



KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET

PELARE 3
Q3 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 30 september 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.

KAPITALTÄCKNINGSREGLERNA

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	681	1 363
Övrigt totalresultat	-95	0
Kärnprimärkapital före avdragsposter	1 508	1 563
Immateriella tillgångar	0	0
Goodwill	0	-17
Uppskjuten skattefordran	-29	-11
Ytterligare värdejustering	-1	-1
Direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	-78
Belopp som överstiger tröskelvärdet på 15%	0	-44
Kärnprimärkapital	1 478	1 412
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital	1 478	1 412
Supplementärkapital (förlagslån)	0	0
Kapitalbas för kapitaltäckningsändamål	1 478	1 412



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 kreditriskerna, marknadsriskerna och operativa riskerna 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	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
Kreditrisk	164	2,4%	156	2,7%
Risker i handelslagret	17	0,3%	17	0,3%
Valutarisk	33	0,5%	13	0,2%
Operativ risk	328	4,8%	282	4,8%
Kapitalkrav	542	8,0%	468	8,0%

KAPITALTÄCKNING

Kapitaltäckning (MSEK)	Koncernen		Banken	
Kapitalbas	1 478		1 412	
Primärkapital	1 478		1 412	
Kärnprimärkapital	1 478		1 412	
Kapitaltäckningsgrad (%)	21,8%		24,1%	
Primärkapitalrelation (%)	21,8%		24,1%	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	21,8%		24,1%	
Institutspecifikt buffertkrav	9,2%		9,2%	
varav krav på kapitalkonserveringsbuff	2,5%		2,5%	
varav krav på kontracyklisk kapitalbuff	2,2%		2,2%	
Tillgängligt kärnprimärkapital för buffe	16,8%		19,1%	



KREDITRISKEXPONERINGAR

De riskvägda exponeringarna anges per exponeringsklass.

Kreditriskexponeringar (MSEK)	Koncernen	Banken
Exponeringar mot institut	375	398
Exponeringar mot företag	271	219
Exponeringar mot hushåll	200	200
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	119	119
Fallerade exponeringar	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	224	224
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	275
Övriga poster	844	515
Summa exponeringar	2 033	1 950



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	15	15
Tillgodohavande hos andra banker	1 770	1 695
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat och centralbank	2 875	2 875
Andras säkerställda obligationer	1 684	1 684
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	164	164
Likviditetsreserv	6 509	6 433

Finansiering

Eget kapital	1 913	1 911
Förlagslån	0	0
Obligationer	0	0
Inlåning från allmänheten	8 180	8 198
Övriga skulder	1 648	1 718
Balansomslutning	11 740	11 828

Nyckeltal

Eget kapital och obligationer/balansomslutning	16%	16%
Inlåning från allmänheten/balansomslutning	70%	69%
Likviditetsreserv/balansomslutning	55%	54%
Likviditetsreserv enligt (EU) 2015/61 artikel 9	4 738	4 738
Stressat nettoutflöde	1 955	2 066
Likviditetstäckningsgrad	242%	229%
Stabil nettofinansieringskvot	238%	222%