



# KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET

---

PELARE 3

Q2 2018



# 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 juni 2018 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](http://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.

(MSEK)	Koncernen	Banken
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	922	200
Balanserade vinstmedel samt reserver	1 057	1 747
Övrigt totalresultat	-93	0
<b>Kärnprimärkapital före avdragsposter</b>	<b>1 886</b>	<b>1 947</b>
Immateriella tillgångar	-6	-5
Goodwill	0	-35
Uppskjuten skattefordran	-111	-100
Ytterligare värdejustering	-1	0
Direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	-308
Belopp som överstiger tröskelvärdet på 15%	0	-60
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 768</b>	<b>1 438</b>
Primärkapitaltillskott	0	0
<b>Primärkapital</b>	<b>1 768</b>	<b>1 438</b>
Supplementärkapital (förlagslån)	0	0
<b>Kapitalbas för kapitaltäckningsändamål</b>	<b>1 768</b>	<b>1 438</b>



## KAPITALKRAV

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

(MSEK)	Koncernen	Banken
Kreditrisk	193	176
Risker i handelslagret	10	9
Valutarisk	54	15
Operativ risk	338	266
<b>Kapitalkrav</b>	<b>595</b>	<b>466</b>

## KAPITALTÄCKNING

(MSEK)	Koncernen	Banken
Kapitalbas	1 768	1 438
Primärkapital	1 768	1 438
Kärnprimärkapital	1 768	1 438
Kapitältäckningsgrad (%)	23,8 %	24,7 %
Primärkapitalrelation (%)	23,8 %	24,7 %
Kärnprimärkapitalrelation (%)	23,8 %	24,7 %
Institutspecifikt buffertkrav	8,5 %	8,7 %
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	2,5 %
varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,5 %	1,7 %
Tillgängligt kärnprimärkapital för buffert	19,3 %	20,2 %



## KREDITRISKEXPONERINGAR

De riskvägda exponeringarna anges per exponeringsklass.

(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	694	628
Exponeringar mot företag	365	165
Exponeringar mot hushåll	202	189
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet	38	38
Fallerade exponeringar	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	250	233
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	303
Övriga poster	827	641
<b>Summa exponeringar</b>	<b>2 375</b>	<b>2 196</b>



## LIKVIDITET

Carnegies finansiering består av eget kapital, emitterade obligationer 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.

(MSEK)	Koncernen	Banken
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	732	69
Tillgodohavande hos andra banker	2 770	2 336
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat och centralbank	966	966
Andras säkerställda obligationer	1 877	1 859
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	41	41
<i>Likviditetsreserv</i>	<b>6 386</b>	<b>5 271</b>
<i>Finansiering</i>		
Eget kapital	1 987	2 047
Förlagslån	0	0
Obligationer	0	0
Inlåning från allmänheten	8 747	6 803
Övriga skulder	2 492	2 575
Balansomslutning	13 227	11 426
<i>Nyckeltal</i>		
Eget kapital och obligationer/balansomslutning	15 %	18 %
Inlåning från allmänheten/balansomslutning	66 %	60 %
Likviditetsreserv/balansomslutning	48 %	46 %
Likviditetstäckningsgrad	297 %	278 %
Stabil nettofinansieringskvot	238 %	195 %