

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.

Uppgifter för Erik Penser Bankaktiebolag (publ) 556031-2570 och konsoliderad situation den 30 September 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	Konsoliderad situation ¹
	2015-09-30	2015-09-30
KAPITALBAS		
Kärnprimärkapital	285	294
Avdrag utdelning	-	-
Avdrag för immateriella tillgångar	-1	-1
Avdrag för uppskjuten skattefordran	-	-
Primärkapital	284	293
Supplementärt kapital	-	-
KAPITALBAS	284	293

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

Erik Penser

BANKAKTIEBOLAG

KAPITALKRAV

Erik Penser Bankaktiebolag

2015-09-30

Riskvägt
exponerings-

belopp¹ Kapitalkrav

Kreditrisk	567	45
Exponering mot institut	122	10
Exponering mot företag	352	28
Exponering mot hushåll	49	4
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	0	0
Övriga poster	45	4
Marknadsrisk	58	5
Valutarisker	13	1
Avvecklingsrisker	0	0
Råvarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	29	2
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	15	1
Operativ risk	360	29
Totalt minimikapitalkrav	985	79

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Erik Penser Bankaktiebolag

2015-09-30

Kärnprimärrelation	28,8%
Primärkapitalrelation	28,8%
Total kapitalrelation	28,8%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav	8,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert ²	20,8%

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

2) Kärnprimärkapitalrelation minus lagstadgat minimikrav på 8% exklusive buffertkrav

Erik Penser

BANKAKTIEBOLAG

KAPITALKRAV

Konsoliderad situation³

2015-09-30

	Riskvägt exponerings- belopp ¹	Kapitalkrav
Kreditrisk	576	46
Exponering mot institut	122	10
Exponering mot företag	352	28
Exponering mot hushåll	49	4
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	0	0
Övriga poster	53	4
Marknadsrisk	58	5
Valutarisker	13	1
Avvecklingsrisker	0	0
Råvarurisker	0	0
Positionsrisk i handelslager i ränteknutna instrument	29	2
Positionsrisk i handelslager i aktieknutna instrument	15	1
Operativ risk	360	29
Totalt minimikapitalkrav	993	79

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Konsoliderad situation³

2015-09-30

Kärnprimärrelation	29,5%
Primärkapitalrelation	29,5%
Total kapitalrelation	29,5%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inkl. buffertkrav	8,0%
- varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
- varav krav på kontracykliskbuffert	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert ²	21,5%

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

2) Kärnprimärkapitalrelation minus lagstadgat minimikrav på 8% exklusive buffertkrav

3) Erik Penser Bankaktiebolag ingår i den konsoliderade situation där Urdar AB är finansiellt moderholdinginstitut.

IKLU_n

	2015-09-30	Lagstadgat kapitalkrav	FI's beräknings- principer
Kapitalbehov EPB (mkr)	Egen bedömning *)		
Kredit och motpartsrisk	53	45	53
Marknadsrisk	16	5	16
Operativ risk	43	29	43
Övriga risker	-	-	-
Summa	112	79	112

*) Avser bedömning 2015-09-30.