



ERIK PENSER BANK

# Kapitaltäckning och likviditet

---

**Pelare III**  
**Q1 2018**



# ERIK PENSER BANK

## Offentliggörande av information angående kapital- täckning och likviditet

I enlighet med CRR samt 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 31 mars 2018

### Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Erik Penser Banks verksamhet. I årsredovisningen för 2017 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 % av 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.

### 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



# ERIK PENSER BANK

utgör utgångspunkterna för styrningsprocessen som regleras i bankens policy för intern styrning och kontroll.

## **Konsoliderad situation**

Yggdrasil AB bildar tillsammans med EPB en konsoliderad situation (Yggdrasil). Yggdrasil AB bedriver inte någon verksamhet, utan verksamheten i bolaget består enbart av att äga och förvalta aktierna i dotterbolag samt av att förvalta eventuella likvida medel.

## **Kapitalbas och Kapitalkrav**



# ERIK PENSER BANK

	Erik Penser Bank 2018-03-31	Konsoliderad situation <sup>3</sup> 2018-03-31
<b>KAPITALBAS</b>		
Eget Kapital	467	501
Avdrag för periodens ej verifierade resultat	-20	-13
Avdrag för förväntade koncernbidrag	-	-
Kärnprimärkapital före avdragsposter	448	488
Avdrag för minoritetsintresse	-	-15
Avdrag för immateriella tillgångar	-2	-2
Avdrag för uppsjuten skattefordran	-15	-15
Avdrag för försiktig värdering	0	0
Kärnprimärkapital	430	456
Andel av minoritet som får tillgodoräknas		2
Primärkapital	430	458
Supplementärt kapital	95	53
<b>KAPITALBAS</b>	<b>525</b>	<b>511</b>

KAPITALKRAV	Erik Penser Bank 2018-03-31	
	Riskvägt exponerings-belopp <sup>1</sup>	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk</b>	<b>1 870</b>	<b>150</b>
Exponering mot institut	202	16
Exponering mot företag	1 052	84
Exponering mot hushåll	217	17
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	315	25
Övriga poster	85	7
<b>Marknadsrisk</b>	<b>74</b>	<b>6</b>
Valutarisker	14	1
Avvecklingsrisker	0	0
Råvarurisker	0	-
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	38	3
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	22	2
<b>Operativ risk</b>	<b>436</b>	<b>35</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>2 380</b>	<b>190</b>

#### Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Erik Penser Bank 2018-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	18,1%
Primärkapitalrelation	18,1%
Total kapitalrelation	22,1%
Institutspecifik buffertkrav	9,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert <sup>2</sup>	9,1%

<sup>1</sup>Exponeringsbeloppen har reducerats med kreditskydd via fullständig metod för finansiella säkerheter.

<sup>2</sup>Kärnprimärkapitalrelation 18,1 % minus lagstadgat minimikrav på 9,0 % inklusive buffertkrav

<sup>3</sup>Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situation där Yggdrasil AB är finansiellt moderholdinginstitut.



# ERIK PENSER BANK

KAPITALKRAV	Konsoliderad situation <sup>3</sup>	
	2018-03-31	
	Riskvägt exponerings-belopp <sup>1</sup>	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk</b>	<b>1 887</b>	<b>151</b>
Exponering mot institut	202	16
Exponering mot företag	1 052	84
Exponering mot hushåll	217	17
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	315	25
Övriga poster	102	8
<b>Marknadsrisk</b>	<b>90</b>	<b>7</b>
Valutarisker	14	1
Avvecklingsrisker	0	0
Råvarurisker	0	-
Positionrisk i handelslager i ränteknutna instrument	38	3
Positionrisk i handelslager i aktieknutna instrument	37	3
<b>Operativ risk</b>	<b>437</b>	<b>35</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>2 413</b>	<b>193</b>

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Konsoliderad situation	
	2018-03-31	
Kärnprimärrelation	18,9%	
Primärkapitalrelation	19,0%	
Total kapitalrelation	21,2%	
Institutspecifik buffertkrav	9,0%	
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	
- varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%	
<u>Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert<sup>2</sup></u>	<u>9,9%</u>	

<sup>1</sup>Exponeringsbeloppen har reducerats med kreditriskskydd via fullständig metod för finansiella säkerheter.

<sup>2</sup>Kärnprimärkapitalrelation 18,9 % minus lagstadgat minimikrav på 9,0% inklusive buffertkrav.

<sup>3</sup>Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situationen där Yggdrasil AB är finansiellt moderholdinginstitut.



# ERIK PENSER BANK

## Intern kapital- och likviditetsutvärdering

Kapitalbehov EPB (mkr)	2018-03-31		
	Egen bedömning	Lagstadgat kapitalkrav	Kapitalbehov
Marknads- och motpartsrisk	10	6	10
Kredit- och koncentrationsrisk	83	150	150
Operativa risker	41	35	41
Övriga risker	0	-	0
<b>Summa</b>	<b>133</b>	<b>190</b>	<b>200</b>



# ERIK PENSER BANK

## Likviditet

Likviditetsrisk är risken att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

Styrelsen utvärderar och fastställer årligen Erik Penser Banks riskstrategi. Styrelsens uppföljning av likviditeten sker med utgångspunkt från Verkställande Direktörens, Treasurychefens och riskkontrollfunktionens rapporter.

Bankens Treasurychef har det övergripande ansvaret för den löpande likviditetshanteringen, bevakningen, rapporteringen och offentliggörandet av EPB:s likviditetssituation och likviditetsrisker. Kreditkommittén ansvarar för att löpande bevaka likviditetssituationen inom banken och sätta denna i relation till bankens behov av finansiering.

Riskkontrollfunktionen ansvarar för löpande oberoende övervakning, kontroll och analys av bankens likviditetssituation och likviditetsrisker. Internrevisionsfunktionen ansvarar för att regelbundet granska bankens styrning och kontroll av likviditetsrisker.

EPB har främst två finansieringskällor, Eget kapital samt Inlåning från allmänhet. Eget kapital för EPB uppgick per 31 mars 2018 till 467 mkr. EPB har per 31 mars 2018 en total inlåning från allmänheten på ca 3,2 mdr.

Banken strävar efter en väl avvägd fördelning mellan rörlig och bunden inlåning baserat på vad som föranlett behovet av finansiering. I händelse av att ovan angivna finansiering vid något tillfälle inte är tillräcklig ska Banken i första hand söka finansiering från moderbolaget Yggdrasil AB. EPB kan, om behov finns, även ställa ut kapitalinstrument såsom obligationer eller förlagslån för att stärka det egna kapitalet. EPB har inget behov av



# ERIK PENSER BANK

finansieringskällor i andra valutor, då banken primärt verkar på den svenska marknaden.

Banken ska alltid hålla tillräckliga likviditetsnivåer för att vid var tidpunkt kunna fullgöra sina åtaganden gentemot kunder och motparter, vilket inkluderar en beredskap för ojämna likviditetsflöden intradag. EPB:s likviditetssituation prognostiseras löpande genom att övervaka och beräkna de kassaflöden som förväntas uppstå i verksamheten. Likviditetsutnyttjandet per affärsområde styrs internt genom limiter. Bankens långsiktiga plan för att kunna infria betalningsförpliktelser är att upprätthålla en god relation mellan ut- och inlåning samt en balans mellan tillgångars och skulders löptider.

EPB har en beredskapsplan för hantering av likviditetskriser, planen anger vilka åtgärder banken ska vidta i händelser av mer ansträngd likviditet.

Stresstester på likviditeten utförs kontinuerligt. Stresstester utförs på inlåning från allmänhet, likvida medel och limitutnyttjande. Resultatet av stresstesterna används som ett underlag för kalibrering av fastställda strategier, buffertnivåer, likviditetsreservens storlek samt utformningen av beredskapsplanen och återhämtningsplanen.

Treasurychefen ansvarar för att löpande, minst månatligen, rapportera om likviditetläget till bankens styrelse. Därutöver ska Treasurychefen omedelbart informera VD och riskkontrollfunktionen om det föreligger en akut likviditetsbrist eller om prognoser indikerar en framtida brist på likviditet som kräver omedelbar åtgärd.

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 iden-





# ERIK PENSER BANK

tifierats 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.

Banken ska hålla en likviditetsreserv i syfte att hålla en tillräcklig beredskap för att säkra bankens betalningsförmåga vid bortfall av, eller försämrad tillgång till de finansieringskällor som banken normalt använder. EPB:s likviditetsreserv består av svenska kommuncertifikat. Likviditetsreserven utnyttjas inte som säkerhet. EPB:s likviditetsreserv skall inte understiga 150 mkr.

Tillgänglig likviditet uppgick per 2018-03-31 till 811 mkr.



# ERIK PENSER BANK