



ERIK PENSER BANK

# Kapitaltäckning och likviditet

---

Pelare III  
Q2 2017



# ERIK PENSER BANK

## Offentliggörande av information angående kapital- täckning och likviditet

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS, 2014:12, 2014:18 och 2010: 7) om offentliggörande av information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet skall följande information lämnas varje kvartal och finnas tillgänglig på [www.penser.se](http://www.penser.se).

## Uppgifter för Erik Penser Bank (publ) 556031-2570 och konsoliderad situation den 30 juni 2017

### Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Erik Penser Banks verksamhet. I årsredovisningen för 2016 under not 33 framgår en utförligare beskrivning av bolagets risker och riskhantering.

Bolaget bedömer att några väsentliga förändringar inte har skett sedan årsskiftet.

### Organisation

Erik Penser Bank (EPB), (556031-2570), är en privatägd bank och ägs till 94 % Yggdrasil AB (556097-8701). Yggdrasil AB, med säte i Eslöv, är moderbolag i koncernen och ägs till 91 % av Erik Penser. Erik Penser Bank har huvudkontor i Stockholm.



# ERIK PENSER BANK

## **Bolagsstyrning**

Erik Penser Bank är en svensk bank med säte i Stockholm. Erik Penser Bank står under Finansinspektionens tillsyn och tillämpar de regler och lagar som följer av de tillstånd som myndigheten meddelat. Erik Penser Banks affärsstrategi och riskstrategi utgör utgångspunkterna för styrningsprocessen som regleras i bankens policy för intern styrning och kontroll.

## **Konsoliderad situation**

Yggdrasil AB bildar tillsammans med dess dotterbolag EPB och Urdar AB en konsoliderad situation (Yggdrasil). EPB är det enda företaget i den finansiella företagsgruppen som bedriver verksamhet. Verksamheten i Yggdrasil AB består enbart i att äga och förvalta aktierna i dotterbolag samt att förvalta eventuella likvida medel.



# ERIK PENSER BANK

## Kapitalbas och Kapitalkrav

	Erik Penser Bank			Konsoliderad situation <sup>3</sup>		
	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
<b>KAPITALBAS</b>						
Eget Kapital	421	356	361	452	365	383
Avdrag för ej verifierat resultat	-20	-5	-10	-18	-5	-10
Avdrag för förväntade koncernbidrag	0	-	-	-	-	-
Kärnprimärkapital före avdragsposter	400	351	351	434	360	373
Avdrag för minoritetsintresse	-	-	-	-14	-	-
Avdrag för immateriella tillgångar	-1	-1	-1	-1	-1	-1
Avdrag för uppsjuten skattefordran	-10	-	-	-10	-	-
Avdrag för försiktig värdering	0	-	0	0	-	0
Kärnprimärkapital	389	350	350	409	360	372
Primärkapital	389	350	350	409	360	372
Supplementärt kapital	-	-	-	-	-	-
<b>KAPITALBAS</b>	<b>389</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>409</b>	<b>360</b>	<b>372</b>

	Erik Penser Bank		Erik Penser Bank		Erik Penser Bank	
	2017-06-30	2016-06-30	2016-06-30	2016-06-30	2016-12-31	2016-12-31
	Riskvägt exponerings-	Riskvägt exponerings-	Riskvägt exponerings-	Riskvägt exponerings-	Riskvägt exponerings-	Riskvägt exponerings-
	belopp <sup>1</sup>	belopp <sup>1</sup>	belopp <sup>1</sup>	belopp <sup>1</sup>	belopp <sup>1</sup>	belopp <sup>1</sup>
	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk</b>	<b>1 332</b>	<b>107</b>	<b>844</b>	<b>68</b>	<b>1 084</b>	<b>87</b>
Exponering mot institut	181	15	139	11	157	13
Exponering mot företag	803	64	504	40	594	47
Exponering mot hushåll	30	2	48	4	48	4
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	237	19	86	7	212	17
Övriga poster	81	6	68	5	73	6
<b>Marknadsrisk</b>	<b>75</b>	<b>6</b>	<b>83</b>	<b>7</b>	<b>98</b>	<b>8</b>
Valutarisker	13	1	10	1	9	1
Avvecklingsrisker	0	0	0	0	0	0
Råvarurisker	-	-	0	-	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	37	3	58	5	42	3
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	24	2	15	1	47	4
<b>Operativ risk</b>	<b>374</b>	<b>30</b>	<b>377</b>	<b>30</b>	<b>374</b>	<b>30</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>1 781</b>	<b>142</b>	<b>1 304</b>	<b>104</b>	<b>1 556</b>	<b>124</b>

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Erik Penser Bank		
	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	21,9%	26,9%	22,5%
Primärkapitalrelation	21,9%	26,9%	22,5%
Total kapitalrelation	21,9%	26,9%	22,5%
Institutspecifikt buffertkrav	9,0%	8,5%	8,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%	1,5%	1,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert <sup>2</sup>	12,9%	18,4%	14,0%

1) Exponeringsbeloppen har reducerats med kreditskydd via fullständig metod för finansiella säkerheter.

2) Kärnprimärkapitalrelation 21,9 % minus Institutspecifikt buffertkrav

3) Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situation där Yggdrasil AB är finansiellt moderholdinginstitut.



# ERIK PENSER BANK

## KAPITALKRAV

	2017-06-30		Konsoliderad situation <sup>3</sup>			
	Riskvägt		2016-06-30		2016-12-31	
	exponerings- belopp <sup>1</sup>	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp <sup>1</sup>	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp <sup>1</sup>	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk</b>	<b>1 355</b>	<b>108</b>	<b>853</b>	<b>68</b>	<b>1 092</b>	<b>87</b>
Exponering mot institut	181	15	139	11	157	13
Exponering mot företag	803	64	504	40	594	47
Exponering mot hushåll	30	2	48	4	48	4
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	237	19	86	7	212	17
Övriga poster	104	8	77	6	81	6
<b>Marknadsrisk</b>	<b>75</b>	<b>6</b>	<b>83</b>	<b>7</b>	<b>98</b>	<b>8</b>
Valutarisker	13	1	10	1	9	1
Avvecklingsrisker	0	0	0	0	0	0
Råvarurisker	-	-	0	0	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	37	3	58	5	42	3
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	24	2	15	1	47	4
<b>Operativ risk</b>	<b>374</b>	<b>30</b>	<b>377</b>	<b>30</b>	<b>374</b>	<b>30</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>1 803</b>	<b>144</b>	<b>1 313</b>	<b>105</b>	<b>1 563</b>	<b>125</b>

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Konsoliderad situation <sup>3</sup>		
	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Kärnprimärrelation	22,7%	27,4%	23,8%
Primärkapitalrelation	22,7%	27,4%	23,8%
Total kapitalrelation	22,7%	27,4%	23,8%
Institutspecifik buffertkrav	9,0%	8,5%	8,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
- varav krav på kontryckliskbuffert	2,0%	1,5%	1,5%
<b>Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert<sup>2</sup></b>	<b>13,7%</b>	<b>18,9%</b>	<b>15,3%</b>

1) Exponeringsbeloppen har reducerats med kreditskydd via fullständig metod för finansiella säkerheter.

2) Kärnprimärkapitalrelation 22,7 % minus Institutspecifikt buffertkrav

3) Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situation där Yggdrasil AB är finansiellt moderholdinginstitut.



# ERIK PENSER BANK

## Intern kapital och likviditets utvärdering

### DEL AV IKLU-AVSNTTET KAPITALBEHOV

Kapitalbehov EPB (mkr)	2017-06-30			2016-06-30			2016-12-31		
	Egen bedömning*	Lagstadgat kapitalkrav	Kapitalbehov	Egen bedömning*	Lagstadgat kapitalkrav	Kapitalbehov	Egen bedömning**	Lagstadgat kapitalkrav	Kapitalbehov
Marknads- och motpartsrisk	10	6	10	10	7	10	10	8	10
Kredit- och koncentrationsrisk	66	107	107	73	68	73	101	87	101
Operativa risker	38	30	38	38	30	38	38	30	38
Övriga risker	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>114</b>	<b>142</b>	<b>154</b>	<b>121</b>	<b>104</b>	<b>121</b>	<b>149</b>	<b>124</b>	<b>149</b>

\*) Avser bedömning 2017-06-30

\*\*) Avser bedömning 2016-06-30

\*\*\*) Avser bedömning 2016-12-31



# ERIK PENSER BANK

## Likviditet

Styrelsen utvärderar och fastställer årligen Erik Penser Banks riskstrategi. Styrelsens uppföljning av likviditeten sker med utgångspunkt från Verkställande Direktörens, Treasurychefens och riskkontrollfunktionens rapporter. Den centrala funktionen för EPB:s oberoende kontroll av likviditetsrisker är riskkontrollfunktionen. Chef för riskkontrollfunktionen är ansvarig för övervakningen av EPB:s likviditetsrisk.

Treasurychefen ansvarar för den dagliga likviditetshanteringen, bevakningen och rapporteringen i enlighet med Instruktion för Treasury. Banken har en beredskapsplan för att hantera en eventuell likviditetskris. I beredskapsplanen finns beskrivet de åtgärder som banken kan vidta för att återställa likviditeten.

Hanteringen av EPB:s likviditetsrisker granskas regelbundet av EPB:s oberoende granskningsfunktion.

EPB reducerar likviditetsrisken genom att som finansieringskälla utnyttja:

- inlåning från hushåll och företag,
- två eller flera banker som finansieringskälla, samt
- såväl traditionella banker som investmentbanker.

EPB verkar för att skapa starka affärsrelationer med flera banker i syfte att öka EPB:s möjligheter att anskaffa finansiering även under förändrade markandsförhållanden.

EPB strävar efter att löptider på tillgångar och skulder ska matchas.



# ERIK PENSER BANK

Riskkontrollfunktionen lämnar till VD och styrelsen fyra gånger per år en skriftlig rapport innehållande en samlad bedömning av likviditetsriskerna samt information om vilka brister som identifierats och hur dessa har avhjälpats.

Riskkontrollfunktionen informerar löpande VD om iakttagelser som kan ha betydelse för EPB:s riskhantering. Avvikelser från gällande placeringsrestriktioner och riskhanteringsrutiner rapporteras utan dröjsmål till VD och chefen för Compliance. Stresstester på likviditeten utförs kontinuerligt. Stresstester utförs på inlåning från allmänhet, likvida medel och limitutnyttjande.

Likviditetsutnyttjandet per affärsområde styrs internt genom limiter.

EPBs finansiering består av eget kapital och inlåning från allmänheten.

EPB:s likviditetsreserv består av svenska kommuncertifikat. Likviditetsreserven utnyttjas inte som säkerhet.

EPB:s likviditetsreserv skall inte understiga 150 mkr.

Tillgänglig likviditet uppgick per 2017-06-30 till 754 mkr.





# ERIK PENSER BANK