



ERIK PENSER BANK

# Kapitaltäckning och likviditet

---

**Pelare III  
Kv2 2018**



# ERIK PENSER BANK

## Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditet

I enlighet med CRR samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12, 2008:25 och 2010:7 inklusive tillägg och ändringar) 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 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 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



# ERIK PENSER BANK

av att äga och förvalta aktierna i dotterbolag samt av att förvalta eventuella likvida medel.

## Kapitalbas och Kapitalkrav

	Erik Penser Bank	Konsoliderad
	2018-06-30	situation <sup>1</sup> 2018-06-30
<b>KAPITALBAS (MKR)</b>		
Eget Kapital	484	517
Avdrag för periodens ej verifierade resultat		
Avdrag för förväntade koncernbidrag	-	-
<b>Kärnprimärkapital före avdragsposter</b>	<b>484</b>	<b>517</b>
Avdrag för minoritetsintresse	-	-14
Avdrag för immateriella tillgångar	-2	-2
Avdrag för uppskjuten skattefordran	-15	-15
Avdrag för försiktig värdering	0	0
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>467</b>	<b>486</b>
Andel av minoritet som får tillgodoräknas	-	2
<b>Primärkapital</b>	<b>467</b>	<b>488</b>
Supplementärt kapital	100	61
<b>KAPITALBAS</b>	<b>567</b>	<b>549</b>



# ERIK PENSER BANK

KAPITALKRAV (MKR)	Erik Penser Bank 2018-06-30	
	Riskvägt exponeringsbelopp <sup>2</sup>	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk</b>	<b>2 295</b>	<b>184</b>
Exponering mot institut	134	11
Exponering mot företag	1 291	103
Exponering mot hushåll	368	29
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	421	34
Övriga poster	81	6
<b>Marknadsrisk</b>	<b>139</b>	<b>11</b>
Valutarisker	7	1
Avvecklingsrisker	-	-
Råvarurisker	-	-
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	-	-
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	133	11
<b>Operativ risk</b>	<b>436</b>	<b>35</b>
<b>TOTALT MINIMIKAPITALKRAV</b>	<b>2 870</b>	<b>230</b>

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar	Erik Penser Bank 2018-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	16,3%
Primärkapitalrelation	16,3%
Total kapitalrelation	19,7%
Institutsspecifik buffertkrav	9,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert <sup>3</sup>	7,3%

<sup>1</sup> Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situation där Yggdrasil AB är finansiellt moderholdinginstitut.

<sup>2</sup> Exponeringsbeloppen har reducerats med kreditskydd via fullständig metod för finansiella säkerheter.

<sup>3</sup> Kärnprimärkapitalrelation 16,3 % minus lagstadgat minimikrav på 9,0 % inklusive buffertkrav.



# ERIK PENSER BANK

KAPITALKRAV (MKR)	Konsoliderad situation <sup>1</sup>	
	2018-06-30	
	Riskvägt exponeringsbelopp <sup>2</sup>	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk</b>	<b>2 313</b>	<b>185</b>
Exponering mot institut	134	11
Exponering mot företag	1 291	103
Exponering mot hushåll	368	29
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	421	34
Övriga poster	99	8
<b>Marknadsrisk</b>	<b>155</b>	<b>12</b>
Valutarisker	7	1
Avvecklingsrisker	-	-
Råvarurisker	-	-
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	-	-
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	148	12
<b>Operativ risk</b>	<b>437</b>	<b>35</b>
<b>TOTALT MINIMIKAPITALKRAV</b>	<b>2 904</b>	<b>232</b>

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar	Konsoliderad situation <sup>1</sup>
	2018-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	16,7%
Primärkapitalrelation	16,8%
Total kapitalrelation	18,9%
Institutspecifik buffertkrav	9,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert <sup>3</sup>	7,7%

<sup>1</sup> Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situation där Yggdrasil AB är finansiellt moderholdinginstitut.

<sup>2</sup> Exponeringsbeloppen har reducerats med kreditskydd via fullständig metod för finansiella säkerheter.

<sup>3</sup> Kärnprimärkapitalrelation 16,7 % minus lagstadgat minimikrav på 9,0 % inklusive buffertkrav.

## Intern kapital- och likviditetsutvärdering



# ERIK PENSER BANK

KAPITALBEHOV (MKR)	2018-06-30 <sup>1</sup>		
	Egen bedömning	Lagstadgat kapitalkrav	Kapitalbehov
Marknads- och motpartsrisk	13	12	13
Kreditrisk	129	185	185
Koncentrationsrisk	31		31
Operativ risk	49	35	49
Övriga risker	6	-	6
<b>SUMMA</b>	<b>226</b>	<b>232</b>	<b>283</b>

<sup>1</sup> Avser Konsoliderad situation

## 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 30 juni 2018 till 484 mkr. EPB har per 30 juni 2018 en total inlåning från allmänheten på ca 3,5 mdr.



# ERIK PENSER BANK

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 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 likviditetsläget 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 identifierats och hur dessa har avhjälpats. Riskkontrollfunktionen informerar löpande VD om iakttagelser som kan ha betydelse för EPB:s riskhantering.



# ERIK PENSER BANK

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 30 juni 2018 till 500 mkr (exklusive likviditetsreserv om 180 mkr).