

Periodisk information

2018-09-30

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 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 5 450 kunder och hanterar cirka 18 000 kontrakt.

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

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

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 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 2018-09-30 till 45 MSEK.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 2018-09-30 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 2018-09-30 till 15 MSEK.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser. Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 2018-09-30 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 2018-09-30 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 2018-09-30 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 2018-09-30 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 2018-09-30 till 0 MSEK.
- Pensionsrisk, risken att drabbas av kostnader eller förluster relaterade till pensionsförpliktelser. Det totala kapital som avsätts för pensionsrisk uppgick per 2018-09-30 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 1 698 941 TSEK per 2018-09-30. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- 827 654 TSEK för risker inom Pelare 1.
- 258 642 TSEK i kapitalkonserveringsbuffert.
- 206 913 TSEK i kontracyklisk kapitalbuffert.
- 71 550 TSEK för att täcka övriga risker som definierats inom ramen för Pelare 2.
- 334 182 TSEK överskott av kärnprimärkapital.

Riskexponering per exponeringsklass	2018-09-30, belopp TSEK		2018-06-30, belopp TSEK	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav 8%
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	9 069	726	9 786	783
Exponeringar mot företag	4 161 043	332 883	4 211 368	336 909
Exponeringar mot hushåll	4 858 752	388 700	4 848 794	387 904
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	135 770	10 862	52 138	4 171
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	266 442	21 315	261 769	20 942
Riskvägt exponeringsbelopp, Kreditrisker (Schablonmetoden)	9 431 075	754 486	9 383 855	750 708
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	10 345 674	827 654	10 298 455	823 876

Kapitalbas	2018-09-30, belopp TSEK	2018-06-30, belopp TSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	837 540	832 883
Kapitalandel av obeskattade reserver	766 593	773 855
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 644 132	1 646 737
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-3 522	-3 095
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 640 610	1 643 642
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
Justering för utnyttjande av övergångsregler vid införandet av IFRS 9	58 331	
Total kapitalbas	1 698 941	1 701 973

Sammanställning av kapital	2018-09-30, belopp TSEK	2018-06-30, belopp TSEK
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	16,42%	16,53%
Primärkapitalrelation	16,42%	16,53%
Kapitaltäckningsgrad	16,42%	16,53%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	827 654	823 876
Buffertkrav	465 555	463 430
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	258 642	257 461
Varav institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	206 913	205 969
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	71 550	68 625
Summa	1 364 759	1 355 932
Överskott av kärnprimärkapital	334 182	346 041

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 2018-09-30 till 799 392 TSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 120,7%.

TSEK	2018-09-30					2018-06-30				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	-	-	-	2 831	2 831	-	-	-	1 812	1 812
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	434	39	-	44 872	45 345	457	52	-	48 421	48 931
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	751 216	-	-	-	751 216	1 090 998	-	-	-	1 090 998
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	751 650	39	-	47 704	799 392	1 091 455	52	-	50 234	1 141 740

Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten genom koncerninterna lån, vilka kan vara både kortfristig och långfristig finansiering. Per 2018-09-30 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (TSEK)	2018-09-30			2018-06-30		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	1 072 969	126 730	946 239	625 251	86 679	538 572
Lån	11 079 423	11 079 423	-	11 400 786	11 400 786	-
Övrig kreditfacilitet	300 000	-	300 000	300 000	-	300 000
<i>Extern finansiering</i>						
Bankfacilitet	-	-	-	-	-	-
Summa finansieringskällor	12 452 392	11 206 153	1 246 239	12 326 037	11 487 466	838 572