

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.

Kapitaltäckning

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

Kapitalbas TKR		2011-09-30
Primärt kapital brutto		37 512
Primärt kapital netto		37 512
Supplementärt kapital		18 101
Avdragsposter		-600
Supplementärt kapital netto		17 501
Total kapitalbas		55 013
Kapitalkrav TKR		
Kapitalkrav för kreditrisker		15 346
Kapitalkrav för operativa risker		1 423
Totalt minimikapitalkrav enligt Pelare I		16 769
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I	3,28
Tillkommande kapitalkrav enligt Pelare II		6 410
Sammantaget kapitalkrav enligt Pelare I+II		23 179
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I+II	2,37

Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditeten uppgick per 30 september 2011 till 135 MKR motsvarande 36% 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 370 MKR och från kreditinstitut 3 MKR. Ekobanken har ingen upplåning på finansiella marknaden.

Likviditetsrisken beräknas till 200 TKR och utgörs av risken att betala ränteskillnadsersättning vid förtida uttag av medel på bundna placeringskonton i andra banker.

Balansomslutningen uppgick per 2011-09-30 till 437 MKR, utlåning till allmänheten 299 MKR och inlåning från allmänheten 370 MKR. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 81%.

Information om riskhantering finns i Årsredovisningen för 2010 sidorna 41-45 LÄNK.