



KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET

PELARE 3
Q1 2019



INLEDNING

Denna rapport omfattar Carnegie-koncernen som består av Carnegie Holding AB (organisationsnummer 556780-4983) och Carnegie Investment Bank AB (publ) (organisationsnummer 516406-0138) med dotterbolag. Rapporten avser förhållanden per den 31 mars 2019 om inte annat särskilt angivits.

Carnegie Holding AB är ett rent holdingbolag och verksamheten bedrivs i Carnegie Investment Bank AB med dotterbolag.

Nedan används termerna "Carnegie" eller "Koncernen" för Carnegie-koncernen. "Banken" används för Carnegie Investment Bank AB.

Rapporten redovisar information om Carnegies kapitalbas, kapitaltäckning och likviditet i enlighet med Pelare 3 i kapitaltäckningsregelverket. Uppgifterna lämnas periodiskt enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2010:7, 2014:12 och 2014:18.

KAPITALTÄCKNINGSGREGLERNA

Kapitaltäckningsreglerna är indelade i följande tre pelare:

Pelare 1 – Grundläggande kapitalkrav

Det grundläggande kapitalkravet uttrycker lagstiftarens uppfattning om hur stor kapitalbas en bank måste ha i förhållande till de risker banken tar. Ett företag ska vid varje tidpunkt ha en kapitalbas som minst motsvarar summan av kapitalkraven för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Kapitaltäckningskvoten, det vill säga kapitalbasen dividerat med kapitalkravet, ska därmed överstiga 1.

Pelare 2 – Riskbedömning

Regelverket ställer krav på att företagen ska ha en tillfredsställande hantering och bedömning av risker. Instituterna ska se till att dess risker inte medför att förmågan att fullgöra sina förpliktelser äventyras. För att uppfylla detta krav ska företagen ha processer och metoder som gör det möjligt att fortlöpande värdera och upprätthålla kapital och likviditet som till belopp, slag och fördelning är tillräckligt för att täcka arten och nivån på de risker som de är eller kan komma att bli exponerade för. Processen kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Alla väsentliga risker ska identifieras, mätas och rapporteras i IKLU-processen, inklusive risker som inte hanteras under Pelare 1. Detta innebär att instituten förväntas hålla en större kapitalbas än den miniminivå som Pelare 1 specificerar.

Pelare 3 – Informationskrav

I kapitaltäckningsreglerna ställs krav på att instituten årligen ska offentliggöra omfattande information om risker, riskhantering och kapitalkrav. Därutöver ska information om kapitaltäckning och likviditet lämnas minst fyra gånger per år, vilket görs med denna rapport.

Mer information om regelverket finns på www.fi.se.



KAPITALBAS OCH KAPITALKRAV

Carnegies förmåga att bedöma och hantera risker och att samtidigt hålla en tillräcklig kapitalstyrka för att möta oförutsedda händelser är avgörande för Koncernens långsiktiga lönsamhet och utveckling. Carnegie ska upprätthålla en kapitalbas som är tillräcklig för att täcka samtliga risker samt bedriva och utveckla verksamheten.

KAPITALBAS

Kapitalbasen ska fungera som en buffert mot förluster som kan uppkomma till följd av de risker Koncernen kan bli utsatt för samt täcka behoven för att bedriva och utveckla verksamheten. Kapitalbasen består av primärkapital, som främst utgörs av det egna kapitalet.

Kapitalbas (MSEK)	Koncernen	Banken
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	922	200
Balanserade vinstmedel samt reserver	611	1 325
Övrigt totalresultat	-99	0
Kärnprimärkapital före avdragsposter	1 434	1 525
Immateriella tillgångar	-1	-1
Goodwill	0	-24
Uppskjuten skattefordran	-72	-55
Ytterligare värdejustering	0	0
Direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	-78
Belopp som överstiger tröskelvärdet på 15%	0	-48
Kärnprimärkapital	1 360	1 318
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital	1 360	1 318
Supplementärkapital (förlagslån)	0	0
Kapitalbas för kapitaltäckningsändamål	1 360	1 318



KAPITALKRAV

Kapitalbasen ska minst motsvara summan av kapitalkraven för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Kapitaltäckningsregelverket ger företagen möjlighet att välja mellan olika metoder när de beräknar storleken på den kapitalbas som behövs för att möta förluster som beror på de kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker som företagen utsätter sig för. Carnegie tillämpar följande metoder:

- Kreditrisk – schablonmetoden för beräkning av kreditrisk och den fullständiga metoden för finansiella säkerheter.
- Marknadsrisk – Finansinspektionens standardiserade modell.
- Operativ risk – basmetoden som innebär att kapitalkravet beräknas till 15 procent av ett genomsnitt av de tre senaste årens rörelseintäkter.

Kapitalkrav (MSEK)	Koncernen	Banken
Kreditrisk	169	160
Risker i handelslagret	17	17
Valutarisk	24	10
Operativ risk	354	282
Kapitalkrav	564	469

KAPITALTÄCKNING

Kapitaltäckning (MSEK)	Koncernen	Banken
Kapitalbas	1 360	1 318
Primärkapital	1 360	1 318
Kärnprimärkapital	1 360	1 318
Kapitaltäckningsgrad (%)	19,3%	22,5%
Primärkapitalrelation (%)	19,3%	22,5%
Kärnprimärkapitalrelation (%)	19,3%	22,5%
Institutspecifikt buffertkrav	8,6%	8,6%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,6%	1,6%
Tillgängligt kärnprimärkapital för buffert	14,8%	18,0%



KREDITRISKEXPONERINGAR

De riskvägda exponeringarna anges per exponeringsklass.

Kreditriskexponeringar

(MSEK)	Koncernen	Banken
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot offentliga organ	0	0
Exponeringar mot institut	423	467
Exponeringar mot företag	121	70
Exponeringar mot hushåll	236	236
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	85	85
Fallerade exponeringar	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	340	340
Exponeringar mot institut och företag med korfristigt kreditbetyg	0	0
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	0	0
Aktieexponeringar	0	252
Övriga poster	905	544
Summa exponeringar	2 109	1 993



LIKVIDITET

Carnegies finansiering består av eget kapital och inlåning från allmänheten. Carnegie använder sig av nivåer för likviditetsrisktolerans i syfte att säkerställa att banken alltid har en tillräcklig likviditetsreserv för att klara av perioder av marknadsturbulens. Likviditetsreserven skall alltid vara större än det förväntade kassautflödet vid en period av stress och består av tillgodohavanden hos bank samt tillgångar som går att refinansiera hos Riksbanken.

Likviditet

(MSEK)	Koncernen	Banken
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	70	70
Tillgodohavande hos andra banker	1 924	1 778
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat och centralbank	2 482	2 482
Andras säkerställda obligationer	3 060	3 060
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	47	47
Likviditetsreserv	7 583	7 438

Finansiering

Eget kapital	2 284	2 347
Förlagslån	0	0
Obligationer	0	0
Inlåning från allmänheten	8 088	8 175
Övriga skulder	1 894	1 876
Balansomslutning	12 266	12 398

Nyckeltal

Eget kapital och obligationer/balansomslutning	19%	19%
Inlåning från allmänheten/balansomslutning	66%	66%
Likviditetsreserv/balansomslutning	62%	60%
Likviditetsreserv enligt (EU) 2015/61 artikel 9	5 659	5 659
Stressat nettoutflöde	2 009	2 131
Likviditetstäckningsgrad	282%	266%
Stabil nettofinansieringskvot	240%	231%