

Kapitaltäckning och likviditet

Pelare III

Q3 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. Det ska dock noteras att Erik Penser Bank i oktober 2023 tecknat avtal med Carnegie om att sälja sin värdepappersrörelse. Denna affär beräknas stängas 2023-11-30. På sikt är bankens bedömning att affären kommer att leda till en väsentlig minskning av den operativa riskexponeringen.

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 | | | | | |
|---|---------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2023-09-30 | 2023-06-30 | 2023-03-31 | 2022-12-31 | 2022-09-30 | 2022-06-30 |
| Tillgänglig kapitalbas (mkr) | | | | | | |
| Kärnprimärkapital | 1071 | 1018 | 979 | 921 | 819 | 811 |
| Primärkapital | 1091 | 1038 | 979 | 921 | 819 | 811 |
| Totalt kapital | 1191 | 1138 | 1078 | 1021 | 919 | 911 |
| Riskvägda exponeringsbelopp (mkr) | | | | | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 7 232 | 6 907 | 6 425 | 6 064 | 5 881 | 5 623 |
| Kapitalrelationer (%) | | | | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation | 14,8 | 14,7 | 15,2 | 15,2 | 13,9 | 14,4 |
| Primärkapitalrelation | 15,1 | 15,0 | 15,2 | 15,2 | 13,9 | 14,4 |
| Total kapitalrelation | 16,5 | 16,5 | 16,8 | 16,8 | 15,6 | 16,2 |
| 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 | 2,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | - |
| Kombinerat buffertkrav | 4,5 | 4,5 | 3,5 | 3,5 | 3,5 | 2,5 |
| Samlade kapitalkrav | 12,5 | 12,5 | 11,5 | 11,5 | 11,5 | 10,5 |
| Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen | 8,5 | 8,5 | 8,8 | 8,8 | 7,6 | 8,2 |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | | | |
| Totalt exponeringsmått (mkr) | 10 197 | 8 868 | 8 590 | 8 585 | 8 920 | 8 027 |
| Bruttosoliditetsgrad (%) | 10,7 | 11,7 | 11,4 | 10,7 | 9,2 | 10,1 |
| 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 |
| Likviditetstäkningskvot | | | | | | |
| Totala högkvalitativa likvida tillgångar (mkr) | 691 | 537 | 433 | 628 | 504 | 450 |
| Likviditetsutflöden (mkr) | 763 | 724 | 762 | 876 | 990 | 948 |
| Likviditetsinflöden (mkr) | 1 007 | 630 | 882 | 1 029 | 1 235 | 732 |
| Totala nettolikviditetsflöden (mkr) | 191 | 181 | 191 | 219 | 248 | 237 |
| Likviditetstäkningskvot (%) | 362,3 | 296,3 | 227,4 | 286,8 | 203,6 | 189,6 |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | | | |
| Total tillgänglig stabil finansiering (mkr) | 8 162 | 7 578 | 7 429 | 7 444 | 7 186 | 6 449 |
| Totalt behov av stabil finansiering (mkr) | 5 057 | 4 941 | 4 675 | 4 487 | 5 310 | 4 962 |
| Stabil nettofinansieringskvot (%) | 161,4 | 153,4 | 158,9 | 165,9 | 135,3 | 130,0 |



ERIK PENSER BANK

Intern kapital- och likviditetsutvärdering

| Kapitalbehov (mkr) | Erik Penser Bank AB 2023-09-30 | | | Erik Penser Bank AB 2023-06-30 | | |
|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--------------|-----------------------------------|---------------------------|--------------|
| | Egen bedömning | Lagstadgat kapitalkrav | Kapitalbehov | Egen bedömning | Lagstadgat kapitalkrav | Kapitalbehov |
| Marknads- och motpartsrisk* | 10 | 29 | 29 | 10 | 3 | 10 |
| Kreditrisk* | 320 | 475 | 475 | 330 | 476 | 476 |
| Koncentrationsrisk | 62 | - | 62 | 61 | - | 61 |
| Ränterisk i bankboken | 14 | - | 14 | 12 | - | 12 |
| Operativ risk | 62 | 74 | 74 | 62 | 74 | 74 |
| Övriga risker | - | - | - | - | - | 0 |
| Summa | 468 | 579 | 654 | 476 | 553 | 633 |

* 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 |
| | 2023-09-30 | 2023-06-30 | 2023-09-30 |
| Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk) | 5 960 | 5 962 | 477 |
| <i>Varav schablonmetoden</i> | 5 960 | 5 962 | 477 |
| Motparts-kreditrisk | 4 | 2 | 0 |
| <i>Varav schablonmetoden</i> | 4 | 2 | 0 |
| <i>Varav exponeringar mot en central motpart</i> | 3 | 2 | 0 |
| Avvecklingsrisk | 318 | 0 | 25 |
| Värdepapperiserings-exponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket) | - | - | - |
| Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk) | 25 | 16 | 2 |
| <i>Varav schablonmetoden</i> | 25 | 16 | 2 |
| 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 | 7 232 | 6 907 | 579 |

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 september 2023 till 362 %.

Graden av stabil finansiering (NSFR) är ett mått som påvisar skillnader i löptid mellan företagets åtaganden och företagets finansiering. NSFR uppgick per 30 september 2023 till 161 %.

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 september 2023 till 926 mkr (exklusive bankens likviditetsreserv om 450 mkr).