

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:3) 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 den 31 mars 2011.

Risker och riskhantering

Hantering av olika former av risk är en integrerad del av Erik Penser Bankaktiebolags verksamhet. I årsredovisningen för 2010 under not 33 framgår en utförligare beskrivning av bolagets risker och riskhantering. Bolaget bedömer att några väsentliga förändringar inte har skett sedan årsskiftet.

Kapitalbas, mkr

2011-03-31

Eget kapital	360
Avgår	
Föreslagen utdelning	20
Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar	-27
Kapitalbas netto	313

Kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	46
Kapitalkrav för risker i handelslager	12
Kapitalkrav för operativ risk	35
Kapitalkrav för valutarisk	7
Kapitalkrav för råvarurisk	2
Totala minimikapitalkravet	102

Överskott av kapital **211**

Kapitaltäckningskvot (kapitalbas/kapitalkrav) **3,1**

Offentliggörande av information angående likviditet

Styrelsen utvärderar och fastställer årligen Erik Penser Bankaktiebolags Riskstrategi. Styrelsens uppföljning av likviditeten sker med utgångspunkt från Verkställande Direktörens, Treasurychefen och Risk Management rapporter.

Den centrala funktionen för EPB:s oberoende kontroll av likviditetsrisker är Risk Management. Chef Risk Management är ansvarig för övervakningen och rapporteringen av EPB:s likviditetsrisk.

Treasurychefen ansvarar för den dagliga likviditetshanteringen, bevakningen och rapporteringen i enlighet med Instruktionen för Treasury.

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.
- såväl traditionella banker som investmentbanker,
- geografisk spridning avseende banker och investment banker.

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.

Risk Management lämnar till VD och styrelsen en gång per år en skriftlig rapport innehållande en samlad bedömning av likviditetsriskerna samt information om vilka brister som identifierats och hur dessa har avhjälpats.

Risk Management informerar löpande VD om iakttagelser som kan ha betydelse för EPB:s riskhantering. Avvikelse från gällande placeringsrestriktioner och riskhanteringsrutiner rapporteras utan dröjsmål rapporteras till VD och chefen för Compliance. Överträdelser av limiter rapporteras omedelbart till VD och Compliance.

Stresstester på likviditeten utförs kontinuerligt. Exempel på stresstester som utförs är att del av inlåning försvinner eller att möjligheten till refinansiering i marknaden upphör.

EPB:s likviditetsreserv består av tillgodohavanden hos bank och/eller svenska statsskuldsväxlar. Likviditetsreserven utnyttjas inte som säkerhet.

EPB:s likviditetsreserv uppgår till minst 10 % av inlåning dock ej lägre än 150 mkr.