



KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET

PELARE 3
Q1 2020



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 2020 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, 2014:18 och 2019:6.

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. Institutet 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

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	845	1 548
Övrigt totalresultat	-55	0
Kärnprimärkapital före avdragsposter	1712	1 748
Immateriella tillgångar	-6	-6
Goodwill	0	-10
Uppskjuten skattefordran	-25	-1
Ytterligare värdejustering	-1	-1
Direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	-55
Belopp som överstiger tröskelvärdet på 15%	0	-25
Kärnprimärkapital	1680	1 650
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital	1 680	1 650
Supplementärkapital (förlagslån)	0	0
Kapitalbas för kapitaltäckningsändamål	1 680	1 650
Totalt Riskexponeringsbelopp	7 263	6 574



KAPITALRELATIONER OCH BUFFERTAR

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.

Kapitalrelationer

(MSEK)	Koncernen		Banken	
Kapitalbas		1 680		1 650
Primärkapital		1 680		1 650
Kärnprimärkapital		1 680		1 650
Kapitaltäckningsgrad (%)		23,1%		25,1%
Primärkapitalrelation (%)		23,1%		25,1%
Kärnprimärkapitalrelation (%)		23,1%		25,1%

Kapitalbuffertar

(MSEK)	Koncernen		Banken	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
Institutspecifikt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	510	7,0%	461	7,0%
varav kapitalkonserveringsbuffert	182	2,5%	164	2,5%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2	0,0%	1	0,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt som buffert	1 099	15,1%	1124	17,1%
Övrigt Kapitalbaskrav (pelare 2)	145	2,0%	131	2,0%
Totalt Kapitalbaskrav	909	12,5%	823	12,5%

Kapitalkrav

(MSEK)	Koncernen		Banken	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
Kreditrisk	167	2,3%	178	2,7%
Risker i handelslagret	17	0,2%	17	0,3%
Valutarisk	35	0,5%	19	0,3%
Operativ risk	361	5,0%	311	4,7%
Kapitalkrav	581	8,0%	526	8,0%

KREDITRISKEXPONERINGAR

De riskvägda exponeringarna anges per exponeringsklass.

Kreditriskexponeringar

(MSEK)	Koncernen		Banken	
Exponeringar mot institut		664		679
Exponeringar mot företag		189		180
Exponeringar mot hushåll		152		152
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet		140		140
Fallerade exponeringar		0		0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer		214		214
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		370
Övriga poster		723		490
Summa exponeringar		2 082		2 225



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	50	50
Tillgodohavande hos andra banker	3 095	2 967
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat och centralbank	2 383	2 383
Andras säkerställda obligationer	1 842	1 842
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	195	195
Likviditetsreserv	7 565	7 436

Finansiering

Eget kapital	1 799	1 835
Förlagslån	0	0
Obligationer	0	0
Inlåning från allmänheten	10 084	10 118
Övriga skulder	1 403	1 553
Balansomslutning	13 286	13 505

Nyckeltal

Eget kapital och obligationer/balansomslutning	14%	14%
Inlåning från allmänheten/balansomslutning	76%	75%
Likviditetsreserv/balansomslutning	57%	55%
Likviditetsreserv enligt (EU) 2015/61 artikel 9	4 469	4 469
Stressat nettoutflöde	1 210	1 211
Likviditetstäckningsgrad	369%	369%
Stabil nettofinansieringskvot	271%	248%