

Periodisk information

2019-06-30

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 5 650 kunder och hanterar cirka 18 900 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 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 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 2019-06-30 till 49 MSEK.
- Ränterisk, risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det totala kapital som avsätts för ränterisk i övrig verksamhet uppgick per 2019-06-30 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 2019-06-30 till 15 MSEK.
- Valutarisk, risk för framtida förluster vid förändrade valutakurser. Det totala kapital som avsätts för valutarisk uppgick per 2019-06-30 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 2019-06-30 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 2019-06-30 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 2019-06-30 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 2019-06-30 till 0 MSEK.
- Pensionsrisk, risken att drabbas av kostnader eller förluster relaterade till pensionsförpliktelser. Det totala kapital som avsätts för pensionsrisk uppgick per 2019-06-30 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 institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert om 1,3 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 1 850 574 TSEK per 2019-06-30. Kapitalbasen utgjordes av kärnprimärkapital. Kapitalet täckte följande delar:

- 984 963 TSEK för risker inom Pelare 1.
- 307 801 TSEK i kapitalkonserveringsbuffert.
- 157 679 TSEK i kontracyklisk kapitalbuffert.
- 75 296 TSEK för att täcka övriga risker som definierats inom ramen för Pelare 2.
- 324 835 TSEK överskott av kärnprimärkapital.

Riskexponering per exponeringsklass	2019-06-30, belopp TSEK		2019-03-31, 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	18 877	1 510	8 314	665
Exponeringar mot företag	5 338 541	427 083	4 717 151	377 372
Exponeringar mot hushåll	5 444 094	435 528	5 201 456	416 117
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	122 953	9 836	100 987	8 079
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	349 224	27 938	291 818	23 345
Riskvägt exponeringsbelopp, Kreditrisker (Schablonmetoden)	11 273 689	901 895	10 319 726	825 578
Positionsrisker i handelslagret	-	-	-	-
Stora exponeringar som överskrider gränsvärdena i artiklarna 384–390 i handelslagret	-	-	-	-
Valutarisker	-	-	-	-
Avvecklingsrisker	-	-	-	-
Råvarurisker	-	-	-	-
Riskvägt exponeringsbelopp, Marknadsrisker (Schablonmetoden)	-	-	-	-
Operativa risker (Basmetoden)	1 038 346	83 068	1 038 346	83 068
Riskvägt exponeringsbelopp, Operativa risker (Basmetoden)	1 038 346	83 068	1 038 346	83 068
Total riskvägt exponeringsbelopp	12 312 035	984 963	11 358 072	908 646

Kapitalbas	2019-06-30, belopp TSEK	2019-03-31, belopp TSEK
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	40 000	40 000
Balanserad vinst eller förlust	951 182	951 809
Kapitalandel av obeskattade reserver	808 791	767 907
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 799 973	1 759 717
<i>Kärnprimärkapital lagstiftningsjusteringar:</i>		
Immateriella tillgångar	-1 991	-2 499
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 797 982	1 757 218
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
Justering för utnyttjande av övergångsregler vid införandet av IFRS 9	52 592	
Total kapitalbas	1 850 574	1 809 409

Sammanställning av kapital	2019-06-30, belopp TSEK	2019-03-31, belopp TSEK
<i>Kapitalrelationer och Buffertar</i>		
Kärnprimärkapitalrelation	15,03%	15,93%
Primärkapitalrelation	15,03%	15,93%
Kapitaltäckningsgrad	15,03%	15,93%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	984 963	908 646
Buffertkrav	465 480	427 938
<i>Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	307 801	283 952
<i>Varav institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</i>	157 679	143 987
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	75 296	76 000
Summa	1 525 738	1 412 584
Överskott av kärnprimärkapital	324 835	396 825

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 2019-06-30 till 1 382 517 TSEK. Detta motsvarade en LCR-kvot på 147,3%.

TSEK	2019-06-30					2019-03-31				
	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa	SEK	DKK	NOK	EUR	Summa
Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	-	-	-	2 894	2 894	-	-	-	2 855	2 855
Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	248	38	-	94 101	94 387	189	37	-	41 345	41 571
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 285 237	-	-	-	1 285 237	995 333	-	-	-	995 333
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	1 285 485	38	-	96 995	1 382 517	995 522	37	-	44 200	1 039 759

Finansieringskällor

Idag finansieras verksamheten genom koncerninterna lån, vilka kan vara både kortfristig och långfristig finansiering. Per 2019-06-30 såg finansieringen ut enligt följande:

Sammanställning av finansieringskällor (TSEK)	2019-06-30			2019-03-31		
	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del	Total kreditfacilitet	Utnyttjad del	Ej utnyttjad del
<i>Koncernintern finansiering</i>						
Checkräkning (Cashpool)	1 076 036	352 520	723 516	1 073 603	339 708	733 895
Lån	13 599 723	13 599 723	-	12 154 728	12 154 728	-
Övrig kreditfacilitet	300 000	-	300 000	300 000	-	300 000
<i>Extern Finansiering</i>						
Bankfacilitet	-	-	-	-	-	-
Summa finansieringskällor	14 975 759	13 952 243	1 023 516	13 528 331	12 494 436	1 033 895

1. Bilaga A – Presentation av kapitalbas

Tabell A.1 EU-kommissionens mall för presentation av kapitalbasen, per 30 juni 2018

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		(A) BELOPP PÅ UPPLYSNINGS- DAGEN	(B) FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ARTIKEL- HÄNVISNING	(C) BELOPP SOM OMFATTAS AV BESTÄMMELSER OM BEHANDLING SOM TILLÄMPADES FÖRE FÖRORDNING (EU) nr 575/2013 ELLER FÖRESKRIVET RESTVÄRDE ENLIGT FÖRORDNING (EU) nr 757/2013
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	40 000	26.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3	N/A
	Varav: Aktiekapital	40 000	EBA-förteckningen 26.3	N/A
2	Ej utdelade vinstmedel	951 182	26.1 c	N/A
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	861 383	26.1	N/A
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	N/A	26.1 f	N/A
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	N/A	486.2	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	N/A	483.2	N/A
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	N/A	84, 479, 480	N/A
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	N/A	26.2	N/A
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 852 565		N/A
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	N/A	34, 105	N/A
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-1 991	36.1 b, 37, 472.4	N/A
9	Tomt fält i EU	N/A		N/A
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	N/A	36.1 c, 38, 472.5	N/A
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	N/A	33 a	N/A
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	N/A	36.1 d, 40, 159, 472.6	N/A
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)	N/A	32.1	N/A

14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	N/A	33 b	N/A
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)	N/A	36.1 e, 41, 472.7	N/A
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)	N/A	36.1 f, 42, 472.8	N/A
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	N/A	36.1 g, 44, 472.9	N/A
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	N/A	36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79, 472.10	N/A
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	N/A	36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79, 470, 472.11	N/A
20	Tomt fält i EU	N/A		N/A
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag	N/A	36.1 k	N/A
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)	N/A	36.1 k i, 89-91	N/A
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)	N/A	36.1 k ii 243.1 b 244.1 b 258	N/A
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)	N/A	36.1 k iii, 379.3	N/A
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	N/A	36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	N/A
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)	N/A	48.1	N/A
23	Varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna	N/A	36.1 i, 48.1 b, 470, 472.11	N/A
24	Tomt fält i EU	N/A		N/A
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	N/A	36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5	N/A
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	N/A	36.1 a, 472.3	N/A
25b	Förtutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)	N/A	36.1 l	N/A
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförordningen	N/A		N/A
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468	N/A		N/A
	Varav: filter för orealiserad förlust 1	N/A	467	N/A
	Varav: filter för orealiserad vinst 1	N/A	468	N/A

26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitäläckningsförordningen	N/A	481	N/A
	Varav: ...	N/A	481	N/A
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)	N/A	36.1 j	N/A
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 991		N/A
29	Kärnprimärkapital	1 850 574		N/A
Primärkapitaltillskott: Instrument				
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	N/A	51, 52	N/A
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	N/A		N/A
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	N/A		N/A
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	N/A	486.3	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	N/A	483.3	N/A
34	Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	N/A	85, 86, 480	N/A
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	N/A	486.3	N/A
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	0		N/A
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar				
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp)	N/A	52.1 b, 56 a, 57, 475.2	N/A
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	N/A	56 b, 58, 475.3	N/A
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	N/A	56 c, 59, 60, 79, 475.4	N/A
40	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	N/A	56 d, 59, 79, 475.4	N/A
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitäläckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitäläckningsförordningen)	N/A		N/A
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i	N/A	472, 473.3 a, 472.4, 472.6, 472.8 a, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	N/A

	enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013			
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.	N/A		N/A
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013	N/A	477, 477.3, 477.4 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.	N/A		N/A
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen	N/A	467, 468, 481	N/A
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)	N/A	56 e	N/A
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0		N/A
44	Primärkapitaltillskott	0		N/A
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 850 574		N/A
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	N/A	62, 63	N/A
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet	N/A	486.4	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	N/A	483.4	N/A
48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	N/A	87, 88, 480	N/A
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	N/A	486.4	N/A
50	Kreditriskjusteringar	N/A	62 c och d	N/A
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	0		N/A
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar				
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstument och efterställda lån (negativt belopp)	N/A	63.b i, 66 a, 67, 477.2	N/A
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	N/A	66 b, 68, 477.3	N/A

	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	N/A	66 c, 69, 70, 79, 477.4	N/A
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang	N/A		N/A
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang	N/A		N/A
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	N/A	66 d, 69, 79, 477.4	N/A
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	N/A		N/A
56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013	N/A	472, 472.3 a, 472.4, 472.6, 472.8, 472.9, 472.10 a, 472.11 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.	N/A		N/A
56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013	N/A	475, 475.2 a, 475.3, 475.4 a	N/A
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.	N/A		N/A
56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen	N/A	467, 468, 481	N/A
	Varav: ...eventuellt filter för realiserade förluster	N/A	467	N/A
	Varav: ...eventuellt filter för realiserade vinster	N/A	468	N/A
	Varav: ...	N/A	481	N/A
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0		N/A
58	Supplementärkapital	0		N/A
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 850 574		N/A
59a	Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	N/A		N/A

	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförförordning (EU) 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)	N/A	472, 472.5, 472.8 b, 472.10 b, 472.11 b	N/A
	Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)	N/A	475, 475.2 b, 475.2 c, 475.4 b	N/A
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)	N/A	477, 477.2 b, 477.2 c, 477.4 b	N/A
60	Totala riskvägda tillgångar	12 312 035		N/A
Kapitalrelationer och buffertar				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,03%	92.2 a, 465	N/A
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,03%	92.2 b, 465	N/A
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,03%	92.2 c	N/A
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	3,78%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 140	N/A
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%		N/A
66	Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,28%		N/A
67	Varav: krav på systemriskbuffert	N/A		N/A
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	N/A	Kapitalkravsdirektivet 131	N/A
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,03%	Kapitalkravsdirektivet 128	N/A
69	[ej relevant i EU-förordningen]	N/A		N/A
70	[ej relevant i EU-förordningen]	N/A		N/A
71	[ej relevant i EU-förordningen]	N/A		N/A
Kapitalrelationer och buffertar				
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	N/A	36.1 h, 45, 46, 472.10, 56 c, 59, 60, 475.4, 66 c, 69, 70, 477.4	N/A
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	N/A	36.1 i, 45, 48, 470, 472.11	N/A
74	Tomt fält i EU	N/A		N/A

75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	N/A	36.1 c, 38, 48, 470, 472.5	N/A
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet				
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)	N/A	62	N/A
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden	N/A	62	N/A
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)	N/A	62	N/A
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden5	N/A	62	N/A
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	N/A	484.3, 486.2 och 486.5	N/A
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A	484.3, 486.2 och 486.5	N/A
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	N/A	484.4, 486.3 och 486.5	N/A
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A	484.4, 486.3 och 486.5	N/A
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	N/A	484.5, 486.4 och 486.5	N/A
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A	484.5, 486.4 och 486.5	N/A

Tabell A.2 Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument

Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument*		
1	Emittent	Scania Finans AB
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/A
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Förordning (EU) No 575/2013
	<i>Rättslig behandling</i>	
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enl förordning (EU) 575/2013

8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum)	40 000 TSEK
9	Instrumentets nominella belopp	40 000 TSEK
9a	Emissionspris	N/A
9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt
13	Ursprunglig förfalldag	Ingen
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Nej
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej
20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönsmässigt
20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmässigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-Konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Primärkapital
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A
(1) Ange "N/A" (<i>not applicable</i>) om frågan inte är tillämplig		

Tabell A.3 Upplysningar om institutets efterlevnad av kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert i enlighet med kommissionens delegerade förordning, (EU) 2015/1555

Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten

Rad	Fördelning per land	Allmänna kreditexponeringar		Exponering i handelslagret		Värdepapperiserings-exponeringar		Kapitalbaskrav			Totalt	Kapitalbasvikter	Kontra-cyklisk kapital-buffert
		Exponerings-värdet enligt schablon-metod (SA)	Exponerings-värde enligt intern-metoden	Summan av långa och korta positioner i handels-lagret	Värde vad gäller exponeringar i handels-lagret för interna modeller	Exponerings-värde enligt schablon-metod (SA)	Exponerings-värde enligt intern-metoden	Varav: allmänna kreditexponeringar	Varav: exponeringar i handels-lager	Varav: värdepapperiserings-exponeringar			
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010													
	Sverige	6 418 840						372 003			372 003	41,32%	2,00%
	Norge	2 440 681						144 537			144 537	16,05%	2,00%
	Danmark	1 888 087						111 198			111 198	12,35%	0,50%
	Finland	2 093 757						109 676			109 676	12,18%	0,00%
	Estland	941 524						56 533			56 533	6,28%	0,00%
	Lettland	729 472						42 005			42 005	4,67%	0,00%
	Litauen	1 053 615						64 433			64 433	7,16%	1,00%
020	Totalt	15 565 975						900 385			900 385		1,28%

Belopp institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

Rad		Kolumn
		010
010	Totalt riskexponeringsbelopp	12 312 035
020	Institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	0
030	Institutsspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	157 679

Tabell A.4 Uppllysningar om institutets bruttosoliditet i enlighet med kommissionens delegerade förordning, (EU) 2016/200

Tabell LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		
		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	16 092 369
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013).	-9 163
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen)	4 456 980
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	
7	Andra justeringar	-1 991
8	Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	20 538 195

Tabell LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning		
		Exponering
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	16 083 207
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-1 991
3	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	16 081 216
Derivatexponeringar		
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	
8	(Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)	
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	
10	(Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	
11	Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	
14	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	

EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	
16	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)	
Andra poster utanför balansräkningen		
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	4 456 980
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	
19	Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	4 456 980
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)		
EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	
Kapital- och sammanlagda exponeringar		
20	Primärkapital	1 850 574
21	Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	20 538 195
Bruttosoliditetsgrad		
22	Bruttosoliditetsgrad	9,01%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen		
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Fullt infasad
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	

Tabell LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)

		Exponering
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	16 083 207
EU-2	Exponeringar i handelslagret	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	16 083 207
EU-4	Säkerställda obligationer	
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	1 314 241
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	
EU-7	Institut	94 387
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	
EU-9	Hushållsexponeringar	9 053 718
EU-10	Företag	5 189 669
EU-11	Fallerande exponeringar	81 968
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersfinansiering och övriga motpartslösa tillgångar)	349 224