



Siemens Financial Services AB

Periodisk information om kapitaltäckning och  
likviditetsrisker – Pelare 3  
30 September 2018

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 (CRR), Kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013 samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör Siemens Financial Services AB org nr. 556256-4129 (SFS) periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker. Alla belopp anges i TSEK om inte annat anges.

### 1. Information om Siemens Financial Services AB

Bolagets 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 ett direktiv 2013/36/EU, kapitaltäckningsdirektivet. 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. Direktivet genomfördes i svensk rätt den 2 augusti 2014 genom ett antal nya och ändrade lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter.

#### 2.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare som i korthet innehåller reglering av kapitalkrav (Pelare 1 och 2) samt offentliggörande av information (Pelare 3). Utöver kapitalkraven enligt Pelare 1 och 2 ska även institut hålla olika kapitalbuffertar, Siemens Financial håller kapital för kontracyklisk kapitalbufferten samt kapitalkonserveringsbufferten.

##### Pelare 1 - Minimikapitalkrav på kapital

Minimikapitalkraven enligt pelare 1 är beräknade i enlighet med tillsynsförordningen samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Det lagstadgade minimikravet på kapital i Pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk uppgår till 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Siemens Financial Services AB tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk, vilket innebär att det finns sjutton exponeringsklasser med ett flertal olika riskvikter inom respektive klass. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. 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. Det kapitalbehov som bedöms nödvändigt för koncentrationsrisker uppgick per 2018-09-30 till 62 344 TSEK.

Ränterisk, definierat som risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Det kapitalbehov som bedöms nödvändigt för ränterisker uppgick per 2018-09-30 till 79 540 TSEK.

Ytterligare kreditrisk, definierat som risken att kundförluster ökar signifikant under ett scenario av stressade förhållanden. Det kapitalbehov som bedömdes nödvändigt för ytterligare kreditrisk uppgick per 2018-09-30 till 46 745 TSEK.

Valutakursrisk, definierat som risken för förluster till följd av valutakursförändringar. Det kapitalbehov som bedömdes nödvändigt för valutakursrisker uppgick per 2018-09-30 till 8 212 TSEK.

##### 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. Kapitäläckning

Den 30 september 2018 uppgick kärnprimärkapitalrelation till 19,6% för Siemens Financial Services AB, inga primärkapitaltillskott finns varvid primärkapitalrelationen även den uppgår till 19,6% för perioden. I tabell 1 redogörs de förändringar i kapitäläckning som skett sedan senaste tillfället för publicering av information. I tabell 2 specificeras riskvägt exponeringsbelopp ytterligare mot respektive exponeringsklass.

Tabell 1: Kapitäläckningsanalys (enligt bilaga 6 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013)

TSEK	30 september 2018	30 juni 2018	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	6 000 000	6 000 000	56.1, 27, 28, 29, EBA-förteckningen 26.3
2 Ej utdelade vinstmedel	1 491 228 219	1 491 228 219	26.1 c
3 Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-	26.1
<b>6 Kärnprimärkapital för lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 497 228 218</b>	<b>1 497 228 219</b>	
8 Immateriella tillgångar	0	-2 116	36.1 b, 37, 472.4
21 Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	0	0	36.1 c, 38, 48.1 a, 470, 472.5
<b>28 Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>0</b>	<b>-2 116</b>	
<b>29 Kärnprimärkapital</b>	<b>1 497 228 218</b>	<b>1 497 226 103</b>	
<b>30 Primärkapitaltillskott: Instrument</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Primärkapital</b>	<b>1 497 228 218</b>	<b>1 497 226 103</b>	
<b>46 Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Supplementärkapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>59 Totalt kapital</b>	<b>1 497 228 218</b>	<b>1 497 226 103</b>	
<b>60 Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>7 641 854 606</b>	<b>7 553 518 413</b>	
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61 Kärnprimärkapital	19,6%	19,8%	92.2 a, 465
62 Primärkapital	19,6%	19,8%	92.2 b, 465
63 Totalt kapital	19,6%	19,8%	92.2 c
64 Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1 samt buffertkrav) som procentandel av riskvägda tillgångar	9,0%	9,0%	Kapitalkravsdirektivet 128, 129, 130
65 Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	
66 Varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%	
68 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp	15,1%	15,3%	Kapitalkravsdirektivet 128

Tabell 2: Specifikation över riskvägt exponeringsbelopp

TSEK	30 september 2018		30 juni 2018	
	Riskvägda tillgångar	Kapital-baskrav	Riskvägda tillgångar	Kapital-baskrav
<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	9 654 915	772 393	9 716 867	777 349
Företag	3 535 569 004	282 845 520	3 532 151 288	282 572 103
Hushåll	3 002 811 233	240 224 899	2 882 437 632	230 595 011
<i>varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	0	0	0	0
Säkrade genom panträtt i fastighet	796 291	63 703	813 944	65 116
Fallerande exponeringar	40 632 177	3 250 574	42 487 154	3 398 972
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	145 022 194	11 601 776	178 542 736	14 283 419
<b>Totalt kreditriskexponeringar</b>	<b>6 734 485 814</b>	<b>538 758 865</b>	<b>6 646 149 621</b>	<b>531 691 970</b>
<b>Operativrisk enligt basmetoden</b>	<b>907 368 792</b>	<b>72 589 503</b>	<b>907 368 792</b>	<b>72 589 503</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>7 641 854 606</b>	<b>611 348 368</b>	<b>7 553 518 413</b>	<b>604 281 473</b>

#### 4. Likviditetsreserv och finansieringskällor

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 AB:s webbplats via rapporten Periodisk information eller Siemens Financial Services AB:s årsredovisning.

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 i bank, samt innehav i värdepapper emitterade eller garanterade av stater. Limiter för att reglera likviditetsreservens storlek fastställs av styrelsen. Likviditetsreserven uppgick per 30 september 2018 till 297 721 TSEK.

SFS likviditetstäckningsgrad (LCR) uppgick per den 30 september 2018 till 181 % vilket är väl över kravet om 100 %. Måttet visar hur SFS högljvida tillgångar står i relation till nettoutflödet under en trettio dagars period under stressade marknadsförhållanden.

**Tabell 3: Likviditetsreserv (enligt definition FFFS 2010:7)**

TSEK	30 september 2018	30 juni 2018
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	11 655 009	10 382 000
Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker (kreditkvalitet Aaa/AAA)	286 065 998	289 685 040
<b>Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition</b>	<b>297 721 007</b>	<b>300 067 040</b>

**Tabell 4: Finansieringskällor**

TSEK	30 september 2018	30 juni 2018
Koncerninterna lån	7 982 943 666	7 487 210 001
Koncernintern outnyttjad kreditfacilitet	1 546 350 000	1 567 950 000
<b>Summa</b>	<b>9 529 293 666</b>	<b>9 055 160 001</b>

#### 5. Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är ett komplement till de övriga kapitaltäckningskraven, bruttosoliditetsmålet 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. Bruttosoliditeten för Siemens Financial Services AB uppgick per 30 september 2018 till 14,21%.