



Siemens Financial Services AB

Periodisk information om kapitaltäckning och
likviditetsrisker – Pelare 3
30 september 2021

• [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 kontryckiska kapitalbufferten. 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 - Upplyningskrav

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 och 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. Det bindande lagkravet är idag 3%.

Tabell 1: Kapitaltäckningsanalys

TSEK	30 september 2021	30 juni 2021
Kärnprimärkapital (CET1 kapital): Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	6 000	6 000
Ej utdelade vinstmedel	1 879 084	1 879 084
Kärnprimärkapital (CET1 kapital) för lagstiftningsjusteringar	1 885 084	1 885 084
Immateriella tillgångar	0	0
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0	0
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	0	0
Kärnprimärkapital	1 885 084	1 885 084
Primärkapitaltillskott: Instrument	-	-
Primärkapital	1 885 084	1 885 084
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar	-	-
Supplementärkapital	0	0
Total kapitalbas	1 885 084	1 885 084
Totala riskvägda tillgångar	9 354 840	9 508 092
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital	20,2%	19,8%
Primärkapital	20,2%	19,8%
Totalt kapital	20,2%	19,8%
CET1 kapital utöver minimikapitalkravet på 4,5% tillgängligt att använda som buffert	15,7%	15,3%
Bruttosoliditet	14,7%	14,7%
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: Institutspecifikt kontryckiskt kapitalbuffert	0,1%	0,1%

Tabell 2: Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp (REA)

TSEK	30 september 2021		30 juni 2021	
Kreditriskexponeringar per exponeringsklass enligt schablonmetoden	REA	% av REA	REA	% av REA
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	8 732	0,1%	8 723	0,1%
Företag	4 272 663	45,7%	4 326 928	45,5%
Hushåll	3 696 184	39,5%	3 620 178	38,1%
Säkrade genom panträtt i fastighet	0	0,0%	0	0,0%
Fallerande exponeringar	124 615	1,3%	115 045	1,2%
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	25 431	0,3%	210 002	2,2%
Kreditrisk enligt schablonmetoden	8 127 624	86,9%	8 280 876	87,1%
varav: exponeringar mot små och medelstora företag	4 028 935	43,1%	3 901 777	41,0%
Operativ risk enligt basmetoden	1 227 216	13,1%	1 227 216	12,9%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 354 840	100,0%	9 508 092	100,0%

Tabell 3: Specifikation över kapitalbaskrav per exponeringsklass

TSEK	30 september 2021		30 juni 2021	
Kapitalkrav Pelare 1	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
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	699	0,0%	698	0,0%
Företag	341 813	3,7%	346 154	3,6%
Hushåll	295 695	3,2%	289 614	3,0%
Säkrade genom panträtt i fastighet	0	0,0%	0	0,0%
Fallerande exponeringar	9 969	0,1%	9 204	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	2 034	0,0%	16 800	0,2%
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	650 210	7,0%	662 470	7,0%
varav: exponeringar mot små och medelstora företag	322 315	3,4%	312 142	3,3%
Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden	98 177	1,0%	98 177	1,0%
Totalt kapitalkrav Pelare 1	748 387	8,0%	760 647	8,0%

Tabell 4: Sammanställning av kapitalkrav

TSEK	30 september 2021		30 juni 2021	
Sammanställning av kapitalkrav	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
Kapitalkrav pelare 1 exklusive buffertkrav	748 387	8,0%	760 647	8,0%
varav: Kreditrisk	650 210	7,0%	662 470	7,0%
varav: Operativ risk	98 177	1,0%	98 177	1,0%
Kombinerat buffertkrav	241 671	2,6%	243 396	2,6%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	233 871	2,5%	235 602	2,5%
varav: Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	7 800	0,1%	7 794	0,1%
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	398 079	4,3%	362 444	3,8%
varav: Koncentrationsrisk	83 560	0,9%	85 163	0,9%
varav: Valutakursrisk	379	0,0%	80	0,0%
varav: Ränterisk	99 130	1,1%	94 822	1,0%
varav: Restvärdesrisk	63 091	0,7%	60 244	0,6%
varav: Ytterligare kreditrisk	151 919	1,6%	122 135	1,3%
Totalt kapitalkrav	1 388 138	14,8%	1 366 488	14,4%
Kapitalöverskott efter Pelare 1, 2 och buffertkrav	496 946	5,3%	518 596	5,5%

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 tillgångsklassificering 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 av 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. Likviditetstäckningskvoten (Liquidity Coverage Ratio, LCR) har till syfte att visa hur bolagets högljudda tillgångar står i relation till nettoutriflödet under en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden, lagkravet uppgår till 100 %. Stabil nettofinansieringskvot (Net Stable Funding Ratio, NSFR) är ett mått som avser att tydliggöra skillnader i löptider mellan bankens åtaganden och bankens finansiering. Stabil nettofinansieringskvot uttrycks som en kvot mellan tillgänglig stabil finansiering och behovet av stabil finansiering. Kravet är att den tillgängliga stabila finansieringen alltid ska vara större än det behov som finns av stabil finansiering och ska alltså vara större än 100 %. LCR- resp. NSFR-kvot framgår av tabell 7.

Tabell 5: Likviditetsreserv

TSEK	30 september 2021	30 juni 2021
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	12 176	11 797
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker (kreditkvalitet Aaa/AAA)	330 711	329 821
Total likviditetsreserv	342 888	341 618

Tabell 6: Finansieringskällor

TSEK	30 september 2021	30 juni 2021
Koncerninterna lån	9 707 222	9 670 918
Koncernintern outnyttjad kreditfacilitet	1 525 245	1 516 650
Totala finansieringskällor	11 232 467	11 187 568

Tabell 7: Likviditetsmått

	30 september 2021	30 juni 2021
LCR - Likviditetstäckningskvot	263%	257%
NSFR - Stabil nettofinansieringskvot	111%	113%