



ERIK PENSER BANK

Kapitaltäckning och likviditet

Pelare III
Q3 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.

Uppgifter för Erik Penser Bank (publ) 556031-2570 och konsoliderad situation den 30 september 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 2016-09-30	Konsoliderad situation ¹ 2016-09-30
KAPITALBAS		
Kärnprimärkapital	351	360
Avdrag utdelning	-	-
Avdrag för immateriella tillgångar	-1	-1
Avdrag för uppskjuten skattefordran	-	-
Primärkapital	351	360
Supplementärt kapital	-	-
KAPITALBAS	351	360

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

KAPITALKRAV (mkr)	Erik Penser Bank 2016-09-30	
	Riskvägt exponerings- belopp ¹	Kapitalkrav
Kreditrisk	984	79
Exponering mot institut	151	12
Exponering mot företag	555	44
Exponering mot hushåll	87	7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	124	10
Övriga poster	68	5
Marknadsrisk	89	7
Valutarisker	20	2
Avvecklingsrisker	0	0
Råvarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	48	4
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	21	2
Operativ risk	377	30
Totalt minimikapitalkrav	1 449	116

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



ERIK PENSER BANK

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Erik Penser Bank
	2016-09-30
Kärnprimärrelation	24,2%
Primärkapitalrelation	24,2%
Total kapitalrelation	24,2%
Institutspecifik buffertkrav	8,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	1,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert²	16,2%

1) Kärnprimärkapitalrelation 24,2% minus lagstadgat minimikrav på 8% exklusive buffertkrav

KAPITALKRAV

	Konsoliderad situation¹	
	2016-09-30	
	Riskvägt exponerings- belopp ²	Kapitalkrav
Kreditrisk	993	79
Exponering mot institut	151	12
Exponering mot företag	555	44
Exponering mot hushåll	87	7
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	124	10
Övriga poster	77	6
Marknadsrisk	89	7
Valutarisker	20	2
Avvecklingsrisker	0	0
Råvarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	48	4
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	21	2
Operativ risk	377	30
Totalt minimikapitalkrav	1 458	117

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

	Konsoliderad situation¹
	2016-09-30
Kärnprimärrelation	24,7%
Primärkapitalrelation	24,7%
Total kapitalrelation	24,7%
Institutsspecifik buffertkrav	8,5%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	1,5%
<u>Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert²</u>	<u>16,7%</u>

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

2) Kärnprimärkapitalrelation 24,7% minus lagstadgat minimikrav på 8% exklusive buffertkrav

Intern kapital och likviditets utvärdering

		2016-09-30		
Kapitalbehov EPB (mkr)	Egen bedömning*	Lagstadgat kapitalkrav		Kapitalbehov
Marknads- och motpartsrisk	10	7		10
Kredit- och koncentrationsrisk	93	79		93
Operativa risker	38	30		38
Övriga risker	0	-		0
Summa	141	116		141

*) Avser bedömning 2016-09-30



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 svenska kommuncertifikat. Likviditetsreserven utnyttjas inte som säkerhet.

EPB:s likviditetsreserv skall inte understiga 150 mkr.

Likviditetsreserv uppgår per 2016-09-30 till 433 mkr.