

Likviditetsreserv och finansieringskällor

Information om Ekobankens likviditet och finansieringskällor redovisas i enlighet med FFFS 2014:21 inklusive ändringsförfattning och enligt Europaparlamentets och Rådets Förordning (EU) nr 575/2013. Informationen ska lämnas fyra gånger per år enligt FFFS 2014:21. Beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. I Ekobanken innebär detta även risken att inte hinna återfå inestående medel hos andra institut om dessa kommer på obestånd.

Risktoleransen är att minst 10 % av inlåningen placeras som likvida medel, men målsättningen är 15 % av inlåningen. Ekobanken är en liten bank med låg komplexitetsgrad som inte heller har rollen som likviditetsförsörjande för marknaden. Ekobankens finansieringsstrategi är att inte låna upp medel på marknaden utan arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor.

Likviditetsreserv

Ekobankens likviditetsreserv är indelad i följande komponenter enligt FFFS 2014:21

- Kassatillgångar och tillgodohavanden hos centralbanker
- Certifikat utgivna av stat och kommun
- Inlåningsmedel i annan bank under förutsättning att de är tillgängliga nästa dag

Likviditetspositioner och finansieringskällor

Likviditetsreserv

| | |
|--|----------------|
| Kassa, centralbanker och tillgodohavanden hos kreditinstitut | 253 030 |
| Kommuncertifikat | 80 022 |
| Summa | 333 052 |

Finansieringskällor

| | |
|---------------------------|------------------|
| Inlåning från allmänheten | 1 227 889 |
| Kreditinstitut | 26 081 |
| Summa | 1 253 970 |

Övrig information

| | |
|------------------------------|-----------|
| Balansomslutning | 1 369 654 |
| Utlåning till allmänheten | 1 027 961 |
| Inlåning från allmänheten | 1 227 889 |
| Inlåning från kreditinstitut | 26 081 |
| Kvoten utlåning/inlåning, % | 82 % |
| LCR-kvot, % | 332 % |
| NSFR-kvot, % | 137 % |
| Likviditet/inlåning, % | 27 % |

Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående förutom 33 mkr. Ingen placering är ianspråktagen som säkerhet. 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 <https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2021/kapitalkrav-for-svenska-banker-kvartal-1-2021/bestamda-likviditetskvot>. Beräknad kostnad för åtgärdsprogram att upprätthålla

likviditets-kvoten beräknas till 0 kr. Ytterligare uppgifter om bankens risker förknippade med likviditet finns i årsredovisningen under ekonomisk information på Ekobankens hemsida.

Organisation likviditetsrisk

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens riskexponering och att hanteringen och uppföljningen av risker i verksamheten är tillfredställande. I policy för likviditetsrisker finns styrelsens riktlinjer för hantering av likviditetsrisken i banken. Den oberoende funktionen för riskkontroll som är underställd vd ansvarar för kontroll av likviditetsrisken. Oberoende granskning fullgörs av den oberoende funktionen för internrevision.

Publiceringsdatum 2022-05-31