



ERIK PENSER BANK

Kapitaltäckning och likviditet

Pelare III
Q1 2017



ERIK PENSER BANK

Offentliggörande av information angående kapital- täckning 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 31 mars 2017

Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Erik Penser Banks verksamhet. I årsredovisningen för 2016 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 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 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 av att äga och förvalta aktierna i dotterbolag samt av att förvalta eventuella likvida medel.



ERIK PENSER BANK

Kapitalbas och Kapitalkrav

	Erik Penser Bank 2017-03-31	Konsoliderad situation ³ 2017-03-31
KAPITALBAS		
Eget Kapital	401	403
Avdrag för förväntade koncernbidrag	0	-
Kärnprimärkapital före avdragsposter	400	403
Avdrag för immateriella tillgångar	-1	-1
Avdrag för uppsjuten skattefordran	-10	-10
Avdrag för försiktig värdering	0	0
Kärnprimärkapital	390	392
Primärkapital	390	392
Supplementärt kapital	-	-
KAPITALBAS	390	392

KAPITALKRAV	Erik Penser Bank 2017-03-31	
	Riskvägt exponerings-belopp ¹	Kapitalkrav
Kreditrisk	1 166	93
Exponering mot institut	145	12
Exponering mot företag	701	56
Exponering mot hushåll	46	4
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	193	15
Övriga poster	81	7
Marknadsrisk	93	7
Valutarisker	11	1
Avvecklingsrisker	1	0
Råvarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	48	4
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	33	3
Operativ risk	374	30
Totalt minimikapitalkrav	1 633	131

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Erik Penser Bank 2017-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	23,9%
Primärkapitalrelation	23,9%
Total kapitalrelation	23,9%
Institutsspecifik buffertkrav	9,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert ²	14,9%

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

²Kärnprimärkapitalrelation 23,9 % minus lagstadgat minimikrav på 9,0 % inklusive buffertkrav

³Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situation där Yggdrasil AB är finansiellt moderholdinginstitut.



ERIK PENSER BANK

KAPITALKRAV	Konsoliderad situation ³	
	2017-03-31	
	Riskvägt exponerings-belopp ¹	Kapitalkrav
Kreditrisk	1 181	94
Exponering mot institut	145	12
Exponering mot företag	701	56
Exponering mot hushåll	46	4
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	193	15
Övriga poster	96	8
Marknadsrisk	93	7
Valutarisker	11	1
Avvecklingsrisker	1	0
Råvarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	48	4
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	33	3
Operativ risk	374	30
Totalt minimikapitalkrav	1 648	132

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Konsoliderad situation	
	2017-03-31	
Kärnprimärrelation	23,8%	
Primärkapitalrelation	23,8%	
Total kapitalrelation	23,8%	
Institutsspecifik buffertkrav	9,0%	
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	
- varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert ²	14,8%	

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

²Kärnprimärkapitalrelation 23,8 % minus lagstadgat minimikrav på 9,0% inklusive buffertkrav.

³Erik Penser Bank ingår i den konsoliderade situationen där Yggdrasil AB är finansiellt moderholdinginstitut.



ERIK PENSER BANK

Intern kapital och likviditets utvärdering

DEL AV IKLU-AVSNTTET KAPITALBEHOV

	2017-03-31		
Kapitalbehov EPB (mkr)	Egen bedömning*	Lagstadgat kapitalkrav	Kapitalbehov
Marknads- och motpartsrisk	10	7	10
Kredit- och koncentrationsrisk	55	93	93
Operativa risker	38	30	38
Övriga risker	0	-	0
Summa	103	131	141

*) Avser bedömning 2017-03-31



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.

Hanteringen 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.



ERIK PENSER BANK

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. Avvikelse 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.

Tillgänglig likviditet uppgick per 2017-03-31 till 489 mkr.



ERIK PENSER BANK