

Risk- och kapitalhantering

Information om risk- och kapitalhantering finns i Årsredovisningen för 2016 sidorna 35-38 samt 48-51.

Offentliggörande av information om kapitaltäckning 2017-09-30

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.

Kapitalbas, tkr	2017-09-30
Kärnprimärkapital, brutto	67 061
Avdragsposter, övriga	-120
<hr/>	
Kärnprimärkapital, netto	66 941

Supplementärt kapital	
Förlagslån	13 101
Avdrag för uppsagda förlagslån	-460
<hr/>	
Supplementärkapital, netto	12 641

Kapitalbas	79 582
-------------------	---------------

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr	2017-09-30	
	Riskvägt belopp	Kapitalkrav
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	20 456	1 636
Exponeringar mot hushåll	101 958	8 157
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	163 607	13 089
Oreglerade fordringar	-	-
Övriga poster	7 990	639
<hr/>		
Summa	294 011	23 521
Riskvägda exponeringsbelopp och minimikapitalkrav		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	294 011	23 521
Operativ risk enligt basmetoden	29 826	2 386
<hr/>		
Summa	323 837	25 907

Krav på kapitalbasens storlek

	Lagkrav	2017-09-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		23 521
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 386
Summa minimikapitalkrav	8,00%	25 907
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	8 096
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	6 477
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50%	40 480
Kapitalkrav Pelare II		12 830
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		53 310
Kapitalöverskott efter buffertkrav	39 102	
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II	26 272	

Kapitalrelationer

	Lagkrav	2017-09-30
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	20,67%
Primärkapitalrelation	6,00%	20,67%
Total kapitalrelation	8,00%	24,57%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50%	24,57%

Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditetsreserv (enligt FFFS 2010:7)

Ekobankens likviditetsreserv, MKR	2017-09-30
Svenska banker	84
<u>Certifikat utgivna av kommuner</u>	<u>30</u>
Summa	114

Likviditeten uppgår till 15 % av inlåningen. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktagna som säkerheter. Likviditetstäckningsgraden uppgår till 135 %. Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 754 MKR och från kreditinstitut 26 MKR. Ekobanken har ingen upplåning på den 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 2017-09-30 till 866 MKR, utlåning 745 MKR och inlåning 780 MKR. Kvoten utlåning/inlåning är 0,95.