

### **Likviditetsrisk 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.

#### **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.

Målsättningen är att minst 15 % av inlåningen placeras som likvida medel. 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 likviditetsrisk**

| <b>Ekobankens likviditetsreserv, MKR</b> | <b>2020-12-31</b> |
|--|-------------------|
| Svenska banker                           | 302               |
| Certifikat utgivna av kommuner           | 60                |
| Summa                                    | 362               |

| <b>Finansieringskällor, MKR</b> | <b>2020-12-31</b> |
|---------------------------------|-------------------|
| Inlåning från allmänheten       | 1 095             |
| Kreditinstitut                  | 27                |
| Summa                           | 1 122             |

| <b>Övrig information, MKR</b>             | <b>2020-12-31</b> |
|---|-------------------|
| Balansomslutning                          | 1 229             |
| Utlåning till allmänheten                 | 859               |
| Inlåning från allmänheten                 | 1 095             |
| Inlåning från kreditinstitut              | 27                |
| Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten | 0,77              |
| Likviditetstäckningsgrad (LCR)            | 201 %             |

Likviditeten uppgår till 32 % av inlåningen. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktaga som säkerheter. 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 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.