

Periodisk information

2017-03-31

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

Scania Finans AB har som huvuduppgift att erbjuda konkurrenskraftiga finansieringstjänster till Scantias kunder i Norden och Baltikum. Detta sker genom ett nära samarbete med Scantias distributörer och återförsäljare på dessa marknader och genom att utveckla finansiella tjänster som är integrerade med Scantias 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 16 800 kontrakt.

Bolagets kunder är Scaniakunder i respektive land, som erbjuds finansiering av Scantias produkter i samband med att de förvärvar nya eller begagnade Scaniaprodukter via Scantias 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 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 2017-03-31 till 42 MSEK.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 2017-03-31 till 6,5 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 2017-03-31 till 13 MSEK.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser. Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 2017-03-31 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 2017-03-31 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 2017-03-31 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 2017-03-31 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 2017-03-31 till 0 MSEK.
- Pensionsrisk, risken att drabbas av kostnader eller förluster relaterade till pensionsförpliktelser. Det totala kapital som avsätts för pensionsrisk uppgick per 2017-03-31 till 3 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 2,0 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 1 306 214 TSEK per 2017-03-31. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- 706 763 TSEK för risker inom Pelare 1.
- 220 863 TSEK i kapitalkonserveringsbuffert.
- 176 691 TSEK i kontracyklisk kapitalbuffert.
- 65 910 TSEK för att täcka övriga risker som definierats inom ramen för Pelare 2.
- 135 987 TSEK överskott av kärnprimärkapital.

Riskexponering per exponeringsklass	2017-03-31, belopp TSEK		2016-12-31, belopp TSEK	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	7 510	601	8 123	650
Exponeringar mot företag	3 412 443	272 995	3 327 101	266 168
Exponeringar mot hushåll	4 132 459	330 597	4 040 996	323 280
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	146 881	11 750	163 874	13 110
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	281 055	22 484	51 984	4 159
Riskvägt exponeringsbelopp, Kreditrisker (Schablonmetoden)	7 980 348	638 428	7 592 078	607 366
Positionsrisker i handelslagret	-	-	-	-
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384–390 i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Riskvägt exponeringsbelopp, Marknadsrisker (Schablonmetoden)	-	-	-	-
Operativa risker (Basmetoden)	854 191	68 335	798 402	63 872
Riskvägt exponeringsbelopp, Operativa risker (Basmetoden)	854 191	68 335	798 402	63 872
Total riskvägt exponeringsbelopp	8 834 539	706 763	8 390 479	671 238

Kapitalbas	2017-03-31, belopp TSEK	2016-12-31, belopp TSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	531 791	529 740
Kapitalandel av obeskattade reserver	739 843	743 237
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 311 633	1 312 977
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-5 419	-5 882
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 306 214	1 307 095
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
Total kapitalbas	1 306 214	1 307 095

Sammanställning av kapital	2017-03-31, belopp TSEK	2016-12-31, belopp TSEK
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	14,79%	15,26%
Primärkapitalrelation	14,79%	15,26%
Kapitaltäckningsgrad	14,79%	15,26%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	706 763	671 238
Buffertkrav	397 554	342 717
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	220 863	214 198
Varav institutsspecifik kontraktyklisk kapitalbuffert	176 691	128 519
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	65 910	61 400
Summa	1 170 227	1 075 355
Överskott av kärnprimärkapital	135 987	231 740

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 2017-03-31 till 649 493 TSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 89,62%.

TSEK	2017-03-31					2016-12-31				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	-	-	-	1 633	1 633	-	-	-	1 638	1 638
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	372	44	-	37 134	37 550	243	9	-	40 364	40 616
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	610 311	-	-	-	610 311	750 428	-	-	-	750 428
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	610 683	44	-	38 766	649 493	750 671	9	-	42 001	792 682

Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten genom koncerninterna lån, vilka kan vara både kortfristig och långfristig finansiering. Per 2017-03-31 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (TSEK)	2017-03-31			2016-12-31		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	579 503	148 669	430 835	580 347	266 945	313 402
Lån	9 395 260	9 395 260	-	9 418 280	9 418 280	-
Övrig kreditfacilitet	300 000	-	300 000	300 000	-	300 000
<i>Extern finansiering</i>						
Bankfacilitet	-	-	-	-	-	-
Summa finansieringskällor	10 274 763	9 543 928	730 835	10 298 628	9 685 226	613 402