

2015-09-30

## 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,

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 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.

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 2015-09-30 till 338 mkr.

## Intecknade tillgångar

Erik Penser Bankaktiebolag

### Disclosure on asset encumbrance

	Carrying amount of encumbered assets	Fair value of encumbered assets	Carrying amount of unencumbered assets	Fair value of unencumbered assets
	010	040	060	090
<b>010 Assets of the reporting institution</b>	169 556 549		1 918 309 957	
020 Loans on demand	169 556 549		635 180 653	
030 Equity instruments			99 586 178	
040 Debt securities			91 297 299	
100 Loans and advances other than loans on demand			826 707 092	
120 Other assets			265 538 735	

	Fair value of encumbered collateral received or own debt securities issued	Unencumbered Fair value of collateral received or own debt securities issued available for encumbrance	Nominal amount of collateral received or own debt securities issued not available for encumbrance
	010	040	070
<b>130 Collateral received by the reporting institution</b>	79 012 102		4 872 881 630
140 Loans on demand			
150 Equity instruments	79 012 102		4 872 881 630
160 Debt securities			
220 Loans and advances other than loans on demand			
230 Other collateral received			
<b>240 Own debt securities issued other than own covered bonds or ABSs</b>			

	Matching liabilities, contingent liabilities or securities lent	Assets, collateral received and own debt securities issued other than covered bonds and ABSs encumbered
	010	030
<b>010 Carrying amount of selected financial liabilities</b>	30 915 545	132 702 289
020 Derivatives		101 786 744
040 Deposits	30 915 545	30 915 545
090 Debt securities issued		
<b>120 Other sources of encumbrance</b>	52 047 162	115 866 362

FV = Fair value

CA = Carrying amount (accounting value)

Nom = Nominal

Not to be filled in any case

1. Intecknade tillgångar består av ställda säkerheter till motparter för att täcka egna och kunders säkerhetskrav.

Säkerhetskraven täcker bland annat aweckling, derivatexponeringar och består främst av likvida medel. EPB hanterar även värdepapperslån för kunders räkning.

2.

3. Erik Penser Bankaktiebolag

4. Övriga tillgångar består främst av fondlikvidfodringar men även kundfodringar. Kategorin andra tillgångar bedöms inte som inteckningsbara.

## Intecknade tillgångar

Urdar AB

### Disclosure on asset encumbrance

	Carrying amount of encumbered assets	Fair value of encumbered assets	Carrying amount of unencumbered assets	Fair value of unencumbered assets
	010	040	060	090
<b>010 Assets of the reporting institution</b>	169 556 549		1 929 693 265	
020 Loans on demand	169 556 549		635 180 653	
030 Equity instruments			99 586 178	
040 Debt securities			91 297 299	
100 Loans and advances other than loans on demand			829 112 108	
120 Other assets			274 517 027	

	Fair value of encumbered collateral received or own debt securities issued	Fair value of collateral received or own debt securities issued available for encumbrance	Nominal amount of collateral received or own debt securities issued not available for encumbrance
	010	040	070
<b>130 Collateral received by the reporting institution</b>	79 012 102		4 872 881 630
140 Loans on demand			
150 Equity instruments	79 012 102		4 872 881 630
160 Debt securities			
220 Loans and advances other than loans on demand			
230 Other collateral received			
<b>240 Own debt securities issued other than own covered bonds or ABSs</b>			

	Matching liabilities, contingent liabilities or securities lent	Assets, collateral received and own debt securities issued other than covered bonds and ABSs encumbered
	010	030
<b>010 Carrying amount of selected financial liabilities</b>	30 915 545	132 702 289
020 Derivatives		101 786 744
040 Deposits	30 915 545	30 915 545
090 Debt securities issued		
<b>120 Other sources of encumbrance</b>	52 047 162	115 866 362

FV = Fair value

CA = Carrying amount (accounting value)

Nom = Nominal

 Not to be filled in any case

- Intecknade tillgångar består av ställda säkerheter till motparter för att täcka egna och kunders säkerhetskrav. Säkerhetskraven täcker bland annat aweckling, derivatexponeringar och består främst av likvida medel. EPB hanterar även värdepapperslån för kunders räkning.
- 
- Erik Penser Bankaktiebolag
- Övriga tillgångar består främst av fondlikvidfodringar men även kundfodringar. Kategorin andra tillgångar bedöms inte som inteckningsbara.