

## Offentliggörande av information angående kapitaltäckning.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12 och 2014:18) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering skall följande information lämnas varje kvartal och finnas tillgänglig på [www.penser.se](http://www.penser.se).

## Uppgifter för Erik Penser Bankaktiebolag (publ) 556031-2570 och konsoliderad situation den 31 mars 2015.

### Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Erik Penser Bankaktiebolags verksamhet. I årsredovisningen för 2014 under not 33 framgår en utförligare beskrivning av bolagets risker och riskhantering. Bolaget bedömer att några väsentliga förändringar inte har skett sedan årsskiftet.

### Kapitalbas och Kapitalkrav

---

	Erik Penser Bankaktiebolag 2015-03-31	Konsoliderad situation 2015-03-31
KAPITALBAS		
Kärnprimärkapital	285	297
Avdrag utdelning	-	-
Avdrag för immateriella tillgångar	0	0
Avdrag för uppskjuten skattefordran	-	-
Primärkapital	285	297
Supplementärt kapital	-	-
KAPITALBAS	285	297

# Erik Penser

BANKAKTIEBOLAG

## KAPITALKRAV

### Erik Penser Bankaktiebolag

2015-03-31

Riskvägt exponerings-belopp<sup>1</sup> Kapitalkrav

<b>Kreditrisk</b>	<b>552</b>	<b>44</b>
Exponering mot institut	188	15
Exponering mot företag	228	18
Exponering mot hushåll	72	6
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	16	1
Övriga poster	47	4
<b>Marknadsrisk</b>	<b>59</b>	<b>5</b>
Valutarisker	8	1
Avvecklingsrisker	0	0
Råvarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	31	2
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	20	2
<b>Operativ risk</b>	<b>360</b>	<b>29</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>970</b>	<b>78</b>

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

### Erik Penser Bankaktiebolag

2015-03-31

Kärnprimärrelation	<b>29,3%</b>
Primärkapitalrelation	<b>29,3%</b>
Total kapitalrelation	<b>29,3%</b>
Institutsspecifik buffertkrav	<b>7,0%</b>
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	<b>2,5%</b>
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert <sup>2</sup>	<b>21,3%</b>

<sup>1</sup> Exponeringsbeloppen har reducerats med kreditskydd via fullständig metod för finansiella säkerheter.

<sup>2</sup> Kärnprimärkapitalrelation 29,3% minus lagstadgat minimikrav på 8% exklusive buffertkrav.

# Erik Penser

BANKAKTIEBOLAG

## KAPITALKRAV

### Konsoliderad situation<sup>3</sup>

2015-03-31

Risikvägt exponerings-belopp<sup>1</sup> Kapitalkrav

<b>Kreditrisk</b>	<b>561</b>	<b>45</b>
Exponering mot institut	188	15
Exponering mot företag	228	18
Exponering mot hushåll	72	6
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	16	1
Övriga poster	56	5
<b>Marknadsrisk</b>	<b>59</b>	<b>5</b>
Valutarisker	8	1
Avvecklingsrisker	0	0
Råvarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	31	2
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	20	2
<b>Operativ risk</b>	<b>360</b>	<b>29</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>979</b>	<b>78</b>

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

### Konsoliderad situation<sup>3</sup>

2015-03-31

Kärnprimärrelation	<b>30,3%</b>
Primärkapitalrelation	<b>30,3%</b>
Total kapitalrelation	<b>30,3%</b>
Institutspecifik buffertkrav	<b>7,0%</b>
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	<b>2,5%</b>
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert <sup>2</sup>	<b>22,3%</b>

<sup>1</sup>) Exponeringsbeloppen har reducerats med kreditskydd via fullständig metod för finansiella säkerheter.

<sup>2</sup>) Kärnprimärkapitalrelation 30,3% minus lagstadgat minimikrav på 8% exklusive buffertkrav.

<sup>3</sup>) Erik Penser Bankaktiefbolag ingår i den konsoliderade situation där Urdar AB är finansiellt moderholdinginstitut.

## IKLUn

2015-03-31

Kapitalbehov EPB (mkr)	Egen bedömning *)	Lagstadgat kapitalkrav	FI's beräkningsprinciper
Marknads- och motpartsrisk	41	5	41
Kredit- och koncentrationsrisk	38	45	45
Operativa risker	10	29	29
Koncentrationsrisker			
Övriga risker	8	-	8
<b>Summa</b>	<b>97</b>	<b>78</b>	<b>123</b>

\*) Avser bedömnig 2014-12-31.