

Kapitaltäckning och likviditet

Pelare III

Q2 2023



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.

Uppgifter för Erik Penser Bank AB

Organisation

Erik Penser Bank (556097–8701) är en privatägd bank som ägs till 90 % av Erik Penser. Erik Penser Bank har huvudkontor i Stockholm.

Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Erik Penser Banks verksamhet. I årsredovisningen för 2022 under not 35 framgår en utförligare beskrivning av bolagets risker och riskhantering.

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

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.



ERIK PENSER BANK

Nyckeltal

	Erik Penser Bank AB					
	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31
Tillgänglig kapitalbas (mkr)						
Kärnprimärkapital	1018	979	921	819	811	814
Primärkapital	1038	979	921	819	811	814
Totalt kapital	1138	1078	1021	919	911	914
Riskvägda exponeringsbelopp (mkr)						
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 907	6 425	6 064	5 881	5 623	5 173
Kapitalrelationer (%)						
Kärnprimärkapitalrelation	14,7	15,2	15,2	13,9	14,4	15,7
Primärkapitalrelation	15,0	15,2	15,2	13,9	14,4	15,7
Total kapitalrelation	16,5	16,8	16,8	15,6	16,2	17,7
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)						
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet						
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital						
varav: ska utgöras av primärkapital						
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (%)						
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	2,0	1,0	1,0	1,0	-	-
Kombinerat buffertkrav	4,5	3,5	3,5	3,5	2,5	2,5
Samlade kapitalkrav	12,5	11,5	11,5	11,5	10,5	10,5
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	8,5	8,8	8,8	7,6	8,2	9,7
Bruttosoliditetsgrad						
Totalt exponeringsmått (mkr)	8 868	8 590	8 585	8 920	8 027	7 732
Bruttosoliditetsgrad (%)	11,7	11,4	10,7	9,2	10,1	10,5
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)						
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (%)						
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot						
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (mkr)	537	433	628	504	450	531
Likviditetsutflöden (mkr)	724	762	876	990	948	925
Likviditetsinflöden (mkr)	630	882	1 029	1 235	732	774
Totala nettolikviditetsflöden (mkr)	181	191	219	248	237	231
Likviditetstäckningskvot (%)	296,3	227,4	286,8	203,6	189,6	229,4
Stabil nettofinansieringskvot						
Total tillgänglig stabil finansiering (mkr)	7 578	7 429	7 444	7 186	6 449	6 170
Totalt behov av stabil finansiering (mkr)	4 941	4 675	4 487	5 310	4 962	4 529
Stabil nettofinansieringskvot (%)	153,4	158,9	165,9	135,3	130,0	136,2



ERIK PENSER BANK

Intern kapital- och likviditetsutvärdering

	Erik Penser Bank AB 2023-06-30			Erik Penser Bank AB 2023-03-31		
	Egen bedömning	Lagstadgat kapitalkrav	Kapitalbehov	Egen bedömning	Lagstadgat kapitalkrav	Kapitalbehov
Kapitalbehov (mkr)						
Marknads- och motpartsrisk*	10	3	10	29	6	29
Kreditrisk*	330	476	476	327	434	434
Koncentrationsrisk	61	-	61	61	-	61
Ränterisk i bankboken	12	-	12	12	-	12
Operativ risk	62	74	74	70	74	74
Övriga risker	-	-	-	-	-	-
Summa	476	553	634	499	514	609

*Inom ramen för Pelare 1 kapitaltäcks viss marknadsrisk som kreditrisk

Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

(mkr)	Erik Penser Bank AB		
	Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
	2023-06-30	2023-03-31	2023-06-30
Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk)	5 962	5 436	477
<i>Varav schablonmetoden</i>	5 962	5 436	477
Motparts-kreditrisk	2	2	0
<i>Varav schablonmetoden</i>	2	2	0
<i>Varav exponeringar mot en central motpart</i>	2	1	0
Avvecklingsrisk	0	0	0
Värdepapperiserings-exponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)	-	-	-
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	16	61	1
<i>Varav schablonmetoden</i>	16	61	1
Stora exponeringar	-	-	-
Operativ risk	927	927	74
<i>Varav basmetoden</i>	927	927	74
Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	-	-	-
Summa	6 907	6 425	553

Likviditet

Likviditetsrisk är risken för att Erik Penser Bank inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten, utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisken uppstår naturligt i en verksamhet som innefattar in- och utlåning samt handel med finansiella instrument.

Erik Penser Banks behov av finansiering styrs primärt av kreditaffären och settlements inom ramen för värdepappersverksamheten. Banken har tre finansieringskällor, eget kapital, inlåning från allmänhet och förlagslån.

Banken ska enligt den finansieringsstrategi som fastställts av styrelsen i huvudsak finansieras genom inlåning från allmänheten samt genom internt upp-arbetat och tillskjutet kapital. Banken



ERIK PENSER BANK

ska vidare sträva efter en väl avvägd fördelning mellan rörlig och bunden inlåning baserat på vad som föranlett behovet av finansiering.

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.

Erik Penser Banks 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.

Banken har en beredskapsplan för hantering av likviditetskriser, planen anger vilka åtgärder banken ska vidta i händelser av mer ansträngd likviditet. Beredskapsplanen beskriver utförligt estimerad tidsåtgång för planerade aktiviteter, den beslutsprocess som ska föranleda en viss aktivitet samt hinder och konsekvenser för respektive åtgärd.

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

Bankens Treasuryavdelning har det övergripande ansvaret för den löpande likviditetshanteringen, bevakningen, rapporteringen och offentliggörandet av Erik Penser Banks likviditetssituation och likviditetsrisker. Kreditkommittén ansvarar för att löpande bevaka likviditetssituationen inom banken och sätta denna i relation till bankens behov av finansiering. 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 ansvarar för löpande oberoende övervakning, kontroll och analys av bankens likviditetssituation och likviditetsrisker. Riskkontrollfunktionen rapporterar kvartalsvis en bedömning av likviditetsriskerna samt information om vilka brister som identifierats och hur dessa har avhjälpats till VD, risk- och revisionskommitté samt styrelsen. Riskkontrollfunktionen informerar därutöver löpande VD om iakttagelser som kan ha betydelse för Erik Penser Banks riskhantering. Avvikelse från gällande placeringsrestriktioner och riskhanteringsrutiner rapporteras utan dröjsmål till VD och chefen för Compliance.

Internrevisionsfunktionen ansvarar för att regelbundet granska bankens styrning och kontroll av likviditetsrisker.

Erik Penser Bank omfattas av legala krav på likviditetstäckningsgrad (LCR). LCR-måttet är utformat för att försäkra att finansiella institutioner innehar de nödvändiga tillgångarna för att



ERIK PENSER BANK

kunna möta kortsiktiga störningar i likviditeten. De institut som omfattas måste inneha en särskild mängd höglikvida tillgångar, som motsvarar eller är större än deras nettoutflöde av likviditet under en 30-dagarsperiod. LCR uppgick per den 30 juni 2023 till 296 %.

Graden av stabil finansiering (NSFR) är ett mått som påvisar skillnader i löptid mellan företagets åtaganden och företagets finansiering. NSFR uppgick per 30 juni 2023 till 153 %.

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 finansierings-källor som banken normalt använder.

Erik Penser Banks likviditetsreserv ska bestå av sådana tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i centralbanker, däribland inlåningsmedel i andra banker, svenska statsskuldsväxlar, statsobligationer, kommuncertifikat och säkerställda obligationer. Placeringarna i instrument ska vara av sådan storlek att LCR-kraven efterlevs. Likviditetsreserven får inte utnyttjas som säkerhet. Likviditetsreserven får endast användas i tider av så hårt ansträngd likviditet som beskrivs i återhämtningsplanen. Styrelsen i banken har fastställt att Erik Penser Banks likviditetsreserv inte får understiga 450 mkr.

Tillgänglig likviditet uppgick per 30 juni 2023 till 409 mkr (exklusive bankens likviditetsreserv om 450 mkr).