



Siemens Financial Services AB

Periodisk information om kapitaltäckning och
likviditetsrisker – Pelare 3
30 juni 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 allokteras 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 allokera kapital för kapitalkonserveringsbufferten samt för den institutspecifika kontryckiska kapitalbufferten. Det kapital som allokteras 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 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 juni 2021	31 mars 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
Otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-44 179	-
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0	0
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-44 179	0
Kärnprimärkapital	1 840 905	1 885 084
Primärkapitaltillskott: Instrument	-	-
Primärkapital	1 840 905	1 885 084
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar	-	-
Supplementärkapital	0	0
Total kapitalbas	1 840 905	1 885 084
Totala riskvägda tillgångar	9 636 209	9 288 776
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital	19,1%	20,3%
Primärkapital	19,1%	20,3%
Totalt kapital	19,1%	20,3%
CET1 kapital utöver minimikapitalkravet på 4,5% tillgängligt att använda som buffert	14,6%	15,8%
Bruttosoliditet	14,3%	15,0%
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 kontryckisk kapitalbuffert	0,1%	0,1%

Tabell 2: Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp (REA)

TSEK	30 juni 2021		31 mars 2021	
	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
Offentliga organ	0	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0
Internationella organisationer	0	0	0	0
Institut	8 721	0,1%	7 655	0,1%
Företag	4 459 228	46,3%	4 228 817	45,5%
Hushåll	3 615 998	37,5%	3 545 232	38,2%
varav: exponeringar mot små och medelstora företag	3 169 861	32,9%	3 087 329	33,2%
Säkrade genom panträtt i fastighet	0	0,0%	0	0,0%
Fallerande exponeringar	115 045	1,2%	125 781	1,4%
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	210 002	2,2%	154 076	1,7%
Kreditrisk enligt schablonmetoden	8 408 993	87,3%	8 061 560	86,8%
Operativ risk enligt basmetoden	1 227 216	12,7%	1 227 216	13,2%
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 636 209	100,0%	9 288 776	100,0%

Tabell 3: Specifikation över kapitalbaskrav per exponeringsklass

TSEK	30 juni 2021		31 mars 2021	
	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
Offentliga organ	0	0	0	0
Multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0
Internationella organisationer	0	0	0	0
Institut	698	0,0%	612	0,0%
Företag	356 738	3,7%	338 305	3,6%
Hushåll	289 280	3,0%	283 619	3,1%
varav: exponeringar mot små och medelstora företag	253 589	2,6%	246 986	2,7%
Säkrade genom panträtt i fastighet	0	0,0%	0	0,0%
Fallerande exponeringar	9 204	0,1%	10 062	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	16 800	0,2%	12 326	0,1%
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	672 719	7,0%	644 925	6,9%
Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden	98 177	1,0%	98 177	1,1%
Totalt kapitalkrav Pelare 1	770 897	8,0%	743 102	8,0%

Tabell 4: Sammanställning av kapitalkrav

TSEK	30 juni 2021		31 mars 2021	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
Sammanställning av kapitalkrav				
Kapitalkrav pelare 1 exklusive buffertkrav	770 897	8,0%	743 102	8,0%
varav: Kreditrisk	672 719	7,0%	644 925	6,9%
varav: Operativ risk	98 177	1,0%	98 177	1,1%
Kombinerat buffertkrav	248 807	2,6%	240 186	2,6%
varav: Kapitalkonserveringsbuffert	240 905	2,5%	232 219	2,5%
varav: Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	7 902	0,1%	7 966	0,1%
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	353 513	3,7%	387 069	4,2%
varav: Koncentrationsrisk	86 480	0,9%	82 694	0,9%
varav: Valutakursrisk	80	0,0%	53	0,0%
varav: Ränterisk	94 822	1,0%	92 879	1,0%
varav: Restvärdesrisk	60 244	0,6%	58 690	0,6%
varav: Ytterligare kreditrisk	111 886	1,2%	152 753	1,6%
Totalt kapitalkrav	1 373 217	14,3%	1 370 357	14,8%
Kapitalöverskott efter Pelare 1, 2 och buffertkrav	467 689	4,9%	514 727	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 högljvida tillgångar står i relation till nettoutflödet 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 juni 2021	31 mars 2021
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	11 797	9 545
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker (kreditkvalitet Aaa/AAA)	329 821	335 157
Total likviditetsreserv	341 618	344 702

Tabell 6: Finansieringskällor

TSEK	30 juni 2021	31 mars 2021
Koncerninterna lån	9 670 918	9 788 564
Koncernintern outnyttjad kreditfacilitet	1 516 650	1 535 745
Totala finansieringskällor	11 187 568	11 324 309

Tabell 7: Likviditetsmått

	30 juni 2021	31 mars 2021
LCR - Likviditetstäckningskvot	257%	193%
NSFR - Stabil nettofinansieringskvot	112%	