

# Periodisk information

2015-03-31

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 handelslager och beräknar därmed inte något kapitalbehov för marknadsrisk under Pelare 1.

### Basmetoden

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

### Övriga risker

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

- Koncentrationsrisk, risken med ett stort beroende till ett fåtal kunder, en viss bransch eller geografiskt område. Det kapital som avsätts för koncentrationsrisk uppgick per 31 mars 2015 till 104 MSEK.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 31 mars 2015 till 7,5 MSEK.
- Refinansieringsrisk, risken för svårigheter att erhålla finansiering eller kraftigt ökade kostnader för att erhålla finansiering av verksamheten. Det totala kapital som avsätts för refinansieringsrisk uppgick per 31 mars 2015 till 7,5 MSEK.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser. Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 31 mars 2015 till 2 MSEK.
- Likviditetsrisk, risken för att tillräcklig likviditet inte finns för att betala förfallna skulder. Det totala kapital som avsätts för likviditetsrisk uppgick per 31 mars 2015 till 0 MSEK. Mer information om likviditetsrisk och –reserv återfinns längre ned i detta dokument.
- Affärsrisk, risken att vinsten blir lägre än förväntat eller att företaget visar upp en förlust istället för en vinst. Det totala kapital som avsätts för affärsrisk uppgick per 31 mars 2015 till 0 MSEK.
- Strategisk risk, risken att vinsten blir lägre än förväntat eller att företaget visar upp en förlust istället för en vinst på grund av misstag i val av strategier. Det totala kapital som avsätts för strategisk risk uppgick per 31 mars 2015 till 0 MSEK.
- Ryktesrisk, risken för att rykten i marknaden leder till minskade affärs- och finansieringsmöjligheter. Det totala kapital som avsätts för ryktesrisk uppgick per 31 mars 2015 till 0 MSEK.

- Pensionsrisk (Scania Finans AB har ingen pensionsrisk då bolaget enbart använder sig av premiebaserad pension).

## 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 uppgick kapitalbasen i Scania Finans AB till 1 096 737 kSEK per 31 mars 2015. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- 567 381 kSEK för risker inom Pelare 1.
- 177 307 kSEK i kapitalkonserveringsbuffert.
- 121 000 kSEK för att täcka övriga risker som definierats inom ramen för Pelare 2.
- 231 050 kSEK överskott av kärnprimärkapital.

Kapitalbas	2015-03-31, belopp kSEK	2014-12-31, belopp kSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	258 968	255 593
Kapitalandel av obeskattade reserver	803 727	810 163
<b>Kärnprimärkapital före lagstifningsjusteringar</b>	<b>1 102 695</b>	<b>1 105 756</b>
<i>Kärnprimärkapital lagstifningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-5 958	0
<b>Kärnprimärkapital efter lagstifningsjusteringar</b>	<b>1 096 737</b>	<b>1 105 756</b>
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 096 737</b>	<b>1 105 756</b>

Sammanställning av kapital	2015-03-31	2014-12-31
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	15,46%	15,45%
Primärkapitalrelation	15,46%	15,45%
Kapitaltäckningsgrad	15,46%	15,45%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	567 381	572 484
Buffertkrav	177 307	178 901
<i>Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	177 307	178 901
<i>Varav institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</i>	-	-
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	121 000	126 000
<b>Summa</b>	<b>865 688</b>	<b>877 385</b>
<b>Överskott av kärnprimärkapital</b>	<b>231 050</b>	<b>228 371</b>

Riskexponering per exponeringsklass	2015-03-31, belopp kSEK		2014-12-31, belopp kSEK	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	8 020	642	4 425	354
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	24 065	1 925	8 031	642
Exponeringar mot företag	2 477 871	198 230	2 464 206	197 136
Exponeringar mot hushåll	3 549 877	283 990	3 631 938	290 555
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	0	0	0	0
Fallerande exponeringar	186 857	14 949	262 125	20 970
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	0	0	0	0
Övriga poster	87 333	6 987	27 080	2 166
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Kreditrisiker (Schablonmetoden)</b>	<b>6 334 023</b>	<b>506 722</b>	<b>6 397 805</b>	<b>511 824</b>
Positionsrisiker i handelslagret	0	0	0	0
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384–390 i handelslagret	0	0	0	0
valutarisiker	0	0	0	0
avvecklingsrisiker	0	0	0	0
råvarurisker	0	0	0	0
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Marknadsrisiker (Schablonmetoden)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativa risiker (Basmetoden)	758 241	60 659	758 242	60 659
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Operativa risiker (Basmetoden)</b>	<b>758 241</b>	<b>60 659</b>	<b>758 242</b>	<b>60 659</b>
<b>Total riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>7 092 265</b>	<b>567 381</b>	<b>7 156 047</b>	<b>572 484</b>

## Likviditetsrisiker

Information om likviditetsrisiker lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisiker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på Scania Finans AB:s webbplats via rapporten ”Periodisk information” eller Scania Finans AB:s årsredovisning.

## Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där Scania Finans AB är i behov av likviditet finns en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av likvida tillgångar i form av kassa och tillgodohavanden i bank, samt innehav i kommunobligationer. Limiter för att reglera likviditetsreservens storlek

fastställs av styrelsen. Likviditetsreserven uppgick per 2015-03-31 till 185 341 kSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 25,1%.

kSEK	2015-03-31					2014-12-31				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	0	0	0	21	21	0	0	0	21	21
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	103 140	37	0	17 148	120 325	40 155	0	0	0	40 155
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	64 995	0	0	0	64 995	69 962	0	0	0	69 962
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>168 135</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>17 169</b>	<b>185 341</b>	<b>110 117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>110 138</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 2015-03-31 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (kSEK)	2015-03-31			2014-12-31		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Outnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Outnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	578 222	423 260	154 962	579 778	487 842	91 936
Lån	5 301 491	5 301 491	0	5 439 005	5 439 005	0
Övrig kreditfacilitet	300 000	0	300 000	300 000	0	300 000
<i>Extern finansiering</i>						
Bankfacilitet	2 600 000	2 415 684	184 316	2 600 000	2 344 785	255 215
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>8 779 713</b>	<b>8 140 435</b>	<b>639 278</b>	<b>8 918 783</b>	<b>8 271 632</b>	<b>647 151</b>

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