

## 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.

<b>Kapitalbas</b> TKR		2013-09-30
Primärt kapital brutto		49 047
Avdragsposter		-338
Primärt kapital netto		48 709
Supplementärt kapital		14 101
Avdragsposter		-1 100
Supplementärt kapital netto		13 001
<b>Total kapitalbas</b>		<b>61 710</b>
<b>Kapitalkrav</b> TKR		
Kapitalkrav för kreditrisker		22 182
Kapitalkrav för operativa risker		1 824
<b>Totalt minimikapitalkrav enligt Pelare I</b>		<b>24 006</b>
Kapitalöverskott (Kapitalbas – minimikapitalkrav)	Pelare I	37 704
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I	2,6
Tillkommande kapitalkrav enligt Pelare II		7 676
<b>Sammanlagt kapitalkrav enligt Pelare I+II</b>		<b>31 682</b>
Kapitalöverskott enligt Pelare I+II	Pelare I+II	30 028
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I+II	2,0

### Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditeten uppgick per 30 september 2013 till 241 MKR motsvarande 46 % 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 513 MKR och från kreditinstitut 9 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 300 TKR.

Balansomslutningen uppgick per 2013-09-30 till 595 MKR, utlåning 350 MKR och inlåning 522 MKR. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,67.

Information om riskhantering finns i Årsredovisning 2012 sidorna 30-33.