

Periodisk information

2018-06-30

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 och försäkringslösningar 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 17 800 kontrakt.

Bolagets kunder är Scaniakunder i respektive land, som erbjuds finansiering av Scanias produkter i samband med att de förvärvar nya eller begagnade produkter via Scanias återförsäljarnät.

Scania Finans AB ingår inte i någon konsoliderad situation för tillsynsytten.

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. Fr o m januari 2018 tillämpas övergångsregler för införandet av IFRS 9.

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 2018-06-30 till 42 MSEK.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 2018-06-30 till 6,8 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 2018-06-30 till 15 MSEK.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser. Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 2018-06-30 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 2018-06-30 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 2018-06-30 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 2018-06-30 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 2018-06-30 till 0 MSEK.
- Pensionsrisk, risken att drabbas av kostnader eller förluster relaterade till pensionsförpliktelser. Det totala kapital som avsätts för pensionsrisk uppgick per 2018-06-30 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 1 701 973 TSEK per 2018-06-30. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- 823 876 TSEK för risker inom Pelare 1.
- 257 461 TSEK i kapitalkonserveringsbuffert.
- 205 969 TSEK i kontracyklisk kapitalbuffert.
- 68 625 TSEK för att täcka övriga risker som definierats inom ramen för Pelare 2.
- 346 041 TSEK överskott av kärnprimärkapital.

Riskexponering per exponeringsklass	2018-06-30, belopp TSEK		2018-03-31, 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	9 786	783	7 150	572
Exponeringar mot företag	4 211 368	336 909	3 767 386	301 391
Exponeringar mot hushåll	4 848 794	387 904	4 722 794	377 824
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	52 138	4 171	70 621	5 650
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-
Poster som avser positioner i värdepappersisering	-	-	-	-
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	261 769	20 942	245 446	19 636
Riskvägt exponeringsbelopp, Kreditrisker (Schablonmetoden)	9 383 855	750 708	8 813 397	705 072
Positionsrisker i handelslagret	-	-	-	-
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384–390 i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Riskvägt exponeringsbelopp, Marknadsrisker (Schablonmetoden)	-	-	-	-
Operativa risker (Basmetoden)	914 599	73 168	914 599	73 168
Riskvägt exponeringsbelopp, Operativa risker (Basmetoden)	914 599	73 168	914 599	73 168
Total riskvägt exponeringsbelopp	10 298 455	823 876	9 727 996	778 240

Kapitalbas	2018-06-30, belopp TSEK	2018-03-31, belopp TSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	832 883	669 904
Kapitalandel av obeskattade reserver	773 855	761 634
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 646 737	1 471 538
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-3 095	-3 558
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 643 642	1 467 979
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
Justering för utnyttjande av övergångsregler vid införandet av IFRS 9	58 331	
Total kapitalbas	1 701 973	1 538 421

Sammanställning av kapital	2018-06-30, belopp TSEK	2018-03-31, belopp TSEK
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	16,53%	15,81%
Primärkapitalrelation	16,53%	15,81%
Kapitaltäckningsgrad	16,53%	15,81%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	823 876	778 240
Buffertkrav	463 430	437 760
<i>Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	257 461	243 200
<i>Varav institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</i>	205 969	194 560
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	68 625	67 397
Summa	1 355 932	1 283 397
Överskott av kärnprimärkapital	346 041	255 024

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 2018-06-30 till 1 141 740 TSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 178,5%.

TSEK	2018-06-30					2018-03-31				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	-	-	-	1 812	1 812	-	-	-	1 755	1 755
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	457	52	-	48 421	48 931	519	51	-	35 178	35 749
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 090 998	-	-	-	1 090 998	590 247	-	-	-	590 247
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	1 091 455	52	-	50 234	1 141 740	590 767	51	-	36 933	627 751

Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten genom koncerninterna lån, vilka kan vara både kortfristig och långfristig finansiering. Per 2018-06-30 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (TSEK)	2018-06-30			2018-03-31		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	625 251	86 679	538 572	621 668	34 034	587 634
Lån	11 400 786	11 400 786	-	10 400 505	10 400 505	-
Övrig kreditfacilitet	300 000	-	300 000	300 000	-	300 000
<i>Extern Finansiering</i>						
Bankfacilitet	-	-	-	-	-	-
Summa finansieringskällor	12 326 037	11 487 466	838 572	11 322 173	10 434 539	887 634