

# DELÅRSRAPPORT

2022-10-01 - 2023-03-31

för

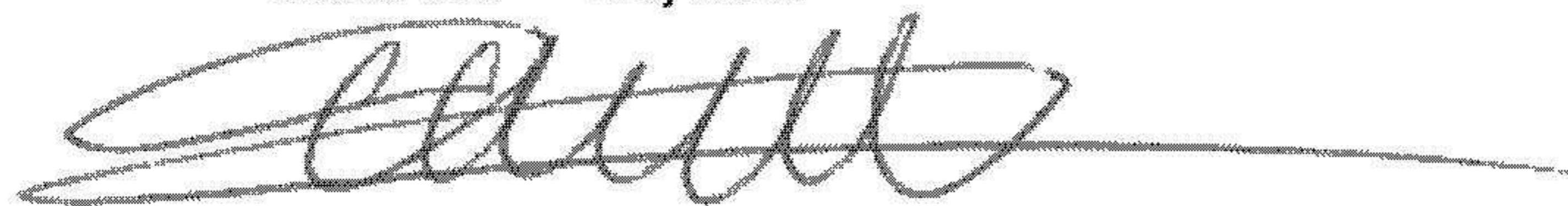
**Siemens Financial Services AB**  
**556256-4129**

<b>Delårsrapporten omfattar:</b>	<b>Sida</b>
Information om verksamheten	2
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Rapport över förändring i eget kapital	6
Kassaflödesanalys i sammandrag	7
Noter	8

## Fastställelseintyg

Undertecknad styrelseledamot i Siemens Financial Services AB intygar härmed att denna kopia överensstämmer med originalet

Solna den 31 maj 2023



Fredrik Wijkström  
Verkställande Direktör

# DELÅRSRAPPORT

2022-10-01 - 2023-03-31

för

**Siemens Financial Services AB**  
**556256-4129**

<b>Delårsrapporten omfattar:</b>	<b>Sida</b>
Information om verksamheten	2
Resultaträkning	4
Balansräkning	5
Rapport över förändring i eget kapital	6
Kassaflödesanalys i sammandrag	7
Noter	8

---

**Siemens Financial Services AB**  
556256-4129

---

## **DELÅRSRAPPORT FÖR SIEMENS FINANCIAL SERVICES AB**

---

Verkställande direktören för Siemens Financial Services AB avger härmed delårsrapport för perioden 2022-10-01 - 2023-03-31.

### **INFORMATION OM VERKSAMHETEN**

#### **Verksamhetens art och inriktning**

Siemens Financial Services är en global finansieringsverksamhet och en division inom Siemenskoncernen. I Norden är Siemens Financial Services AB en framträdande aktör inom företagsfinansiering och erbjuder finansieringslösningar som omfattar leasing, hyra, funktionsavtal och lån. Våra produkter och tjänster stödjer våra samarbetspartners försäljningsaktiviteter och tillväxt genom att vi skapar moderna, flexibla och kundanpassade finansieringslösningar för slutkunderna.

Siemens Financial Services AB arbetar aktivt med externa samarbetspartners inom en mängd olika branscher samt direkt med mer strukturerade finansiella produkter och projektfinsiering till Siemens olika affärsområden.

Siemens Financial Services AB är en unik leverantör av finansieringslösningar till både små och stora företag och organisationer genom att vi kan dra fördel av vår globala kompetens och erfarenhet lokalt. Vi har en stark ägare och en solid balansräkning, expertis inom riskhantering och ett stort fokus och passion vilket gör att vi kan erbjuda våra samarbetspartners och slutkunder en förstklassig och personlig service.

Siemens Financial Services AB bedriver verksamhet i Sverige, Danmark, Norge och Finland. Verksamheterna utanför Sveriges gräns bedrivs via filial i respektive land.

Sedan 22 april 1996 är Siemens Financial Services AB ett auktoriserat kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn.

Siemens Financial Services AB:s upplåning sker helt genom Siemens AG, Tyskland och Siemens Finance B.v, Nederländerna. Likviditetsrisken bedöms som låg tack vare Siemenskoncernens höga kreditvärdighet.

#### **Ägarförhållanden**

Siemens Financial Services AB (SFS) ingår i Siemenskoncernen och är ett helägt dotterbolag till Siemens AG, org nr HRB6684, med huvudkontor i München, Tyskland.

**Siemens Financial Services AB**

556256-4129

**Utveckling av verksamhet, ställning och resultat**

Periodens rörelseresultat före skatt uppgick till 134,3 mkr (184,6 mkr) vilket är en minskning med 50,2 mkr eller -27% jämfört med motsvarande period föregående år. Kreditförluster uppgår för första halvåret till -11,2 mkr vilket kan jämföras med föregående års positiva effekt om 29,9 mkr vilket förklarar en stor del av förändringen i resultat före skatt.

Rörelsekostnaderna för första halvåret ökade med 23% till -269,2 mkr (-218,8 mkr) vilket främst beror på ökade kostnader för IT-projekt som påbörjades under andra halvan av föregående räkenskapsår.

Under föregående räkenskapsår har effekterna av Coronapandemin fortsatt minska i omfattning vilket bidrog till en positiv effekt genom upplösning av de reserveringar som gjordes i början av pandemin. Siemens Financial Services AB ser att nivån på både reserveringar och kreditförluster nu återgått till en nivå som liknar den innan Coronautbrottet. Pandemin klassas numera inte längre som en 'global hälsokris' av WHO och bedöms heller inte i dagsläget innebära någon osäkerhet för företagets framtida verksamhet.

Konflikten mellan Ryssland och Ukraina pågår fortfarande och de sanktioner som riktats mot Ryssland kvarstår. Det är Siemens Financial Services AB:s fortsatta bedömning att konflikten varken påverkat eller kommer att påverka bolaget i någon väsentlig utsträckning framöver.

Sett till delåret som gått lyckades Siemens Financial Services AB upprätthålla portföljnivån och har bland annat ökat närvaron i Danmark som ett led att skapa nya affärsmöjligheter. Företagets ledning följer den ekonomiska utvecklingen noga och är, genom god kapital- och likviditetshållning, väl förberedda för ändrade konjunkturförutsättningar. I det korta perspektivet ses en god tillväxt i samtliga geografiska områden.

Delårsrapporten har upprättats enligt samma värderings- och redovisningsprinciper som bolagets senaste årsredovisning.

**Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer**

Riskhantering är en integrerad del av all finansiell verksamhet och Siemens Financial Services AB arbetar kontinuerligt och strukturerat med att kartlägga och följa upp risker. Siemens Financial Services AB har tydligt definierade och intern kommunicerade policys och instruktioner för riskhantering. Styrelsen har det yttersta ansvaret för att begränsa och följa upp verksamhetens risker liksom att fastställa de huvudsakliga principerna för hantering, kontroll och uppföljning av dessa risker.

De av styrelsen definierade huvudsakliga riskerna är:

- Kredit- och motpartsrisk (inkl. koncentrationrisk och restvärdesrisk)
- Likviditetsrisk
- Marknadsrisk
- Operativ risk
- Compliance risk

Utöver detta tillkommer ryktesrisk samt strategisk risk.

För ytterligare information hänvisas till årsredovisning och periodisk information.

Siemens Financial Services AB  
556256-4129

<b>RESULTATRÄKNING</b> (Tkr)	Not	2022-10-01 2023-03-31	2021-10-01 2022-03-31	2021-10-01 2022-09-30
Ränteintäkter		468 466	311 528	714 849
Leasingintäkter		49 663	59 658	93 541
Räntekostnader		-134 571	-30 530	-86 963
<b>Räntenetto</b>	<b>3</b>	<b>383 558</b>	<b>340 656</b>	<b>721 427</b>
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-3 787	489	-3 079
Övriga rörelseintäkter	4	35 016	32 392	63 407
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>414 787</b>	<b>373 537</b>	<b>781 756</b>
<b>Rörelsens kostnader</b>				
Allmänna administrationskostnader	5	-212 242	-176 394	-418 809
Avskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-49 276	-36 621	-92 363
Övriga rörelsekostnader		-7 699	-5 811	-16 691
<b>Summa rörelsens kostnader före kreditförluster</b>		<b>-269 217</b>	<b>-218 826</b>	<b>-527 863</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>145 570</b>	<b>154 711</b>	<b>253 893</b>
Kreditförluster, netto	6	-11 226	29 912	22 719
<b>Rörelseresultat</b>		<b>134 344</b>	<b>184 623</b>	<b>276 612</b>
Skatt		-27 884	-38 001	-57 591
<b>PERIODENS RESULTAT</b>		<b>106 460</b>	<b>146 622</b>	<b>219 020</b>
<b>RAPPORT ÖVER RESULTAT OCH ÖVRIGT TOTALRESULTAT</b>				
<b>Periodens resultat</b>		<b>106 460</b>	<b>146 622</b>	<b>219 020</b>
<i>Poster som kan omföras till resultaträkningen</i>				
Periodens omräkningsdifferenser i utländska filialer		17 177	34 777	70 017
Skatt		0	0	-20 570
<b>Summa övrigt totalresultat</b>		<b>123 637</b>	<b>181 399</b>	<b>49 447</b>
<b>PERIODENS TOTALRESULTAT</b>		<b>123 637</b>	<b>181 399</b>	<b>268 468</b>

Siemens Financial Services AB  
556256-4129

<b>BALANSRÄKNING</b>	Not	2023-03-31	2022-03-31	2022-09-30
(Tkr)				
<b>TILLGÅNGAR</b>				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m		361 302	331 855	335 504
Utlåning till kreditinstitut		27 094	13 183	15 166
Utlåning till allmänheten		13 849 430	12 595 894	13 117 331
Materiella anläggningstillgångar		361 036	373 946	386 500
Övriga tillgångar		84 300	22 043	20 491
Aktuell skattefordran		94 226	90 830	193 405
Uppskjuten skattefordran		0	14 144	0
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		38 197	36 368	27 386
<b>Summa tillgångar</b>		<b>14 815 585</b>	<b>13 478 263</b>	<b>14 095 783</b>
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>		<b>14 815 585</b>	<b>13 478 263</b>	<b>14 095 783</b>
<b>EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>				
<b>Eget kapital</b>				
<b><i>Bundet eget kapital</i></b>				
Aktiekapital		5 000	5 000	5 000
Reservfond		1 000	1 000	1 000
		<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>
<b><i>Fritt eget kapital</i></b>				
Balanserad vinst eller förlust		2 422 229	2 189 172	2 206 033
Årets resultat		106 460	146 622	219 020
		<b>2 528 689</b>	<b>2 335 794</b>	<b>2 425 053</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>2 534 689</b>	<b>2 341 794</b>	<b>2 431 053</b>
<b>Skulder</b>				
In- och upplåning från allmänheten		11 444 771	10 391 691	10 783 426
Övriga skulder		572 321	600 771	655 658
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		198 807	144 007	161 561
Uppskjuten skatteskuld		64 996		64 085
<b>Summa skulder</b>		<b>12 280 895</b>	<b>11 136 469</b>	<b>11 664 730</b>
<b>SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER</b>		<b>14 815 585</b>	<b>13 478 263</b>	<b>14 095 783</b>

Siemens Financial Services AB  
556256-4129

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

(Tkr)

	<i>Bundet eget kapital</i>		<i>Fritt eget kapital</i>			<b>Summa eget kapital</b>		
	Not	Aktie- kapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver	Balanserad vinst eller förlust		Årets resultat	
<b>Ingående eget kapital 2021-10-01</b>		<b>5 000</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>59 146</b>	<b>1 879 084</b>	<b>218 319</b>	<b>2 162 549</b>
Disposition av föregående års resultat						218 319	-218 319	0
Periodens resultat							146 622	146 622
Periodens övriga totalresultat				32 623				32 623
<b>Summa periodens totalresultat</b>				<b>32 623</b>			<b>146 622</b>	<b>179 245</b>
<b>Utgående eget kapital 2022-03-31</b>		<b>5 000</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>91 769</b>	<b>2 097 403</b>	<b>146 622</b>	<b>2 341 794</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-04-01</b>		<b>5 000</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>91 769</b>	<b>2 097 403</b>	<b>146 622</b>	<b>2 341 794</b>
Periodens resultat							72 398	72 398
Periodens övriga totalresultat				16 861				16 861
<b>Summa periodens totalresultat</b>				<b>16 861</b>			<b>72 398</b>	<b>89 259</b>
<b>Utgående eget kapital 2022-09-30</b>		<b>5 000</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>108 630</b>	<b>2 097 403</b>	<b>219 020</b>	<b>2 431 053</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-10-01</b>		<b>5 000</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>108 630</b>	<b>2 097 403</b>	<b>219 020</b>	<b>2 431 053</b>
Disposition av föregående års resultat						219 020	-219 020	0
Utdelning						-20 000		
Periodens resultat							106 460	106 460
Periodens övriga totalresultat				17 176				17 176
<b>Summa periodens totalresultat</b>				<b>17 176</b>			<b>106 460</b>	<b>123 636</b>
<b>Utgående eget kapital 2023-03-31</b>		<b>5 000</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>125 806</b>	<b>2 296 423</b>	<b>106 460</b>	<b>2 534 689</b>

Aktiekapital 50 000 aktier á kvotvärde 100 kronor.

Siemens Financial Services AB  
556256-4129

## KASSAFLÖDESANALYS I SAMMANDRAG

(Tkr)

	Not	2022-10-01 2023-03-31	2021-10-01 2022-03-31	2021-10-01 2022-09-30
<b>Den löpande verksamheten</b>				
Rörelseresultat		134 344	184 623	276 612
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet:		49 276	34 467	91 316
Betald inkomstskatt		71 295	-17 382	-103 055
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>		<b>254 915</b>	<b>201 708</b>	<b>264 873</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>				
Försäljning/köp av operationella leasingtillgångar		3 590	-76 769	-159 549
Ökning av utlåning till allmänheten		-640 847	-618 441	-723 985
Förändring av övriga tillgångar		-74 620	-1 154	22 474
Förändring av övriga skulder		-45 180	-70 394	-68 692
Minskning(-)/ökning(+) upplåning från allmänheten		561 367	567 123	671 419
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>		<b>59 225</b>	<b>2 073</b>	<b>6 540</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>				
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		0	-1 252	-2 224
Investeringar i värdepapper		-24 920	0	170
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>		<b>-24 920</b>	<b>-1 252</b>	<b>-2 054</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>				
Utbetald utdelning		-20 000	0	0
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>		<b>-20 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Årets kassaflöde</b>		<b>14 305</b>	<b>821</b>	<b>4 486</b>
Likvida medel vid årets början		15 166	12 176	12 176
Kursdifferens i likvida medel		-2 377	185	-1 496
<b>Likvida medel vid årets slut</b>		<b>27 094</b>	<b>13 183</b>	<b>15 166</b>

Siemens Financial Services AB  
556256-4129

## NOTER

### Not 1 Allmän information

Siemens Financial Services AB, med organisationsnummer 556256-4129, är ett aktiebolag registrerat i Solna, och med säte i Solna, Sverige. Adressen till huvudkontoret är Box 3094, 169 03 SOLNA. Huvuddelen av verksamheten bedrivs från Umeå. Verksamheten omfattar utlåning samt leasing där bolaget är leasegivare.

### Not 2 Redovisningsprinciper och värderingsprinciper

Siemens Financial Services AB har tillstånd från Finansinspektionen och lyder därmed under Lag (1995:1559) om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

Siemens Financial Services AB tillämpar ÅRKL och även så kallad lagbegränsad IFRS, vilket innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de godkänns av EU, är tillämpliga för upprättandet av de finansiella rapporterna, med de begränsningar och tillägg som följer av RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

I övrigt överensstämmer tillämpade redovisningsprinciper och bedömningar i delårsrapporten med årsredovisningen för 21/22. För jämförbarhet mellan åren har vissa belopp från föregående delårsperiod räknats om enligt samma klassificering som i årsredovisningen 21/22.

### Not 3 Räntenetto

	2022-10-01 2023-03-31	2021-10-01 2022-03-31	2021-10-01 2022-09-30
<b>Ränteintäkter</b>			
Övriga ränteintäkter inklusive ränta från statskultförbindelser	7 586	6 725	14 958
Leasingintäkter från operationella leasingavtal	49 663	59 658	93 541
Ränteintäkter från finansiella leasingavtal	460 880	309 736	699 891
<b>Summa</b>	<b>518 129</b>	<b>376 119</b>	<b>808 390</b>
<b>Räntekostnader</b>			
Räntekostnader för upplåning till allmänheten	-119 973	-16 350	-58 587
Räntekostnader relaterat till leasingsskuld	0	0	-451
Föräkringskostnader relaterat till leasingobjekt	-14 598	-14 180	-23 980
Belåningsbara statskultförbindelser	-1 513	-1 988	-3 944
Avskrivningar enligt plan	-40 790	-38 216	-76 194
<b>Summa</b>	<b>-176 874</b>	<b>-70 734</b>	<b>-163 156</b>
<b>Samlat räntenetto</b>	<b>341 255</b>	<b>305 385</b>	<b>645 234</b>
Varav			
- Koncerninterna kostnader	-117 667	-16 161	-47 733

### Not 4 Leasingintäkter

	2022-10-01 2023-03-31	2021-10-01 2022-03-31	2021-10-01 2022-09-30
<b>Leasingintäkter</b>			
Leasingintäkter från operationella leasingavtal	49 663	36 566	93 541
Avskrivning enligt plan	-40 790	-38 216	-76 194
<b>Leasingintäkter, netto</b>	<b>8 873</b>	<b>-1 650</b>	<b>17 347</b>
Ränteintäkter	468 466	311 528	714 849
Räntekostnader	-134 571	-30 530	-86 963
<b>Summa leasingintäkter, netto</b>	<b>333 895</b>	<b>280 998</b>	<b>627 886</b>

Siemens Financial Services AB  
556256-4129

Not 5 Övriga rörelseintäkter

	2022-10-01 2023-03-31	2021-10-01 2022-03-31	2021-10-01 2022-09-30
Vinst vid avyttring av leasingobjekt	17 462	15 442	29 423
Övriga intäkter	17 554	40 042	33 984
<b>Övriga rörelseintäkter, netto</b>	<b>35 016</b>	<b>55 484</b>	<b>63 407</b>

Not 6 Allmänna administrationskostnader

	2022-10-01 2023-03-31	2021-10-01 2022-03-31	2021-10-01 2022-09-30
<b>Personalkostnader anställda</b>			
Löner bonus och andra ersättningar	-88 272	-81 105	-170 894
Pensionskostnader	-14 147	-12 359	-24 308
Sociala kostnader	-27 783	-25 165	-44 968
Andra personalkostnader	-5 864	-4 697	-8 704
<b>Summa Personalkostnader anställda</b>	<b>-136 066</b>	<b>-123 326</b>	<b>-248 874</b>
<b>Övriga administrationskostnader</b>			
Övriga allmänna administrationskostnader	-76 179	-53 068	-169 935
<b>Summa övriga administratationskostnader</b>	<b>-76 179</b>	<b>-53 068</b>	<b>-169 935</b>
<b>Summa allmänna administratationskostnader</b>	<b>-212 245</b>	<b>-176 394</b>	<b>-418 809</b>

Not 7 Kreditförluster, netto

IFRS 9

	2022-10-01 2023-03-31	2021-10-01 2022-03-31	2021-10-01 2022-09-30
<b>Specifik reservering för individuellt värderade leasing- och lånefordringar</b>			
Årets bortskrivning avseende konstaterade kreditförluster	-36 598	-25 981	-64 941
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster vilka i föregående redovisade period redovisats som konstaterade förluster	16 010	49 650	85 918
<b>Summa specifik reservering för individuellt värderade leasing- och lånefordringar</b>	<b>-20 588</b>	<b>23 669</b>	<b>20 977</b>
<b>Reserveringar för kreditförluster</b>			
Kategori 1	-83	-116	-539
Kategori 2	8 723	-7 720	-11 752
Kategori 3	-20 208	-3 096	-27 307
<b>Summa reserveringar för kreditförluster</b>	<b>-11 568</b>	<b>-10 932</b>	<b>-39 598</b>
Återföring av nedskrivningar för kreditförluster	20 930	17 177	41 338
<b>Årets nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-11 226</b>	<b>29 914</b>	<b>22 717</b>

Not 8 In- och upplåning från allmänheten

	2022-10-01 2023-03-31	2021-10-01 2022-03-31	2021-10-01 2022-09-30
<b>Inlåning från koncernföretag</b>			
- varav svensk valuta	4 166 082	3 859 770	3 855 122
- varav utländsk valuta	7 278 689	6 531 921	6 928 304
<b>Summa inlåning från koncernföretag</b>	<b>11 444 771</b>	<b>10 391 691</b>	<b>10 783 426</b>

Siemens Financial Services AB  
556256-4129

## Not 9 Kapitaltäckning

### Kapitalbas

Siemens Financial Services ABs kapitalbas består enbart av kärnprimärkapital (CET1). I bolagets kärnprimärkapital ingår aktiekapital, reservfond samt balanserat resultat.

### Tillämpade regelverk

Informationen i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt FFFS 2008:25. Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med tillsynsförordning (EU) 575/2013 som är direktverkande, kapitaltäckningsdirektivet 2013/36/EU samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. 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 och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar.

### Kapitalkrav och beräkningsmetod

#### *Pelare 1*

Det grundläggande minimikapitalkravet består av kapitalkrav i Pelare 1 och berör kredit- och motpartsrisk, operativ risk samt marknadsrisk. 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. 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 %. 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 varken ett handelslager eller väsentliga valutakursrisker och beräknar därmed inte något kapitalkrav för marknadsrisker under Pelare 1.

#### *Pelare 2*

Utöver de lagstadgade minimikraven 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. Denna ses över årligen och godkänns av styrelsen. Som en del av IKLU görs stresstester för att säkerställa att bolagets kapital är tillräckligt för att klara ett hårdare marknadsläge. 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. Beräknad enligt Finansinspektionens metoder.

Valutakursrisk, definierat som risken för förluster till följd av valutakursförändringar. Beräknad enligt intern metod.

Ränterisk, definierat som risken för framtida förluster vid förändrad marknadsränta. Beräknad enligt Finansinspektionens metoder.

Restvärdesrisk, definierat som risken att ett antaget restvärde är lägre än marknadsvärdet. Beräknad enligt intern metod.

Ytterligare kreditrisk beräknad enligt intern metod.

Siemens Financial Services AB  
556256-4129

#### Buffertkrav

Utöver kapitalkraven i Pelare 1 och 2 ska Siemens Financial Services AB även möta kapitalkravet på kapitalbuffertar. Siemens Financial Services AB allokerar kapital för kapitalkonserveringsbufferten som sedan 2 augusti 2014 är fastställd till 2,5 % av REA, samt kapital för den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten som även den räknas fram som en procentsats av REA.

#### Internt bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2023 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 230 611 TSEK (231 143 TSEK per den 30 september 2022), varav 230 611 TSEK (231 143) är hänförliga till Pelare 2.

#### Mall EU KM1

Mall för upplysningar om nyckeltal enligt Kommissionens genomförandeordning (EU) 2021/637.

	2022-10-01	2021-10-01	2021-10-01
	2023-03-31	2022-03-31	2022-09-30
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>			
1 Kärnprimärkapital	2 301 208	2 102 871	2 302 281
2 Primärkapital	2 301 208	2 102 871	2 302 281
3 Totalt kapital	2 301 208	2 102 871	2 302 281
<b>Riskvägda exponeringar</b>			
4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 841 455	9 901 492	10 425 559
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
5 Kärnprimärkapitalrelation (%)	21,23	21,24	22,08
6 Primärkapitalrelation (%)	21,23	21,24	22,08
7 Total kapitalrelation (%)	21,23	21,24	22,08
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,00	0,00	0,00
EU 7a varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,00	0,00	0,00
EU 7b varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,00	0,00	0,00
EU 7c Totalt kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,00	8,00	8,00
EU 7d			

**Siemens Financial Services AB**  
556256-4129

<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50	2,50	2,50
EU 8a	Kapitalkonserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i procentenheter)	0,00	0,00	0,00
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	0,71	0,09	0,64
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0,00	0,00	0,00
10	Buffert för globalt systemviktiga institut (%)	0,00	0,00	0,00
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0,00	0,00	0,00
11	Kombinerat buffertkrav (%)	3,21	2,59	3,14
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	11,21	10,59	11,14
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	13,23	13,24	14,08
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>				
13	Exponeringsmått	14 814 369	13 478 263	14 095 783
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	16,00	15,60	16,00
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,00	0,00	0,00
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Totalt krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,00	3,00	3,00
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0,00	0,00	0,00
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3,00	3,00	3,00
<b>Likviditetstäckningskvot</b>				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	285 733	333 186	334 010
EU 16a	Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	418 676	412 619	394 046
EU 16b	Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	357 952	245 499	239 760
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	132 944	167 119	154 286
17	Likviditetstäckningskvot (%)	277	199	229
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	11 011 287	9 630 560	10 291 402
19	Total behov av stabil finansiering	10 382 719	9 273 318	9 857 274
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	106	104	104

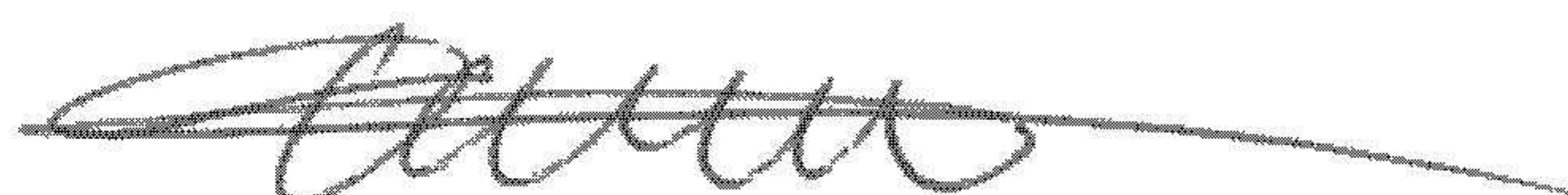
Siemens Financial Services AB  
556256-4129

**Not 10 Väsentliga händelser efter rapportperiodens slut**

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens slut.

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Solna den 31 maj 2023

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Fredrik Wijkström', written over a horizontal line.

Fredrik Wijkström  
Verkställande direktör