

## Riskhantering

Information om riskhantering finns i Årsredovisningen för 2015 sidorna 33-36 samt 46-49.

### Offentliggörande av information om kapitaltäckning 2016-06-30

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 information om kapitaltäckning och kapitalbuffert.

| <b>Kapitalbas, tkr</b>             | <b>2016-06-30</b> |
|------------------------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital, brutto          | 67 714            |
| Avdrag för immateriella tillgångar | -6 854            |
| Avdragsposter, övriga              | -209              |
| <hr/>                              |                   |
| Kärnprimärkapital, netto           | 60 651            |

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Supplementärt kapital          |        |
| Förlagslån                     | 13 101 |
| Avdrag för uppsagda förlagslån | -330   |
| <hr/>                          |        |
| Supplementärkapital, netto     | 12 771 |

**Kapitalbas** 73 422

| <b>Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr</b>                       | <b>2016-06-30</b> |               |
|--|-------------------|---------------|
|  | Riskvägt belopp   | Kapitalkrav   |
| Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden                          |                   |               |
| Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 0                 | 0             |
| Exponeringar mot institut  | 26 983            | 2 159         |
| Exponeringar mot hushåll   | 3 890             | 311           |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet                              | 260 692           | 20 855        |
| Oreglerade fordringar  | -                 | -             |
| Övriga poster  | 14 431            | 1 155         |
| <hr/>  |                   |               |
| <b>Summa</b>   | <b>305 996</b>    | <b>24 480</b> |
| <br>   |                   |               |
| <b>Riskvägda exponeringsbelopp och minimikapitalkrav</b>                     |                   |               |
| Kreditrisk enligt schablonmetoden  | 305 996           | 24 480        |
| Operativ risk enligt basmetoden  | 29 877            | 2 390         |
| <hr/>  |                   |               |
| <b>Summa</b>   | <b>335 873</b>    | <b>26 870</b> |

## Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden

|  | 2016-06-30      |             | 2015-06-30  | 2015-12-31  |
|--|-----------------|-------------|-------------|-------------|
|  | Riskvägt belopp | Kapitalkrav | Kapitalkrav | Kapitalkrav |
| Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 0               | 0           | 0           | 0           |
| Exponeringar mot institut  | 26 983          | 2 159       | 4 248       | 4 065       |
| Exponeringar mot hushåll   | 3 890           | 311         | 314         | 229         |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet                              | 260 692         | 20 855      | 18 591      | 19 156      |
| Oreglerade fordringar  | -               | -           | -           | -           |
| Övriga poster  | 14 431          | 1 155       | 493         | 557         |
| Summa  | 305 996         | 24 480      | 23 646      | 24 007      |

## Krav på kapitalbasens storlek

|  | Lagkrav | 2016-06-30    |
|--|---------|---------------|
| Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden    |         | 24 480        |
| Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden     |         | 2 390         |
| Summa minimikapitalkrav                                | 8,00%   | 26 870        |
| Kapitalkonserveringsbuffert                            | 2,50%   | 8 397         |
| Kontracyklisk kapitalbuffert                           | 1,50%   | 5 038         |
| Kapitalkrav inklusive buffertkrav                      | 12,00%  | 40 305        |
| Kapitalkrav Pelare II                                  |         | 5 310         |
| <b>Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II</b> |         | <b>45 615</b> |
| Kapitalöverskott efter buffertkrav                     |         | 33 117        |
| Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II       |         | 27 807        |

## Kapitalrelationer

|   | Lagkrav | 2016-06-30 |
|---|---------|------------|
| Kärnprimärkapitalrelation                   | 4,50%   | 18,06%     |
| Primärkapitalrelation                       | 6,00%   | 18,06%     |
| Total kapitalrelation                       | 8,00%   | 21,86%     |
| Total kapitalrelation inklusive buffertkrav | 12,00%  | 21,86%     |

## Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditetsreserv (enligt FFFS 2010:7)

| Ekobankens likviditetsreserv, MKR | 2016-06-30 |
|-----------------------------------|------------|
| Svenska banker                    | 118        |
| Certifikat utgivna av kommuner    | 35         |
| Summa                             | 153        |

Likviditeten uppgår till 23 % av inlåningen. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktagna som säkerheter.

Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 654 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 0 kr.

Balansomslutningen uppgick per 2016-06-30 till 747 MKR, utlåning 579 MKR och inlåning 660 MKR.

Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,88.