



Siemens Financial Services AB

Periodisk information om kapitaltäckning och
likviditetsrisker – Pelare 3
30 September 2020

• [siemens.se/finance](https://www.siemens.se/finance)

1. Information om Siemens Financial Services AB

Siemens Financial Services AB (org nr. 556256-4129) verksamhet är inriktad på leasing och annan finansieringsverksamhet avseende utrustning relaterad till Siemenskoncernen och till andra samarbetspartners försäljning. Bolaget bedriver verksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Verksamheterna utanför Sveriges gräns bedrivs via filial i respektive land. Siemens Financial Services AB ingår i Siemenskoncernen och är ett helägt dotterbolag till Siemens AG.

2. Tillämpade regelverk

Kapitaltäckningsregelverket består av en tillsynsförordning (EU) 575/2013 som är direktverkande samt Kapitaltäckningsdirektivet 2013/36/EU. Förordningen innehåller krav avseende kapital, likviditet, bruttosoliditet samt offentliggörande av årlig information, direktivet innehåller bestämmelser om kapitalbuffertar, bolagsstyrning, offentliggörande av information, tillsynens utövande och sanktioner. Beräkning av buffertkrav är utförd enligt Lag (2014:966) om kapitalbuffertar, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar, samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Syftet med kapitaltäckningskraven är att upprätthålla en stabilitet inom det finansiella systemet, samt säkerställa att tillräckligt med kapital allokeras för att kunna täcka de risker som är hänförliga till finansieringsverksamhet samt absorbera eventuella förluster som kan uppstå i en finanskris.

Bolaget offentliggör periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

2.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare som i korthet innehåller reglering av kapitalkrav och riskbedömning och tillsyn (Pelare 1 och 2) samt offentliggörande av information (Pelare 3). Utöver kapitalkraven i Pelare 1 och 2 ska institut även möta kapitalkravet på kapitalbuffertar. Siemens Financial Services AB allokerar kapital för kapitalkonserveringsbufferten samt för den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten. Det kapital som allokeras för att täcka kravet på kapitalkonserveringsbufferten används i enlighet med Finansinspektionens ställningstagande även för att täcka kapitalplaneringsbufferten. Alla belopp anges i TSEK om inte annat anges.

Pelare 1 - Minimikapitalkrav på kapital

Siemens Financial Services AB tillämpar schablonmetoden för att beräkna kapitalkravet för kreditrisk i Pelare 1. Detta innebär att samtliga exponeringar tilldelas olika exponeringsklasser som i sin tur tillskrivs riskvikter baserade på respektive exponeringsklass. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Kapitalkravet för det totala riskvägda exponeringsbeloppet (REA) uppgår till 8 procent.

Kapitalkrav för operativ risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalkravet utgör 15 % av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Siemens Financial Services AB har inget handelslager och beräknar därmed inte något kapitalkrav för marknadsrisker under Pelare 1.

Pelare 2 - Intern kapital- likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingspost

Utöver de lagstadgade minimikrav på kapital i pelare 1 ska bolag som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) där bolaget gör egna bedömningar av sina risker och totalt kapitalbehov. Utöver de risker som inkluderas under Pelare 1 har Siemens Financial Services AB identifierat följande materiella risker;

- Koncentrationsrisk, definierat som risken med ett stort beroende till ett mindre antal kunder, en viss bransch eller ett geografiskt område.
- Valutakursrisk, definierat som risken för förluster till följd av valutakursförändringar.
- Ränterisk, definierat som risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta.
- Restvärdesrisk, definierat som risken att antaget restvärde är lägre än marknadsvärdet.
- Ytterligare kreditrisk, definierat som risken att kundförluster ökar signifikant under ett scenario av stressade förhållanden.

Pelare 3 - Upplysningskrav

Offentliggörande av information avseende kapitaltäckning, riskhantering och likviditet regleras i Pelare 3. Information avseende kapitaltäckning och likviditetsrisker lämnas årligen och kvartalsvis (periodisk information) på Siemens Financial Services ABs hemsida.

3. Kapitaltäckning

Kapitalbasen består enbart av kärnprimärkapital (CET1 kapital) och där ingår eget kapital samt balanserat resultat. I tabell 1 redogörs de förändringar i kapitaltäckning som skett sedan senaste tillfället för publicering av information. I tabell 2 specificeras riskvägt exponeringsbelopp (REA) mot respektive exponeringsklass. I tabell 3 specificeras kapitalkraven för respektive exponeringsklass och slutligen redogörs en sammanställning av det totala kapitalkravet i tabell 4.

Bruttosoliditet är ett komplement till de övriga kapitaltäckningskraven, bruttosoliditetsmättet uttrycks som kvoten mellan kapital och tillgångar och beräknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR). Kravet syftar till att sätta ett tak för hur mycket bankerna kan belåna sig, oavsett vilken risk deras verksamhet anses utgöra och redogörs för i tabell 1.

Tabell 1: Kapitaltäckningsanalys

TSEK	30 september 2020	30 juni 2020
Kärnprimärkapital (CET1 kapital): Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	6 000	6 000
Ej utdelade vinstmedel	1 740 067	1 740 067
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-
Kärnprimärkapital (CET1 kapital) för lagstiftningsjusteringar	1 746 067	1 746 067
Immateriella tillgångar	0	0
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0	0
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	0	0
Kärnprimärkapital	1 746 067	1 746 067
Primärkapitaltillskott: Instrument	-	-
Primärkapital	1 746 067	1 746 067
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar	-	-
Supplementärkapital	0	0
Total kapitalbas	1 746 067	1 746 067
Totala riskvägda tillgångar	9 026 337	9 011 459
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital	19,3%	19,4%
Primärkapital	19,3%	19,4%
Totalt kapital	19,3%	19,4%
CET1 kapital utöver minimikapitalkravet på 4,5% tillgängligt att använda som buffert	14,8%	14,9%
Bruttosoliditet	14,2%	14,2%
Institutspecifika minimikrav på CET1 kapital	7,1%	7,1%
varav: Minimikrav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1	4,5%	4,5%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: Institutspecifika kontracykliska kapitalbuffert	0,1%	0,1%

Tabell 2: Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp (REA)

TSEK	30 september 2020		30 juni 2020	
	REA	% av REA	REA	% av REA
Kreditriskexponeringar per exponeringsklass enligt schablonmetoden				
Nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Öffentliga organ	0	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0
Internationella organisationer	0	0	0	0
Institut	7 027	0,1%	8 023	0,1%
Företag	4 183 109	46,3%	4 057 303	45,0%
Hushåll	3 467 879	38,4%	3 466 420	38,5%
<i>varav: exponeringar mot små och medelstora företag</i>	<i>3 005 782</i>	<i>33,3%</i>	<i>3 008 030</i>	<i>33,4%</i>
Säkrade genom pantträtt i fastighet	540	0,0%	552	0,0%
Fallerande exponeringar	105 080	1,2%	88 762	1,0%
Förenade med särskilt hög risk	0	0	0	0
Säkerställda obligationer	0	0	0	0
Institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	0	0	0	0
Andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	0	0	0	0
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Övriga poster	159 585	1,8%	287 281	3,2%
Kreditrisk enligt schablonmetoden	7 923 220	87,8%	7 908 342	87,8%
Operativ risk enligt basmetoden	1 103 116	12,2%	1 103 116	12,2%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 026 337	100,0%	9 011 459	100,0%

Tabell 3: Specifikation över kapitalbaskrav per exponeringsklass

TSEK	30 september 2020		30 juni 2020	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
Kapitalkrav Pelare 1				
Nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Öffentliga organ	0	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0
Internationella organisationer	0	0	0	0
Institut	562	0,0%	642	0,0%
Företag	334 649	3,7%	324 584	3,6%
Hushåll	277 430	3,1%	277 314	3,1%
<i>varav: exponeringar mot små och medelstora företag</i>	<i>240 463</i>	<i>2,7%</i>	<i>240 642</i>	<i>2,7%</i>
Säkrade genom pantträtt i fastighet	43	0,0%	44	0,0%
Fallerande exponeringar	8 406	0,1%	7 101	0,1%
Förenade med särskilt hög risk	0	0	0	0
Säkerställda obligationer	0	0	0	0
Institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	0	0	0	0
Andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	0	0	0	0
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Övriga poster	12 787	0,1%	22 982	0,3%
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	633 858	7,0%	632 667	7,0%
Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden	88 249	1,0%	88 249	1,0%
Totalt kapitalkrav Pelare 1	722 107	8,0%	720 917	8,0%

Tabell 4: Sammanställning av kapitalkrav

TSEK	30 september 2020		30 juni 2020	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
Sammanställning av kapitalkrav				
Kapitalkrav pelare 1 exklusive buffertkrav	722 107	8,0%	720 917	8,0%
<i>varav: Kreditrisk</i>	<i>633 858</i>	<i>7,0%</i>	<i>632 667</i>	<i>7,0%</i>
<i>varav: Operativ risk</i>	<i>88 249</i>	<i>1,0%</i>	<i>88 249</i>	<i>1,0%</i>
Kombinerat buffertkrav	232 759	2,6%	232 422	2,6%
<i>varav: Kapitalkonservingsbuffert</i>	<i>225 658</i>	<i>2,5%</i>	<i>225 286</i>	<i>2,5%</i>
<i>varav: Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert</i>	<i>7 100</i>	<i>0,1%</i>	<i>7 136</i>	<i>0,1%</i>
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	434 627	4,8%	428 764	4,8%
<i>varav: Koncentrationsrisk</i>	<i>81 730</i>	<i>0,9%</i>	<i>81 652</i>	<i>0,9%</i>
<i>varav: Valutakursrisk</i>	<i>322</i>	<i>0,0%</i>	<i>280</i>	<i>0,0%</i>
<i>varav: Ränterisk</i>	<i>107 228</i>	<i>1,2%</i>	<i>98 246</i>	<i>1,1%</i>
<i>varav: Restvärdesrisk</i>	<i>55 473</i>	<i>0,6%</i>	<i>56 825</i>	<i>0,6%</i>
<i>varav: Ytterligare kreditrisk</i>	<i>189 874</i>	<i>2,1%</i>	<i>191 781</i>	<i>2,1%</i>
Totalt kapitalkrav	1 389 493	15,4%	1 382 103	15,3%
Kapitalöverskott efter Pelare 1, 2 och buffertkrav	356 574	4,0%	363 964	4,0%

4. Likviditetssituation

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 Siemens Financial Services ABs webbplats via rapporten Periodisk information eller Siemens Financial Services ABs årsredovisning. Bolagets verksamhet finansieras genom koncerninterna lån som består av både kortfristig och långfristig finansiering.

För att säkerställa beredskap i situationer där Siemens Financial Services AB är i behov av likviditet finns en likviditetsreserv. Likviditetsreserven grundas på Finansinspektionens gällande föreskrifter för likviditetsrisker samt tillgängsklassificering i EU-kommissionens delegerade akt för likviditetstäckningskrav. Likviditetsreserven består av likvida tillgångar i form av kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, samt innehav i värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker, dessa redogörs för i tabell 5. Limiter för att reglera likviditetsreservens storlek fastställs av styrelsen. Utöver likviditetsreserven finns en beviljad outnyttjad koncernintern kreditfacilitet som framgår i tabell 6.

Likviditetsrisk är risken för att Siemens Financial Services AB får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med dess finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bolagets betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetstäckningsgraden (LCR-kvoten) har till syfte att visa hur bolagets höglikvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden och lagkravet uppgår idag till 100 %. LCR-kvoten framgår i tabell 7.

Tabell 5: Likviditetsreserv

TSEK	30 september 2020	30 juni 2020
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	8 011	9 580
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker (kreditkvalitet Aaa/AAA)	319 678	319 311
Total likviditetsreserv	327 689	328 891

Tabell 6: Finansieringskällor

TSEK	30 september 2020	30 juni 2020
Koncerninterna lån	9 713 381	9 580 850
Koncernintern outnyttjad kreditfacilitet	1 585 695	1 574 220
Totala finansieringskällor	11 299 076	11 155 070

Tabell 7: Likviditetstäckningsgrad

	30 september 2020	30 juni 2020
LCR-kvot	177,0%	152,3%