

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	100 089
Kommuncertifikat	0
Summa	100 089

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	1 108 205
Kreditinstitut	79 370
Summa	1 187 575

Övrig information

Balansomslutning	1 323 333
Utlåning till allmänheten	1 211 213
Inlåning från allmänheten	1 108 205
Inlåning från kreditinstitut	79 370
Kvoten utlåning/inlåning, %	102 %*
LCR-kvot, %	133 %
NSFR-kvot, %	121 %
Likviditet/inlåning, %	8 %**

* per 2023-10-05 var den på 99 %

** per 2023-10-02 var den på 10 %

Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående förutom 3 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/bestämda likviditetskvot. Beräknad kostnad för åtgärdsprogram att upprätthålla likviditetskvoten 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 2023-11-30