



## Siemens Financial Services AB

Periodisk information om kapitaltäckning och  
likviditetsrisker – Pelare 3  
31 December 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	31 december 2020	30 september 2020
<b>Kärnprimärkapital (CET1 kapital): Instrument och reserver</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	6 000	6 000
Ej utdelade vinstmedel	1 879 084	1 879 084
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-
<b>Kärnprimärkapital (CET1 kapital) för lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 885 084</b>	<b>1 885 084</b>
Immateriella tillgångar	0	0
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0	0
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 885 084</b>	<b>1 885 084</b>
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>		
<b>Primärkapital</b>	<b>1 885 084</b>	<b>1 885 084</b>
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>		
<b>Supplementärkapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 885 084</b>	<b>1 885 084</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>9 253 919</b>	<b>9 228 316</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapital	20,4%	20,4%
Primärkapital	20,4%	20,4%
Totalt kapital	20,4%	20,4%
CET1 kapital utöver minimikapitalkravet på 4,5% tillgängligt att använda som buffert	15,9%	15,9%
Bruttosoliditet	15,2%	15,2%
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	31 december 2020		30 september 2020	
	REA	% av REA	REA	% av REA
<b>Kreditriskexponeringar per exponeringsklass enligt schablonmetoden</b>				
Nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Offentliga organ	0	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0
Internationella organisationer	0	0	0	0
Institut	5 334	0,1%	7 027	0,1%
Företag	4 327 669	46,8%	4 266 497	46,2%
Hushåll	3 442 368	37,2%	3 467 879	37,6%
<i>varav: exponeringar mot små och medelstora företag</i>	<i>2 993 185</i>	<i>32,3%</i>	<i>3 005 782</i>	<i>32,6%</i>
Säkrade genom pantträtt i fastighet	0	0,0%	540	0,0%
Fallerande exponeringar	97 256	1,1%	105 080	1,1%
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	154 076	1,7%	154 076	1,7%
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>8 026 703</b>	<b>86,7%</b>	<b>8 001 100</b>	<b>86,7%</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>1 227 216</b>	<b>13,3%</b>	<b>1 227 216</b>	<b>13,3%</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 253 919</b>	<b>100,0%</b>	<b>9 228 316</b>	<b>100,0%</b>

Tabell 3: Specifikation över kapitalbaskrav per exponeringsklass

TSEK	31 december 2020		30 september 2020	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
<b>Kapitalkrav Pelare 1</b>				
Nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Offentliga organ	0	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0
Internationella organisationer	0	0	0	0
Institut	427	0,0%	562	0,0%
Företag	346 214	3,7%	341 320	3,7%
Hushåll	275 389	3,0%	277 430	3,0%
<i>varav: exponeringar mot små och medelstora företag</i>	<i>239 455</i>	<i>2,6%</i>	<i>240 463</i>	<i>2,6%</i>
Säkrade genom pantträtt i fastighet	0	0,0%	43	0,0%
Fallerande exponeringar	7 780	0,1%	8 406	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	12 326	0,1%	12 326	0,1%
<b>Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>642 136</b>	<b>6,9%</b>	<b>640 088</b>	<b>6,9%</b>
<b>Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>98 177</b>	<b>1,1%</b>	<b>98 177</b>	<b>1,1%</b>
<b>Totalt kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>740 313</b>	<b>8,0%</b>	<b>738 265</b>	<b>8,0%</b>

Tabell 4: Sammanställning av kapitalkrav

TSEK	31 december 2020		30 september 2020	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
<b>Sammanställning av kapitalkrav</b>				
<b>Kapitalkrav pelare 1 exklusive buffertkrav</b>	<b>740 313</b>	<b>8,0%</b>	<b>738 265</b>	<b>8,0%</b>
<i>varav: Kreditrisk</i>	<i>642 136</i>	<i>6,9%</i>	<i>640 088</i>	<i>6,9%</i>
<i>varav: Operativ risk</i>	<i>98 177</i>	<i>1,1%</i>	<i>98 177</i>	<i>1,1%</i>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>	<b>238 651</b>	<b>2,6%</b>	<b>237 967</b>	<b>2,6%</b>
<i>varav: Kapitalkonservingsbuffert</i>	<i>231 348</i>	<i>2,5%</i>	<i>230 708</i>	<i>2,5%</i>
<i>varav: Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</i>	<i>7 304</i>	<i>0,1%</i>	<i>7 259</i>	<i>0,1%</i>
<b>Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2</b>	<b>373 636</b>	<b>4,0%</b>	<b>419 272</b>	<b>4,5%</b>
<i>varav: Koncentrationsrisk</i>	<i>82 696</i>	<i>0,9%</i>	<i>82 533</i>	<i>0,9%</i>
<i>varav: Valutakursrisk</i>	<i>1 301</i>	<i>0,0%</i>	<i>322</i>	<i>0,0%</i>
<i>varav: Ränterisk</i>	<i>98 883</i>	<i>1,1%</i>	<i>107 228</i>	<i>1,2%</i>
<i>varav: Restvärdesrisk</i>	<i>56 287</i>	<i>0,6%</i>	<i>55 473</i>	<i>0,6%</i>
<i>varav: Ytterligare kreditrisk</i>	<i>134 469</i>	<i>1,5%</i>	<i>173 716</i>	<i>1,9%</i>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>1 352 601</b>	<b>14,6%</b>	<b>1 395 505</b>	<b>15,1%</b>
Kapitalöverskott efter Pelare 1, 2 och buffertkrav	532 482	5,8%	489 579	5,3%

#### 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	31 december 2020	30 september 2020
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	992	8 011
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker (kreditkvalitet Aaa/AAA)	329 639	319 678
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>330 631</b>	<b>327 689</b>

Tabell 6: Finansieringskällor

TSEK	31 december 2020	30 september 2020
Koncerninterna lån	9 626 326	9 713 381
Koncernintern outnyttjad kreditfacilitet	1 505 145	1 585 695
<b>Totala finansieringskällor</b>	<b>11 131 471</b>	<b>11 299 076</b>

Tabell 7: Likviditetstäckningsgrad

	31 december 2020	30 september 2020
LCR-kvot	139,3%	177,0%