

Offentliggörande av information om kapitaltäckning och likviditet.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, FFFS 2007:5 och FFFS 2011:3 offentliggör Ekobanken medlemsbank 516401-9993 periodisk information om kapitaltäckning och likviditet på bankens webbsida.

Kapitaltäckning

Ekobanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisker och basmetoden vid beräkning av operativ risk.

Kapitalbas TKR		2012-09-30
Primärt kapital brutto		40 651
Primärt kapital netto		40 651
Supplementärt kapital		18 101
Avdragsposter		-800
Supplementärt kapital netto		17 301
Total kapitalbas		57 952
Kapitalkrav TKR		
Kapitalkrav för kreditrisker		17 763
Kapitalkrav för operativa risker		1 529
Totalt minimikapitalkrav enligt Pelare I		19 292
Kapitalöverskott (Kapitalbas – minimikapitalkrav)	Pelare I	38 660
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I	3,0
Tillkommande kapitalkrav enligt Pelare II		7 117
Sammantaget kapitalkrav enligt Pelare I+II		26 409
Kapitalöverskott enligt Pelare I+II	Pelare I+II	31 543
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I+II	2,2

Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditeten uppgick per 30 september 2012 till 178 MKR motsvarande 40 % av inlåningen. Likviditeten placeras i svenska banker. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktaga som säkerheter.

Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 442 MKR och från kreditinstitut 6 MKR. Ekobanken har ingen upplåning på finansiella marknaden. Ekobanken finansierar sig inte via andra källor än kundernas inlåning, förutom i enstaka fall av lånesyndikering med andra sociala banker vid stora lån. I en långvarig lågkonjunktur skulle ett scenario kunna vara att inlåningen sjunker så att banken inte klarar att upprätthålla sin bestämda likviditetskvot.

Beräknad kostnad för åtgärdsprogram att upprätthålla likviditetskvoten beräknas till 200 TKR.

Balansomslutningen uppgick per 2012-09-30 till 517 MKR, utlåning till allmänheten 336 MKR och inlåning från allmänheten 442 MKR. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,76.

Information om riskhantering finns i Årsredovisning 2011 sidorna 30-33.