

# Periodisk information

2014-09-30

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

Scania Finans AB har som huvuduppgift att erbjuda konkurrenskraftiga finansieringstjänster till Scanias kunder i Norden och Baltikum. Detta sker genom ett nära samarbete med Scanias distributörer och återförsäljare på dessa marknader och genom att utveckla finansiella tjänster som är integrerade med Scanias 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 15 200 kontrakt.

Bolagets kunder är Scaniakunder i respektive land, som erbjuds finansiering av Scanias produkter i samband med att de antingen förvärvar nya eller begagnade Scaniaprodukter via Scanias 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 handelslagar och beräknar därmed inte något kapitalbehov för marknadsrisker under Pelare 1.

### Basmetoden

För operativ risk tillämpas basmetoden, det vill säga 15 procent av de tre senaste årens genomsnittliga rörelseintäkter. Scania Finans AB definierar den operativa risken som risken för förluster till följd av felaktiga/misslyckade interna processer, mänskliga faktorn, brister i olika system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk. Scania Finans AB arbetar i enlighet med policy 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 preliminärt identifierat följande övriga risker, Pelare 2:

- Koncentrationsrisk, risken med ett stort beroende till ett fåtal kunder, en viss bransch eller geografiskt område.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta.
- Refinansieringsrisk, risken för svårigheter att erhålla finansiering eller kraftigt ökade kostnader för att erhålla finansiering av verksamheten.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser.
- Likviditetsrisk, risken för att tillräcklig likviditet inte finns för att betala förfallna skulder.
- Affärsrisk, risken att vinsten blir lägre än förväntat eller att företaget visar upp en förlust istället för en vinst.
- 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.
- Ryktesrisk, risken för att rykten i marknaden leder till minskade affärs- och finansieringsmöjligheter.

### 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. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2.

### Sammanfattning

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i Scania Finans AB till 991 136 kSEK. Avsättning för risker enligt Pelare 1 uppgår i Scania Finans AB till 565 003 kSEK. Därutöver tillkommer avsättning för kapitalkonserveringsbuffert som i Scania Finans AB uppgår till 176 563 kSEK. Det innebär ett

överskott av kapital som uppgår till 249 570 kSEK. Detta överskott används för att bland annat täcka risker i Pelare 2 samt buffert och expansion.

Kapitalbas	2014-09-30, belopp kSEK	2014-06-30, belopp kSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	141 005	145 373
Kapitalandel av obeskattade reserver	810 306	806 198
<b><i>Kärnprimärkapital före lagstifningsjusteringar</i></b>	<b>991 311</b>	<b>991 571</b>
<i>Kärnprimärkapital lagstifningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-175	-615
<b><i>Kärnprimärkapital efter lagstifningsjusteringar</i></b>	<b>991 136</b>	<b>990 956</b>
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>991 136</b>	<b>990 956</b>

Sammanställning av kapital	2014-09-30	2014-06-30
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	14,03%	13,94%
Primärkapitalrelation	14,03%	13,94%
Kapitaltäckningsgrad	14,03%	13,94%
<i>Buffertkrav</i>		
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	176 563	-
Kärnprimärkapital tillgänglig att använda som buffert	426 133	422 401

	2014-09-30, belopp kSEK		2014-06-30, belopp kSEK	
Risik exponering per exponeringsklass	Risikvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Risikvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 660	373	3 575	286
Exponeringar mot offentliga organ	0	0	0	0
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot internationella organisationer	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	33 114	2 649	22 526	1 802
Exponeringar mot företag	2 392 093	191 367	2 413 880	193 110
Exponeringar mot hushåll	3 485 870	278 870	3 568 178	285 454
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0	0	0
Fallerande exponeringar	267 086	21 367	181 544	14 524
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	0	0	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Poster som avser positioner i värdepapperisering	0	0	0	0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	0	0	0	0
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0
Aktieexponeringar	646	52	646	52
Övriga poster	148 558	11 885	186 082	14 887
<b>Risikvägt exponeringsbelopp, Kreditrisker (Schablonmetoden)</b>	<b>6 332 027</b>	<b>506 562</b>	<b>6 376 431</b>	<b>510 114</b>
Positionsrisker i handelslagret	0	0	0	0
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384–390 i handelslagret	0	0	0	0
valutarisker	0	0	0	0
avvecklingsrisker	0	0	0	0
råvarurisker	0	0	0	0
<b>Risikvägt exponeringsbelopp, Marknadsrisker (Schablonmetoden)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativa risker (Basmetoden)	730 509	58 441	730 509	58 441
<b>Risikvägt exponeringsbelopp, Operativa risker (Basmetoden)</b>	<b>730 509</b>	<b>58 441</b>	<b>730 509</b>	<b>58 441</b>
<b>Total riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>7 062 536</b>	<b>565 003</b>	<b>7 106 940</b>	<b>568 555</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 för tillfället av likvida tillgångar i form av kassa och tillgodohavanden i bank. Under december månad kommer likviditetsreserven övergå till att bestå av

kommunobligationer. Limiter för att reglera likviditetsreservens storlek fastställs av styrelsen. Likviditetsreserven uppgick per 2014-09-30 till 50 073 kSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 3,08.

kSEK	2014-09-30					2014-06-30				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodoavande hos och utlåning till centralbanker och stater	0	0	0	20	20	0	0	0	20	20
Tillgodoavanden hos andra banker, dagslån	50 053	0	0	0	50 053	50 050	0	0	0	50 050
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egna emitterade säkerställda obligationer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Övriga värdepapper	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>50 053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>50 073</b>	<b>50 050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>50 070</b>

## Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten huvudsakligen genom koncerninterna lån, vilka kan vara både kortfristig och långfristig finansiering. Utöver detta finns beviljad bankfacilitet på 2 600 000 kSEK. Per 2014-09-30 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (kSEK)	2014-09-30			2014-06-30		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Outnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Outnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	570 434	215 994	354 441	569 420	258 419	311 000
Lån	5 204 346	5 204 346	0	5 331 301	5 331 301	0
Övrig kreditfacilitet	300 000	0	300 000	300 000	0	300 000
<i>Extern finansiering</i>						
Bankfacilitet	2 600 000	2 425 887	174 113	2 600 000	2 405 272	194 728
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>8 674 781</b>	<b>7 846 227</b>	<b>828 554</b>	<b>8 800 721</b>	<b>7 994 992</b>	<b>805 729</b>

Kreditportföljen är finansierad med lån som matchar avrinningsstrukturen ner till eget kapital. Detta för minimera refinansieringsrisken. Kontrakt med rörliga ränta finansieras med lån med rörlig ränta. Kontrakt med fast ränta finansieras med fasträntelån. Detta för att minimera ränterisken.