot institut						
Exponeringar mot företag	76 902	58 523	50 651	70 470	2 874 001	3 130 547
Exponeringar mot hushåll	561 950	391 480	267 450	344 511	6 614 086	8 179 477
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter						
Fallerande exponeringar						
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						
Aktieexponeringar						

Övriga poster	246 542					246 542
Summa	886 757	451 381	319 805	426 933	9 494 807	11 579 683

Tabell 4.7 Förändringar i kreditriskjusteringar för osäkra fordringar under perioden

Tkr	Kreditriskjusteringar	
	Specifika	Allmänna
Ingående balans för reserveringar för lånefordringar, 1 jan 2017	8 661	
Periodens reserveringar	29 793	
Återförda reserveringar	-26 385	
Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar		
Övriga justeringar		
Utgående balans, reserveringar för lånefordringar, 31 dec 2017	12 069	

4.1.2. Marknadsrisk

Marknadsrisk är risken för förlust resulterande från rörelser på de finansiella marknaderna/förändringar i marknadsvärden. SFA har inget handelslager och därav har inget kapitalkrav beräknats inom ramen för Pelare 1. Dock har SFA inom ramen för den interna kapitalutvärderingen i Pelare 2 identifierat tre typer av marknadsrisk – ränterisk i övrig verksamhet, valutarisk och refinansieringsrisk. Dessa risker diskuteras vidare i sektion 4.3.1-3. Målet för hanteringen av marknadsrisk är att minimera dessa inom ramen för riskaptiten.

4.1.3. Operativ risk

SFA definierar den operativa risken som risken för förluster till följd av felaktiga/misslyckade interna processer, mänskliga fel, brister i olika system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk. SFA arbetar med olika policys och styrdokument, riktlinjer och regelverk för att minimera operativa risker. Dokumenten följs upp och justeras kontinuerligt.

Förluster till följd av operativa risker identifieras, mäts, hanteras, rapporteras och följs upp på månadsbasis. SFA tillämpar basmetoden för bedömningen av kapitalkravet för operativ risk och som framgår av Tabell 4.1 uppgår avsättningen till ca 73 Mkr.

4.2. Kapitalbuffertar

Utöver minimikapitalkrav i enlighet med Kapitäläckningsförordningen finns även krav i form av kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet, samt institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert om 1,5 % av det riskvägda exponeringsbeloppet. Per 31 december 2017 uppgick dessa krav för SFA till ca 236 mkr respektive 189 mkr, totalt ca 425 mkr.

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 tillsyns krav och kapitalbuffertar.

4.3. Intern kapital och likviditetsutvärdering (IKU & ILU)

Utöver det minimikapitalkrav som beräknas i enlighet med Kapitäläckningsförordningen behöver alla institut som omfattas av kapitäläckningsreglerna minst årligen göra egna, interna bedömningar av sitt kapital- och likviditetsbehov, i form av en s.k. intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKU & ILU). Utvärderingen syftar till att belysa samtliga risker som företaget är eller kan komma att bli exponerat för, hur dessa risker hanteras och därmed det kapital som företaget behöver för att hantera riskerna. Utvärderingen tar hänsyn till möjlig negativ ekonomisk utveckling genom stresstester. Scenariosimulering är ett betydelsefullt verktyg för en bedömning av kapital- och likviditetsbehovet. Målsättningen är att ge en konsistent bild av de mest betydelsefulla riskerna och hur dessa

materialiseras och påverkar resultaträkningen, balansräkningen, kapitalbasen och likviditetsreserv under olika scenarier.

SFA:s process och metod för bedömning av internt bedömt kapital- och likviditetsbehov består i att SFA tar fram ett scenario för balans- och resultaträkning för den kommande fyraårsperioden. Scenariot baseras på siffror från Scania Commercial Operations för de marknader där SFA verkar, SFA:s strategiska utblick samt en uppskattning av den makroekonomiska utvecklingen. Scenariot presenteras och beslutas av styrelsen under hösten varje år. Det godkända scenariot stressas genom stresstester i enlighet med gällande regler, för att säkerställa att SFA:s internt bedömda kapitalbehov är tillräckligt även under potentiella negativa ekonomiska eller bolagsspecifika omständigheter.

SFA baserar sin IKU & ILU på resultatet av lagstadgade minimikapitalkrav beräknade enligt pelare 1 och bedömer därefter om det föreligger ytterligare kapitalbehov i pelare 2. I de fall SFA bedömt att det för närvarande föreligger ett behov av att avsätta ytterligare kapital i pelare 2 avseende kreditrisker, marknadsrisker eller operativa risker utöver lagstadgat kapitalkrav i pelare 1 anges de nedan under respektive riskområde.

Utöver de risker som behandlas inom pelare 1 har SFA identifierat följande väsentliga risker:

- Ränterisk
- Valutarisk
- Refinansieringsrisk
- Affärsrisk
- Strategisk risk
- Ryktesrisk
- Pensionsrisk
- Koncentrationsrisk
- Likviditetsrisk

Totalt avsattes per 31 december 2017 65,1 Mkr för att täcka dessa risker. Något kapital har dock inte avsatts för att täcka SFA:s likviditetsrisker utan dessa risker hanteras genom SFA:s likviditetsreserv. Nedan beskrivs respektive risk och SFA:s hantering mer ingående.

4.3.1. Ränterisk

Ränterisk definieras som risken för negativ påverkan på bolagets resultat till följd av fluktuationer i marknadsräntorna. För SFA uppstår ränterisk när låneportföljen och dess finansiering inte fullt ut kan matchas i termer av räntetyp och räntebindningstid.

SFA:s hantering av ränterisk bygger på två principer:

- Nya finansieringsavtal med rörlig ränta ska finansieras genom lån med rörlig ränta, som baseras på gällande marknadsränta och har samma amorteringsstruktur som finansieringsavtalet, med hänsyn taget till befintligt eget kapital.
- Nya finansieringsavtal med fast ränta ska finansieras genom lån med fast ränta och samma amorteringsstruktur som finansieringsavtalet.

För att effektivt hantera finansieringen av portföljen godtas dock en viss nivå av ränterisk. Den tillåtna risknivån är baserad på en maximal exponering av en månads nya kontrakterade affärer.

Exponeringen mäts som ett kumulativt gap (per kvartal) mellan tillgångar, skulder och eget kapital. En positiv eller negativ exponering mindre än 1 år får inte nettas mot en negativ eller positiv exponering längre än 1 år. Ränterisken mäts minst en gång i månaden och rapporteras månadsvis till SFA:s riskchef.

Tabell 4.8 Ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret (ränterisk i övrig verksamhet)

Valuta	Belopp (+150 bp)	Belopp (-150 bp)
SEK	110	-110
NOK	320	-320
DKK	814	-814
EUR	423	-423
Summa	1 668	-1 668

Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 2017-12-31 till 6,5 Mkr.

4.3.2. Valutarisk

Valutarisk definieras som risken för negativ påverkan på bolagets resultat till följd av fluktuationer i valutakurser. För SFA uppstår denna i huvudsak i följande fall:

- Valutaomräkningsrisk i resultat- och balansräkningen till följd av fluktuationer mot SEK i bolagets övriga valutor; DKK, EUR och NOK.
- Valutarisk i balansräkningen till följd av ofullständigt matchade tillgångar och skulder i respektive valuta.

Enligt bolagets riskpolicy accepterar SFA valutaomräkningsrisk och hedgar inte för denna. Enligt riskpolicyn ska valutarisk i balansräkningen till följd av otillräcklig matchning av tillgångar och skulder i respektive valuta undvikas. Då det emellertid är mycket svårt att vid var tidpunkt uppnå fullständig matchning, tillåts ett mindre intervall över och under fullständig matchning. Målet är alltjämt att minimera bolagets exponering för valutarisk. Valutarisken mäts minst en gång i månaden och rapporteras månadsvis till SFA:s riskchef.

Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 2017-12-31 till 2 Mkr.

4.3.3. Refinansieringsrisk

Refinansieringsrisk definieras som risken för negativ påverkan på bolagets resultat på grund av olika löptider mellan låneportföljen och dess finansiering. För SFA uppstår refinansieringsrisk när exempelvis ett finansieringsavtal amorteras ner i sin helhet över 60 månader och inte finansieras med upplåning med samma löptid. Risken för bristande tillgång på likvida medel vid tidpunkt för refinansiering klassificerar SFA som likviditetsrisk, vilket beskrivs närmare under avsnitt 4.3.9.

Enligt riskpolicyn ska utlåning och upplåning matchas i termer av duration. Men för att effektivt hantera finansieringen behöver en begränsad refinansieringsrisk accepteras.

Refinansieringsrisken beräknas som ett netto av tillgångar, skulder och eget kapital beroende på löptiden på tillgångar och skulder. Exponeringen mäts i form av storlek på "gapet" per kvartal. Refinansieringsrisken mäts minst en gång i månaden och rapporteras månadsvis till SFA:s riskchef.

Det totala kapital som avsätts för refinansieringsrisk uppgick per 2017-12-31 till 12,6 Mkr.

4.3.4. Affärsrisk

SFA definierar affärsrisk som möjligheten att SFA drabbas av lägre än förväntade vinster, alternativt förluster i stället för en vinst.

De affärsrisker SFA främst kan identifiera är:

- risken att konkurrenssituationen på marknaden för finansiering intensifieras
- risken för ökade finansieringskostnader (av framförallt nya affärer).

Ökad konkurrens på marknaden för finansiering innebär att befintliga konkurrenter förbättrar sitt erbjudande till SFA:s kunder genom att antingen erbjuda bättre prissättning eller en smidigare finansieringslösning. Detta skulle leda till antingen minskade volymer eller krympande marginaler på nya affärer för SFA. Båda skulle innebära ett lägre framtida resultat. Ökade kostnader för finansiering av nya affärer kan uppstå som ett resultat av högre kapitalkrav för bankerna, vilket skulle kunna leda

till att bankerna vill ha bättre betalt av SFA. Om SFA kan hantera de ökade finansieringskostnaderna genom att ta ut ett högre pris från sina kunder kommer ingen negativ framtida resultateffekt ses. Dock kan bankerna välja att höja priserna mot SFA samtidigt som de behåller sin prisnivå stabil mot SFA:s kunder och deras slutkunder, vilket skulle kunna innebära ökad konkurrens som kan påverka bolagets volymer eller marginaler.

SFA hanterar affärsrisk genom att erbjuda bra finansierings- och försäkringsprodukter till sina kunder, via genomtänkta distributionskanaler, i ett attraktivt format med mycket god kunskap om Scaniaprodukterna. Nya affärer, både när det gäller volym och marginaler, mäts och följs upp på månadsbasis och eventuella avvikelser ageras på omedelbart. Varje månad har SFA även ett pris- och villkorsmöte för att gå igenom prissättning och kontraktsvillkor för samtliga marknader.

Affärsrisk påverkar inte lönsamheten i befintlig portfölj utan endast bolagets framtida intjäningsförmåga.

Det totala kapital som avsätts för affärsrisk uppgick per 2017-12-31 till 0 Mkr.

4.3.5. Strategisk risk

SFA definierar strategisk risk som möjligheten att SFA kommer att ha lägre än förväntade vinster, alternativt drabbas av förluster, på grund av strategiska misstag.

Ett felaktigt strategiskt beslut skulle leda till icke-uppfyllelse av kundernas behov. Kunden skulle därmed behöva vända sig till SFA:s konkurrenter för att välja finansierings- och försäkringslösningar.

SFA hanterar denna risk genom att ha ett mycket strukturerat sätt att arbeta med affärsstrategin. SFA:s mission, vision, kärnvärden och långsiktiga mål är tydligt definierade och ägs av organisationen. De långsiktiga målen – bl.a. avkastning på eget kapital, portföljtillväxt, kund-, medarbetar- och återförsäljarnöjdhet – säkerställer att SFA är nära kunden och kan reagera proaktivt för förändringar i behov. SFA:s långsiktiga mål mäts och följs upp regelbundet och eventuella större avvikelser analyseras i detalj.

Strategisk risk påverkar inte lönsamheten i befintlig portfölj utan endast bolagets framtida intjäningsförmåga.

Det totala kapital som avsätts för strategisk risk uppgick per 2017-12-31 till 0 Mkr.

4.3.6. Ryktesrisk

SFA definierar ryktesrisk som möjligheten att SFA kommer att ha lägre än förväntade vinster, alternativt drabbas av förluster, på grund av förändrat rykte på marknaden. Den största ryktesrisken SFA står inför är hur återförsäljarna och kunderna reagerar på ett florerande rykte. Ett negativt rykte skulle kunna leda till att de oberoende återförsäljarna och slutkunderna väljer att samarbeta med en konkurrent i stället för SFA. Därigenom skulle affärsvolymerna för SFA kunna minska.

Det sätt SFA hanterar denna risk är att ha en mycket nära relation med återförsäljarna och slutkunder. Regelbundna möten sker med förvaltningen av de oberoende återförsäljarnas föreningar i de länder där de finns. Långsiktiga relationer har över tid byggts upp med återförsäljarna, då ägarskapet ofta funnits inom samma familj i flera generationer. I de länder där Scania Commercial Operations äger alla återförsäljare, fokuserar SFA på att vara nära slutkunderna genom att ha säljare på plats hos återförsäljaren, vilket gör att SFA:s kan möta kunder och bygga relationer.

En annan ryktesrisk SFA står inför är att Scanias produkter, lastbilar och bussar, minskar i popularitet på grund av rykten på marknaden om problem med till exempel kvalitet eller motorhaverier och liknande. Detta skulle kunna påverka försäljningsvolymerna för Scanias produkter och därmed basen för SFA:s verksamhet. Denna typ av risk är svårhanterad då den ligger utanför SFA kontroll.

Ryktesrisk kan inte påverka lönsamheten i SFA:s befintliga portfölj, utan endast bolagets framtida intjäningsförmåga.

Det totala kapital som avsätts för ryktesrisk uppgick per 2017-12-31 till 0 Mkr.

4.3.7. Pensionsrisk

SFA definierar pensionsrisk som risken att SFA kommer att drabbas av kostnader eller förluster relaterade till bolagets pensionsförpliktelser. SFA säkrar sina pensionsåtaganden via

pensionsförsäkringar, och har i största möjliga utsträckning endast premiebestämda pensionsavtal. De av bolagets pensionsavtal som faller inom ramen för det svenska ITP2-avtalet kategoriseras dock som förmånsbestämda pensionsavtal med ett flertal arbetsgivare. Risken som SFA har för dessa avtal är att ett minskat värde på de tillgångar som säkrar dessa pensionsåtaganden skulle förpliktiga SFA att betala högre pensionspremier, eller på annat sätt skjuta till kapital till dessa pensionsförsäkringar.

SFA har inte tillräckligt med information för att identifiera det exakta beloppet av de tillgångar som förvaltas av försäkringsbolag, som är hänförligt till pensionsförsäkringar för bolagets anställda som omfattas av ITP2-avtalet. För att bedöma den pensionsrisk som SFA har, har bolaget gjort ett stresstest av de tillgångar som förvaltas av Alecta för att på så vis bedöma bolagets exponering för pensionsrisk.

Det totala kapital som avsätts för pensionsrisk uppgick per 2017-12-31 till 3,0 Mkr.

4.3.8. Koncentrationsrisk

Kreditrelaterad koncentrationsrisk är sannolikheten för en förlust till följd av kraftigt obalanserad exponering för en viss grupp av motparter.

SFA:s beräknar kreditrelaterad koncentrationsrisk med den metod som rekommenderas av Finansinspektionen i skrivelsen "FI:s metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2" (FI Dnr 14-14414, 2015-05-08) baserat på Herfindahl Index. Beräkningen görs för bransch-, geografisk- och namnkoncentration. SFA har valt att ersätta begreppet bransch med segment då SFA:s kunder sannolikt skulle kunna anses vara i specifika segment inom transportbranschen. Varje segment har sin specifika risk, oberoende eller endast obetydlig korrelation, med övriga segment.

SFA:s styrelse har i kreditriskstrategin fastställt maximala nivåer för exponering inom respektive koncentrationsrisk för både SFA:s totala exponering samt inom enskilda filialer. SFA:s riskaptit för koncentrationsrisker som styrelsen fastställt i riskpolicyn avser den aggregerade koncentrationsrisken, för de tre ovan nämnda koncentrationerna, i förhållande till SFA:s samlade portfölj.

Vid styrelsemötena föredras en sammanfattning hur koncentrationsriskerna utvecklas inom ramen för riskaptiten.

Det totala kapital som avsätts för koncentrationsrisker uppgick per 2017-12-31 till 41 Mkr.

4.3.9. Likviditet

Likviditets- och finansieringsrisk avser risken att SFA 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 skäligen villkor eller helt enkelt svårigheter med kapitalförsörjningen.

Offentliggörande om likviditet

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 SFA:s webbplats via rapporten "Periodisk information" eller i SFA:s årsredovisning. Nedanstående information avser balansdagen 31 december 2017 och innehåller utöver kraven på kvartalsvis information även information som enligt kraven ska lämnas årligen.

Hantering av likviditetsrisk

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

Daglig hantering och kontroll av likviditeten ombesörjs av SFA:s ekonomiavdelning. Det ingår även i ekonomiavdelningens ansvar att tillse att tillgänglig likviditet finns i de utländska verksamheterna. Vid behov kan likviditet överföras från Sverige till de utländska verksamheterna utan några legala hinder.

Rapportering avseende likviditetsrisk sker regelbundet till företagsledningen. Styrelsen informeras i samband med styrelserapportering. Vid avgörande avvikelse från ovanstående krav eller om likviditetsnivåer skulle understiga uppsatta limiter informeras företagsledning och styrelse omedelbart.

För att utvärdera likviditetsrisken utför SFA stresstester där olika scenarion simuleras. Detta görs som en del i den årliga IKU/ILU-processen, där effekten på kapitaltäckning och likviditet vid olika stressade scenarior kopplade till kraftigt minskad tillgång till likviditet på marknaden, och en kraftig ökning av bolagets kreditförluster.

Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där SFA är i behov av likviditet finns en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består i huvudsak av kommuncertifikat. Limiter för att reglera likviditetsreservens storlek fastställs av styrelsen. Storleken på vad som anses vara en lämplig reserv bestäms utifrån den LCR-kvot som SFA vid var tillfälle önskar upprätthålla. Likviditetsreserven uppgick per 2017-12-31 till cirka 482 Mkr.

Tabell 4.9 Sammansättning av likviditetsreserv per 31 december 2017

Tkr	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater				1 680	1 680
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	580	51		28 733	29 364
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker					0
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	450 461				450 461
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut					0
Egna emitterade säkerställda obligationer					0
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag					0
Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer					0
Övriga värdepapper					0
Summa	451 041	51	0	30 413	481 505

Finansieringskällor

SFA:s verksamhet finansieras, utöver det egna kapitalet, genom koncerninterna lån. Finansieringen är av både kortfristig och långfristig karaktär. Per balansdagen uppgick koncernintern finansiering till 10 143 014 Tkr.

Beredskapsplan för likviditetsrisk

SFA har en beredskapsplan för likviditetsrisk. Om SFA hamnar i ett läge där beredskapsplanen skall aktiveras, i enlighet med bolagets likviditetsriskpolicy, kommer följande åtgärder att vidtas:

1. SFA:s ekonomichef, som är riskägare för likviditetsrisk, meddelar bolagets vice VD, VD och styrelseordförande att beredskapsplanen kommer att aktiveras. Ekonomichefen informerar även SFA:s riskchef om läget.
2. Ekonomichefen bedömer huruvida det föreligger ett behov av extra likviditet. Om så är fallet, fortsätter beredskapsplanen enligt steg 3-8 nedan.
3. SFA:s lokala treasuryfunktion aktiverar en kreditlina med Scantias koncerntreasuryfunktion.
4. Om kreditlinan i punkt 3 inte är tillräcklig eller tillgänglig, kontaktar SFA:s ekonomichef Scania CV ABs treasurychef och ber om tillgång till kreditlinor som Scania CV AB har uppsatt med externa banker.
5. Ekonomichefen stoppar alla utbetalningar kopplade till nya finansieringskontrakt.
6. Om ovanstående åtgärder är otillräckliga, kontaktar ekonomichefen factoringbolag för att sälja bolagets kundfordringar. Kundfordringar varierar över tid, mellan ca 0 och 250 MSEK.
7. Om ovanstående åtgärder är otillräckliga, kommer bolagets likviditetsreserv att användas, varpå Finansinspektionen kommer att meddelas.
8. Som en sista åtgärd påbörjar ekonomichefen processen att sälja av delar av bolagets portfölj till externa parter.

4.4. Slutsats

Kapitalbasen i SFA uppgick per 2017-12-31 till 1 394 Mkr. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- Ca 755 Mkr för risker inom pelare 1.
 - o varav: ca 236 Mkr i kapitalkonserveringsbuffert
 - o varav: ca 189 Mkr i institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert
- Ca 65 Mkr för att täcka ytterligare risker som definierats inom ramen för pelare 2.
- Ca 149 Mkr överskott av kärnprimärkapital.

Kapitaltäckningsgraden var 14,77 %. SFA:s nuvarande kapitalhållning samt genomförda stresstester inom ramen för IKU:n indikerar att bolaget håller tillräckligt med kapital för att upprätthålla aktuell och framtida verksamhet.

Tabell 4.10 Minimikapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov, 31 december 2017

Tkr	
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	755 253
Buffertkrav	424 830
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>236 017</i>
<i>Varav institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</i>	<i>188 813</i>
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	65 376
Summa	1 245 459

5. Bilaga A – Presentation av kapitalbas

Tabell A.1 EU-kommissionens mall för presentation av kapitalbasen, per 31 december 2017

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGSDAGEN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKEL-HÄNVISNING	(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	40 000	26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3	N/A
	Varav: Aktiekapital	40 000	EBA-förteckningen 26.3	N/A
2	Ej utdelade vinstmedel	614 742	26.1 c	N/A
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	743 488	26.1	N/A
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	N/A	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	N/A	486.2	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	N/A	483.2	N/A
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	N/A	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	N/A	26.2	N/A
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 398 230		N/A
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	N/A	34, 105	N/A
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-4 030	36.1 b, 37, 472.4	N/A
9	Tomt fält i EU	N/A		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)	N/A	36.1 c, 38, 472.5	N/A
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessakringar	N/A	33 a	N/A

12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	N/A	36.1 d, 40, 159, 472.6	N/A
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)	N/A	32.1	N/A
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	N/A	33 b	N/A
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)	N/A	36.1 e, 41, 472.7	N/A
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)	N/A	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)	N/A	36.1 g, 44, 472.9	N/A
18	Institutets 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)	N/A	36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, 472.10	N/A
19	Institutets 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)	N/A	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		N/A
20 a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag	N/A	36.1 k	N/A
20 b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)	N/A	36.1 k i, 89-91	N/A
20 c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)	N/A	36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258	N/A
20 d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)	N/A	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)	N/A	36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	N/A
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)	N/A	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	N/A	36.1 i, 48.1 b, 470, 472.11	N/A
24	Tomt fält i EU	N/A		N/A
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	N/A	36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	N/A
25 a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	N/A	36.1 a, 472.3	N/A
25 b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)	N/A	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		N/A
26 a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468	N/A		N/A
	Varav: filter för orealiserad förlust 1	N/A	467	N/A
	Varav: filter för orealiserad vinst 1	N/A	468	N/A
26 b	Belopp som ska dras av från eller läggas till ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen	N/A	481	N/A
	Varav: ...	N/A	481	N/A
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)	N/A	36.1 j	N/A
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-4 030		N/A
29	Kärnprimärkapital	1 394 200		N/A
Primärkapitaltillskott: Instrument				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	N/A	51, 52	N/A
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	N/A		N/A
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	N/A		N/A
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	N/A	486.3	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	N/A	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	N/A	85, 86, 480	N/A
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	N/A	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)	N/A	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)	N/A	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 tröskelvärden 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	N/A	56 c, 59, 60, 79, 475.4	N/A
40	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärden på 10 %, netto efter	N/A	56 d, 59, 79, 475.4	N/A

	godtagbara korta positioner) (negativa belopp)			
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		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	N/A	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		N/A
41 b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013	N/A	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		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	N/A	467, 468, 481	N/A
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)	N/A	56 e	N/A
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0		N/A
44	Primärkapitaltillskott	0		N/A
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 394 200		N/A
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	N/A	62, 63	N/A
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet	N/A	486.4	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	N/A	483.4	N/A
48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	N/A	87, 88, 480	N/A
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	N/A	486.4	N/A
50	Kreditriskjusteringar	N/A	62 c och d	N/A

51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	0		N/A
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar				
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstument och efterställda lån (negativt belopp)	N/A	63.b i, 66 a, 67, 477.2	N/A
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstument 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)	N/A	66 b, 68, 477.3	N/A
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstument 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)	N/A	66 c, 69, 70, 79, 477.4	N/A
54 a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang	N/A		N/A
54 b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang	N/A		N/A
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	N/A	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		N/A
56 a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013	N/A	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		N/A
56 b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013	N/A	475, 475.2 a, 475.3, 475.4 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.	N/A		N/A
56 c	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	N/A	467, 468, 481	N/A
	Varav: ...eventuellt filter för realiserade förluster	N/A	467	N/A
	Varav: ...eventuellt filter för realiserade vinster	N/A	468	N/A

	Varav: ...	N/A	481	N/A
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0		N/A
58	Supplementärkapital	0		N/A
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 394 200		N/A
59 a	Risikvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	N/A		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.)	N/A	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.)	N/A	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.)	N/A	477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b	N/A
60	Totala riskvägda tillgångar	9 440 660		N/A
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,77%	92.2 a, 465	N/A
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,77%	92.2 b, 465	N/A
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	14,77%	92.2 c	N/A
64	Institutspecifika 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)	4,50%	Kapitalkravsdir ektivet 128, 129, 140	N/A
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%		N/A
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%		N/A
67	Varav: krav på systemriskbuffert	N/A		N/A

67 a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	N/A	Kapitalkravsdirektivet 131	N/A
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	6,77%	Kapitalkravsdirektivet 128	N/A
69	[ej relevant i EU-förordningen]	N/A		N/A
70	[ej relevant i EU-förordningen]	N/A		N/A
71	[ej relevant i EU-förordningen]	N/A		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 tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	N/A	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)	N/A	36.1 i, 45, 48, 470, 472.11	N/A
74	Tomt fält i EU	N/A		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)	N/A	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)	N/A	62	N/A
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden	N/A	62	N/A
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)	N/A	62	N/A
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden	N/A	62	N/A
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	N/A	484.3, 486.2 och 486.5	N/A
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A	484.3, 486.2 och 486.5	N/A
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	N/A	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)	N/A	484.4, 486.3 och 486.5	N/A
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	N/A	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)	N/A	484.5, 486.4 och 486.5	N/A

Tabell A.2 Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument

Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument*		
1	Emittent	Scania Finans AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/A
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)	40 000 TSEK
9	Instrumentets nominella belopp	40 000 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
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
(*) Ange "N/A" (<i>not applicable</i>) om frågan inte är tillämplig		

Tabell A.3 Upplysningar om institutets efterlevnad av kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert i enlighet med kommissionens delegerade förordning, (EU) 2015/1555

Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten

Rad	Fördelning per land	Allmänna kreditexponeringar		Exponering i handelslagret		Värdepapperiserings-exponeringar		Kapitalbaskrav			Totalt	Kapitalbasvikter	Kontracyklisk kapitalbuffert
		Exponeringsvärdet enligt schablon-metod (SA)	Exponeringsvärde enligt intern-metoden	Summan av långa och korta positioner i handelslagret	Värde vad gäller exponeringar i handelslagret för interna modeller	Exponeringsvärde enligt schablon-metod (SA)	Exponeringsvärde enligt intern-metoden	Varav: allmänna kreditexponeringar	Varav: exponeringar i handelslager	Varav: värdepapperiserings-exponeringar			
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010													
	Sverige	3 987 506						319 000			319 000	46,77%	2,00%
	Norge	1 155 494						92 440			92 440	13,55%	2,00%
	Danmark	1 156 573						92 526			92 526	13,57%	2,00%
	Finland	989 186						79 135			79 135	11,60%	2,00%
	Estland	350 401						28 032			28 032	4,11%	2,00%
	Lettland	384 184						30 735			30 735	4,51%	2,00%
	Litauen	502 716						40 217			40 217	5,90%	2,00%
020	Totalt	8 526 061						682 085			682 085		

Belopp institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

Rad		Kolumn
		010
010	Totalt riskexponeringsbelopp	9 440 660
020	Institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	0
030	Institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	188 813

Tabell A.4 Upplysningar om institutets bruttosoliditet i enlighet med kommissionens delegerade förordning, (EU) 2016/200

Tabell LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		
		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	12 061 188
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 kreditkvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen)	380 075
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	-4 030
8	Totalt exponeringsmål för bruttosoliditetsgrad	12 437 233

Tabell LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning		
		Exponering
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	12 061 188
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-4 030
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	12 057 158
Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga 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	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		

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	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)	
Andra poster utanför balansräkningen		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	2 684 243
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	-2 304 168
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	380 075
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)		
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))	
Kapital- och sammanlagda exponeringar		
20	Primärkapital	1 394 200
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	12 437 233
Bruttosoliditetsgrad		
22	Bruttosoliditetsgrad	11,2%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Fullt infasad
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)

		Exponering
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	12 061 188
EU-2	Exponeringar i handelslagret	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	12 061 188
EU-4	Säkerställda obligationer	
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	481 851
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	
EU-7	Institut	29 364
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	
EU-9	Hushållsexponeringar	7 489 528
EU-10	Företag	3 733 256
EU-11	Fallerande exponeringar	80 647
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	246 542