



ERIK PENSER BANK

# Kapitaltäckning och likviditet

---

Pelare III  
Q2 2016



# ERIK PENSER BANK

## Offentliggörande av information angående kapitaltäckning 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 2016

### Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Erik Penser Banks verksamhet. I årsredovisningen för 2015 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 helägt dotterbolag till Erik Penser AB (EPAB). EPAB ägs till 100 procent av Urdar AB (556040-9251) som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Yggdrasil AB (556097-8701). Yggdrasil AB, med säte i Eslöv, är moderbolag i koncernen och ägs av Erik Penser. Erik Penser Bank har huvudkontor i Stockholm.



# ERIK PENSER BANK

## **Bolagsstyrning**

Erik Penser Bank är ett svenskt bankaktiebolag med säte i Stockholm. Till grund för styrningen av bolaget ligger bland annat bolagsordningen, bank- och finansieringsrörelselagen och aktiebolagslagen. Erik Penser Bank har inga noterade värdepapper, varken aktier eller skuldebrev, och har därmed inget krav på sig att tillämpa Svensk kod för bolagsstyrning. Banken hämtar dock inspiration från koden där så är lämpligt.

## **Konsoliderad situation**

Urdar AB bildar tillsammans med EPAB och dess helägda dotterbolag EPB en konsoliderad situation (Urdar). EPB är det enda företaget i den finansiella företagsgruppen som bedriver verksamhet. Varken Urdar AB eller Erik Penser AB bedriver någon verksamhet, utan verksamheten i dessa bolag 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<br>2016-06-30 | Konsoliderad situation <sup>1</sup><br>2016-06-30 |
|-------------------------------------|--------------------------------|---|
| <b>KAPITALBAS</b>                   |                                |   |
| Kärnprimärkapital                   | 351                            | 360   |
| Avdrag utdelning                    | -                              | -   |
| Avdrag för immateriella tillgångar  | -1                             | -1  |
| Avdrag för uppskjuten skattefordran | -                              | -   |
| Primärkapital                       | 350                            | 360   |
| Supplementärt kapital               | -                              | -   |
| <b>KAPITALBAS</b>                   | <b>350</b>                     | <b>360</b>  |

1) Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situation där Urdar AB är finansiellt moderholdinginstitut.

| KAPITALKRAV (mkr)                                 | Erik Penser Bank<br>2016-06-30               |             |
|---|--|-------------|
|   | Riskvägt exponerings-<br>belopp <sup>1</sup> | Kapitalkrav |
| <b>Kreditrisk</b>                                 | <b>844</b>                                   | <b>68</b>   |
| Exponering mot institut                           | 139  | 11          |
| Exponering mot företag                            | 504  | 40          |
| Exponering mot hushåll                            | 48   | 4           |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter | 86   | 7           |
| Övriga poster                                     | 68   | 5           |
| <b>Marknadsrisk</b>                               | <b>83</b>                                    | <b>7</b>    |
| Valutarisker                                      | 10   | 1           |
| Avvecklingsrisker                                 | 0  | 0           |
| Råvarurisker                                      | 0  | 0           |
| Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instr  | 58   | 5           |
| Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instr  | 15   | 1           |
| <b>Operativ risk</b>                              | <b>377</b>                                   | <b>30</b>   |
| <b>Totalt minimikapitalkrav</b>                   | <b>1 304</b>                                 | <b>104</b>  |

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



# ERIK PENSER BANK

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

|   | <b>Erik Penser Bank</b> |
|---|-------------------------|
|   | <b>2016-06-30</b>       |
| Kärnprimärrelation  | 26,9%                   |
| Primärkapitalrelation   | 26,9%                   |
| Total kapitalrelation   | 26,9%                   |
| Institutspecifik buffertkrav  | 8,5%                    |
| - varav krav på kapitalkonserveringsbuffert                               | 2,5%                    |
| - varav krav på kontracykliskbuffert                                      | 1,5%                    |
| <b>Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert<sup>2</sup></b> | <b>18,9%</b>            |

1) Kärnprimärkapitalrelation 26,9% minus lagstadgat minimikrav på 8% exklusive buffertkrav

## KAPITALKRAV

|   | <b>Konsoliderad situation<sup>1</sup></b>    |             |
|---|--|-------------|
|   | <b>2016-06-30</b>                            |             |
|   | Riskvägt exponerings-<br>belopp <sup>2</sup> | Kapitalkrav |
| <b>Kreditrisk</b>                                     | <b>853</b>                                   | <b>68</b>   |
| Exponering mot institut                               | 139  | 11          |
| Exponering mot företag                                | 504  | 40          |
| Exponering mot hushåll                                | 48   | 4           |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet       | 86   | 7           |
| Övriga poster   | 77   | 6           |
| <b>Marknadsrisk</b>                                   | <b>83</b>                                    | <b>7</b>    |
| Valutarisker  | 10   | 1           |
| Avvecklingsrisker                                     | 0  | 0           |
| Råvarurisker  | 0  | 0           |
| Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument | 58   | 5           |
| Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument | 15   | 1           |
| <b>Operativ risk</b>                                  | <b>377</b>                                   | <b>30</b>   |
| <b>Totalt minimikapitalkrav</b>                       | <b>1 313</b>                                 | <b>105</b>  |

1) Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situation där Urdar AB är finansiellt moderholdinginstitut.

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



# ERIK PENSER BANK

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

|   | <b>Konsoliderad situation<sup>1</sup></b> |
|---|---|
|   | <b>2016-06-30</b>                         |
| Kärnprimärrelation  | 27,5%                                     |
| Primärkapitalrelation   | 27,5%                                     |
| Total kapitalrelation   | 27,5%                                     |
| Institutsspecifik buffertkrav   | 8,5%                                      |
| - varav krav på kapitalkonserveringsbuffert                               | 2,5%                                      |
| - varav krav på kontracykliskbuffert                                      | 1,5%                                      |
| <u>Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert<sup>2</sup></u> | <u>19,5%</u>                              |

1) Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situation där Urdar AB är finansiellt moderholdinginstitut.

2) Kärnprimärkapitalrelation 27,4% minus lagstadgat minimikrav på 8% exklusive buffertkrav

## Intern kapital och likviditets utvärdering

|                                |                 | <b>2016-06-30</b>      |  |              |
|--------------------------------|-----------------|------------------------|--|--------------|
| Kapitalbehov EPB (mkr)         | Egen bedömning* | Lagstadgat kapitalkrav |  | Kapitalbehov |
| Marknads- och motpartsrisk     | 10              | 7                      |  | 10           |
| Kredit- och koncentrationsrisk | 73              | 68                     |  | 73           |
| Operativa risker               | 38              | 30                     |  | 38           |
| Övriga risker                  | 0               | -                      |  | 0            |
| <b>Summa</b>                   | <b>121</b>      | <b>104</b>             |  | <b>121</b>   |

\*) Avser bedömning 2016-06-30



# 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.

Hantering 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.

Riskkontrollfunktionen lämnar till VD och styrelsen fyra gånger per år en skriftlig rapport innehållande en samlad bedömning av



# ERIK PENSER BANK

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 tillgodohavanden hos bank och/eller svenska kommuncertifikat. Likviditetsreserven utnyttjas inte som säkerhet.

EPB:s likviditetsreserv skall inte understiga 150 mkr.

Likviditetsreserv uppgår per 2016-06-30 till 488 mkr.