



ERIK PENSER BANK

Kapitaltäckning och likviditet

**Pelare III
Q3 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 30 september 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 ägs till 94 % av Yggdrasil AB (556097-8701). Yggdrasil AB, med säte i Eslöv, är moderbolag i koncernen och ägs till 91 % 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 dess dotterbolag EPB en konsoliderad situation (Yggdrasil). EPB är det enda företaget i den finansiella företagsgruppen som bedriver verksamhet. Verksamheten i Yggdrasil AB 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 2017-09-30	Konsoliderad situation ³ 2017-09-30
KAPITALBAS		
Eget Kapital	432	475
Avdrag för periodens ej verifierade resultat	-12	-11
Avdrag för förväntade koncernbidrag	-	-
Kärnprimärkapital före avdragsposter	421	464
Avdrag för minoritetsintresse	-	-14
Avdrag för immateriella tillgångar	-1	-1
Avdrag för uppsjuten skattefordran	-10	-10
Avdrag för försiktig värdering	0	0
Kärnprimärkapital	409	439
Primärkapital	409	439
Supplementärt kapital	-	-
KAPITALBAS	409	439

KAPITALKRAV	Erik Penser Bank 2017-09-30	
	Riskvägt exponerings-belopp ¹	Kapitalkrav
Kreditrisk	1 557	125
Exponering mot institut	166	13
Exponering mot företag	982	79
Exponering mot hushåll	30	2
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	289	23
Övriga poster	89	7
Marknadsrisk	100	8
Valutarisker	33	3
Avvecklingsrisker	0	0
Råvarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	47	4
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	19	2
Operativ risk	374	30
Totalt minimikapitalkrav	2 031	162

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Erik Penser Bank 2017-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	20,1%
Primärkapitalrelation	20,1%
Total kapitalrelation	20,1%
Institutspecifik buffertkrav	9,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert²	11,1%

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

²Kärnprimärkapitalrelation 20,1 % 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	
	2017-09-30	
	Riskvägt exponerings-belopp ¹	Kapitalkrav
Kreditrisk	1 578	126
Exponering mot institut	166	13
Exponering mot företag	982	79
Exponering mot hushåll	30	2
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	289	23
Övriga poster	110	9
Marknadsrisk	121	10
Valutarisker	33	3
Avvecklingsrisker	0	0
Rävarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	47	4
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	40	3
Operativ risk	374	30
Totalt minimikapitalkrav	2 073	166

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

	Konsoliderad situation	
	2017-09-30	
Kärnprimärrelation	21,2%	
Primärkapitalrelation	21,2%	
Total kapitalrelation	21,2%	
Institutsspecifik buffertkrav	9,0%	
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	
- varav krav på kontracykliskbuffert	2,0%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert²	12,2%	

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

²Kärnprimärkapitalrelation 21,2 % 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

		2017-09-30		
Kapitalbehov EPB (mkr)	Egen bedömning*	Lagstadgat kapitalkrav		Kapitalbehov
Marknads- och motpartsrisk	10	8		10
Kredit- och koncentrationsrisk	66	125		125
Operativa risker	41	30		41
Övriga risker	0	-		0
Summa	117	162		175

*) Avser bedömning 2017-09-30



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.

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 marknadsförhållanden.

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 2017-09-30 till 701 mkr.



ERIK PENSER BANK