

Risk- och kapitalhantering samt Likviditetsrisk och finansieringskällor

Information om risk- och kapitalhantering finns i Årsredovisningen samt Föreningsstyrningsrapporten.

Offentliggörande av information om kapitaltäckning 2018-03-31

Bankens kapitalbas täcker med marginal de föreskrivna minimikapitalkraven inklusive kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert, vilket dels omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker, dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har Ekobanken en egen process för Intern kapitalutvärdering. Processen är ett verktyg som säkerställer att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta. Enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12 inklusive ändringsföreskrifter) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 offentliggörs denna information om kapitaltäckning och kapitalbuffert.

Ekobankens förpliktelser beträffande offentliggörande av information uppfylls genom publicering av föreliggande rapport, men också genom publicering av årsredovisning, Föreningsstyrningsrapport på Ekobankens hemsida, www.ekobanken.se. Fastställande av Ekobankens kapitalkrav regleras av Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen, samt svensk lagstiftning i form av lagen (2014:698) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Reglerna innebär att kapitalbasen (eget kapital och supplementärt kapital) med marginal ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för Ekobankens vidkommande omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker (Pelare I), och därtill även omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i enlighet med Ekobankens interna kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU"). Därtill ska institut hålla diverse kapitalbuffertar, såsom kapitalkonserveringsbuffert, kapitalplaneringsbuffert och kontracyklisk buffert. Ekobanken omfattas inte av föreskrifterna om systemriskbuffert.

Kapitalbas	2018-03-31
Kärnprimärkapital, brutto	68 904
Övrig avdragspost	-
<hr/>	<hr/>
Kärnprimärkapital efter avdrag	68 904
Supplementärt kapital	
Förlagslån	13 101
Avdragsposter	-590
<hr/>	<hr/>
Supplementärt kapital, netto	12 511
Kapitalbas	81 415

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

	Riskvägd exponering	2018-03-31 Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	19 346	1 548
Exponeringar mot hushåll	42 076	3 366
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	218 346	17 468
Oreglerade fordringar	-	-
Övriga poster	8 357	668
Summa kapitalkrav för kreditrisker	288 125	23 050
Operativ risk enligt basmetoden	32 725	2 618
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	320 850	25 668

Krav på kapitalbasens storlek

	Lagkrav	2018-03-31
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		23 050
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 618
Summa minimikapitalkrav	8,00%	25 668
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	8 021
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	6 417
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50%	40 106
Kapitalkrav Pelare II		12 260
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		52 366
Kapitalöverskott efter buffertkrav		41 309
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		29 049

Kapitalrelationer

	Lagkrav	2018-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	21,48%
Primärkapitalrelation	6,00%	21,48%
Total kapitalrelation	8,00%	25,37%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50%	25,37%

Bruttosoliditetsgraden uppgår till 7,4.

Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditetsreserv (enligt FFFS 2010:7)

Ekobankens likviditetsreserv, MKR	2018-03-31
Svenska banker	77
Certifikat utgivna av kommuner	30
Summa	107

Likviditeten uppgår till 13 % av inlåningen. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktaga som säkerheter. Likviditetstäckningsgraden uppgår till 168 %. Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 778 MKR och från kreditinstitut 26 MKR. Ekobanken har ingen upplåning på den finansiella marknaden. Ekobanken finansierar sig normalt 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 0 kr. Balansomslutningen uppgick per 2018-03-31 till 892 MKR, utlåning 776 MKR och inlåning 804 MKR. Kvoten utlåning/inlåning är 0,97.

Ersättningspolicy

Läs mer om Ekobankens Ersättningspolicy på www.ekobanken.se under Policyer.