

# Periodisk information

2015-09-30

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 5 200 kunder och hanterar cirka 15 800 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 Scanias 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 Scanias produkt, fordonet. Riskhantering sker även löpande av kreditportföljen där betalningsbeteende analyseras och löpande avsättningar för befarade förluster sker. Kreditrisken har, mot bakgrund av både initial individuell bedömning, löpande analys av kreditstocken och krav på säkerhet, historiskt sett varit låg.

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

## Basmetoden

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

## Övriga risker

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

- Koncentrationsrisk, risken med ett stort beroende till ett fåtal kunder, en viss bransch eller geografiskt område. Det kapital som avsätts för koncentrationsrisk uppgick per 2015-09-30 till 36 MSEK.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 2015-09-30 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 2015-09-30 till 7,5 MSEK.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser. Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 2015-09-30 till 2 MSEK.
- Likviditetsrisk, risken för att tillräcklig likviditet inte finns för att betala förfallna skulder. Det totala kapital som avsätts för likviditetsrisk uppgick per 2015-09-30 till 0 MSEK. Mer information om likviditetsrisk och -reserv återfinns längre ned i detta dokument.
- Affärsrisk, risken att vinsten blir lägre än förväntat eller att företaget visar upp en förlust istället för en vinst. Det totala kapital som avsätts för affärsrisk uppgick per 2015-09-30 till 0 MSEK.
- Strategisk risk, risken att vinsten blir lägre än förväntat eller att företaget visar upp en förlust istället för en vinst på grund av misstag i val av strategier. Det totala kapital som avsätts för strategisk risk uppgick per 2015-09-30 till 0 MSEK.
- Ryktesrisk, risken för att rykten i marknaden leder till minskade affärs- och finansieringsmöjligheter. Det totala kapital som avsätts för ryktesrisk uppgick per 2015-09-30 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 1 097 403 TSEK per 2015-09-30. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- 562 987 TSEK för risker inom Pelare 1.
- 175 934 TSEK i kapitalkonserveringsbuffert.
- 70 373 TSEK i kontracyklisk kapitalbuffert.
- 53 000 TSEK för att täcka övriga risker som definierats inom ramen för Pelare 2.
- 235 109 TSEK överskott av kärnprimärkapital.

Riskexponering per exponeringsklass	2015-09-30, belopp TSEK		2015-06-30, belopp TSEK	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	7 192	575	7 529	602
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	3 777	302	48 340	3 867
Exponeringar mot företag	2 467 092	197 367	2 365 845	189 268
Exponeringar mot hushåll	3 537 382	282 991	3 597 933	287 835
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	121 906	9 752	199 798	15 984
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	141 749	11 340	116 729	9 338
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Kreditrisk (Schablonmetoden)</b>	<b>6 279 099</b>	<b>502 328</b>	<b>6 336 174</b>	<b>506 894</b>
Positionsrisker i handelslagret	-	-	-	-
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384–390 i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Marknadsrisk (Schablonmetoden)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Operativa risker (Basmetoden)	758 241	60 659	758 241	60 659
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, Operativa risk (Basmetoden)</b>	<b>758 241</b>	<b>60 659</b>	<b>758 241</b>	<b>60 659</b>
<b>Total riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>7 037 340</b>	<b>562 987</b>	<b>7 094 416</b>	<b>567 553</b>

Kapitalbas	2015-09-30, belopp TSEK	2015-06-30, belopp TSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	267 370	264 334
Kapitalandel av obeskattade reserver	796 379	797 463
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 103 748</b>	<b>1 101 797</b>
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-6 346	-6 705
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 097 403</b>	<b>1 095 093</b>
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 097 403</b>	<b>1 095 093</b>

Sammanställning av kapital	2015-09-30, belopp TSEK	2015-06-30, belopp TSEK
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	15,59%	15,44%
Primärkapitalrelation	15,59%	15,44%
Kapitaltäckningsgrad	15,59%	15,44%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	562 987	567 553
Buffertkrav	246 307	248 305
<i>Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	175 934	177 360
<i>Varav institutsspecifik kontraktyklisk kapitalbuffert</i>	70 373	70 944
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	53 000	123 000
<b>Summa</b>	<b>862 294</b>	<b>938 858</b>
<b>Överskott av kärnprimärkapital</b>	<b>235 109</b>	<b>156 235</b>

## Likviditetsrisker

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

### Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där Scania Finans AB är i behov av likviditet finns en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av likvida tillgångar i form av kassa och tillgodohavanden i bank, samt innehav i kommuncertifikat. Limiter för att reglera likviditetsreservens storlek fastställs av styrelsen. Likviditetsreserven uppgick per 2015-09-30 till 254 008 TSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 67,6%.

TSEK	2015-09-30					2015-06-30				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	-	-	-	21	21	-	-	-	20	20
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	386	32	-	18 469	18 887	216 170	31	-	25 499	241 701
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	235 100	-	-	-	235 100	85 014	-	-	-	85 014
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egna emitterade säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>235 486</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>18 490</b>	<b>254 008</b>	<b>301 185</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>25 520</b>	<b>326 736</b>

## Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten genom koncerninterna lån, vilka kan vara både kortfristig och långfristig finansiering. Fram till början av september fanns en beviljad bankfacilitet på 2 600 000 TSEK. Per 2015-09-30 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (TSEK)	2015-09-30			2015-06-30		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	576 368	215 284	361 085	576 641	414 023	162 618
Lån	7 695 957	7 695 957	-	5 121 641	5 121 641	-
Övrig kreditfacilitet	300 000	-	300 000	300 000	-	300 000
<i>Extern finansiering</i>						
Bankfacilitet	-	-	-	2 600 000	2 518 789	81 211
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>8 572 325</b>	<b>7 911 240</b>	<b>661 085</b>	<b>8 598 282</b>	<b>8 054 452</b>	<b>543 829</b>