

Periodisk information

2016-03-31

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 5 300 kunder och hanterar cirka 15 500 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 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 2016-03-31 till 34 MSEK.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 2016-03-31 till 5,5 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 2016-03-31 till 11 MSEK.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser. Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 2016-03-31 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 2016-03-31 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 2016-03-31 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 2016-03-31 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 2016-03-31 till 0 MSEK.
- Pensionsrisk, risken att drabbas av kostnader eller förluster relaterade till pensionsförpliktelser. Det totala kapital som avsätts för pensionsrisk uppgick per 2016-03-31 till 2,5 MSEK.

Kapitalkrav

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Därutöver tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet, samt instituttspecifik kontracyklisk kapitalbuffert om 1,0 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2.

Sammanfattning

Sammanfattningsvis uppgick kapitalbasen i Scania Finans AB till 1 091 877 TSEK per 2016-03-31. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- 579 506 TSEK för risker inom Pelare 1.
- 181 095 TSEK i kapitalkonserveringsbuffert.
- 72 438 TSEK i kontracyklisk kapitalbuffert.
- 55 000 TSEK för att täcka övriga risker som definierats inom ramen för Pelare 2.
- 203 838 TSEK överskott av kärnprimärkapital.

Riskexponering per exponeringsklass	2016-03-31, belopp TSEK		2015-12-31, belopp TSEK	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	6 451	516
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	5 673	454	6 656	532
Exponeringar mot företag	2 790 022	223 202	2 716 532	217 323
Exponeringar mot hushåll	3 499 246	279 940	3 488 246	279 060
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	99 217	7 937	97 255	7 780
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	51 261	4 101	219 246	17 540
Riskvägt exponeringsbelopp, Kreditrisker (Schablonmetoden)	6 445 418	515 633	6 534 386	522 751
Positionsrisker i handelslagret	-	-	-	-
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384–390 i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Riskvägt exponeringsbelopp, Marknadsrisker (Schablonmetoden)	-	-	-	-
Operativa risker (Basmetoden)	798 402	63 872	798 402	63 872
Riskvägt exponeringsbelopp, Operativa risker (Basmetoden)	798 402	63 872	798 402	63 872
Total riskvägt exponeringsbelopp	7 243 820	579 506	7 332 788	586 623

Kapitalbas	2016-03-31, belopp TSEK	2015-12-31, belopp TSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	270 675	275 006
Kapitalandel av obeskattade reserver	788 083	780 301
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 098 758	1 095 307
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-6 881	-7 318
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 091 877	1 087 989
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
Total kapitalbas	1 091 877	1 087 989

Sammanställning av kapital	2016-03-31, belopp TSEK	2015-12-31, belopp TSEK
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	15,07%	14,84%
Primärkapitalrelation	15,07%	14,84%
Kapitaltäckningsgrad	15,07%	14,84%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	579 506	586 623
Buffertkrav	253 534	256 648
<i>Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	181 095	183 320
<i>Varav institutsspecifik kontraktyklisk kapitalbuffert</i>	72 438	73 328
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	55 000	54 000
Summa	888 039	897 271
Överskott av kärnprimärkapital	203 838	190 718

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 2016-03-31 till 443 463 TSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 119,5%.

TSEK	2016-03-31					2015-12-31				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	-	-	-	20	20	-	-	-	20	20
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	298	37	-	28 030	28 365	351	37	-	32 892	33 280
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	415 077	-	-	-	415 077	290 021	-	-	-	290 021
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa likviditetsreserv	415 376	37	-	28 050	443 463	290 372	37	-	32 912	323 321

Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten genom koncerninterna lån, vilka kan vara både kortfristig och långfristig finansiering. Per 2016-03-31 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (TSEK)	2016-03-31			2015-12-31		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	574 279	235 045	339 235	572 361	129 216	443 145
Lån	8 112 563	8 112 563	-	7 983 625	7 983 625	-
Övrig kreditfacilitet	300 000	-	300 000	300 000	-	300 000
<i>Extern finansiering</i>						
Bankfacilitet	-	-	-	-	-	-
Summa finansieringskällor	8 986 842	8 347 607	639 235	8 855 986	8 112 842	743 145