

2014-09-30

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 Funktion för riskkontrolls rapporter.

Den centrala funktionen för EPB:s oberoende kontroll av likviditetsrisker är Funktion för riskkontroll. Chef för Funktion för riskkontroll 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 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.

Funktion för riskkontroll 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.

Funktion för riskkontroll informerar löpande VD om iakttagelser som kan ha betydelse för EPB:s riskhantering. Avvikelser 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. Stresstester utförs på inlåning från allmänhet likvida medel, limit utnyttjande. Nyckeltal som används för att bevaka likviditeten är nettolikviditet/inlåning, Inlåning/utlåning, likvida medel/ krav på likviditetsreserv.

Likviditetsutnyttjandet per affärsområde styrs internt genom limiter. Limiterna är fastställda av EPBs styrelse.

EPBs finansiering består av eget kapital och inlåning från allmänheten.

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

EPB:s likviditetsreserv skall inte understiga 150 mkr eller minst 20% av total utlåning.

Likviditetsreserv uppgår per 2014-09-30 till 390 mkr