



KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET

PELARE 3
Q1 2021



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 31 mars 2021 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	1 169	1 846
Övrigt totalresultat	-36	0
Kärnprimärkapital före avdragsposter	2 055	2 046
Immateriella tillgångar	-35	-35
Goodwill	0	0
Uppskjuten skattefordran	-8	0
Ytterligare värdejustering	-1	-1
Direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument	0	-25
Belopp som överstiger tröskelvärdet på 15%	0	-2
Kärnprimärkapital	2 011	1 982
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital	2 011	1 982
Supplementärkapital (förlagslån)	0	0
Kapitalbas för kapitaltäckningsändamål	2 011	1 982
Totalt Riskexponeringsbelopp	8 959	7 948



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		2 011		1 982
Primärkapital		2 011		1 982
Kärnprimärkapital		2 011		1 982
Kapitaltäckningsgrad (%)		22,4%		24,9%
Primärkapitalrelation (%)		22,4%		24,9%
Kärnprimärkapitalrelation (%)		22,4%		24,9%

Kapitalbuffertar

(MSEK)	Koncernen		Banken	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
Institutspecifikt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	633	7,1%	556	7,0%
varav kapitalkonserveringsbuffert	224	2,5%	199	2,5%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	6	0,1%	0	0,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt som buffert	1 294	14,4%	1346	16,9%
Övrigt Kapitalbaskrav (pelare 2)	224	2,5%	199	2,5%
Totalt Kapitalbaskrav	1 170	13,1%	1 033	13,0%

Kapitalkrav

(MSEK)	Koncernen		Banken	
	Kapitalkrav	% av REA	Kapitalkrav	% av REA
Kreditrisk	224	2,5%	231	2,9%
Risker i handelslagret	21	0,2%	21	0,3%
Valutarisk	62	0,7%	33	0,4%
Operativ risk	411	4,6%	351	4,4%
Kapitalkrav	717	8,0%	636	8,0%

KREDITRISKEXPONERINGAR

De riskvägda exponeringarna anges per exponeringsklass.

Kreditriskexponeringar

(MSEK)	Koncernen		Banken	
Exponeringar mot institut		901		865
Exponeringar mot företag		319		208
Exponeringar mot hushåll		191		191
Exponeringar säkrade med panträtt i fastighet		226		226
Fallerade exponeringar		0		0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer		172		172
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		497
Övriga poster		925		676
Summa exponeringar		2 734		2 836



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	166	166
Tillgodohavande hos andra banker	4 203	4 083
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat och centralbank	4 386	4 386
Andras säkerställda obligationer	1 149	1 149
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	237	237
Likviditetsreserv	10 141	10 021

Finansiering

Eget kapital	2 676	2 471
Förlagslån	0	0
Obligationer	0	0
Inlåning från allmänheten	12 621	12 640
Övriga skulder	2 143	2 327
Balansomslutning	17 440	17 438

Nyckeltal

Eget kapital och obligationer/balansomslutning	15%	14%
Inlåning från allmänheten/balansomslutning	72%	72%
Likviditetsreserv/balansomslutning	58%	57%
Likviditetsreserv enligt (EU) 2015/61 artikel 9	5 938	5 938
Stressat nettoutflöde	1 668	1 978
Likviditetstäckningsgrad	356%	300%
Stabil nettofinansieringskvot	229%	220%