

Risk- och kapitalhantering samt Likviditetsrisk och finansieringskällor

Information om risk- och kapitalhantering finns i Årsredovisningen samt Föreningsstyrningsrapporten.

Offentliggörande av information om kapitaltäckning 2018-06-30

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 denna information om kapitaltäckning och kapitalbuffert.

Ekobankens förpliktelser beträffande offentliggörande av information uppfylls genom publicering av föreliggande rapport, men också genom publicering av årsredovisning, Föreningsstyrningsrapport på Ekobankens hemsida, www.ekobanken.se. Fastställande av Ekobankens kapitalkrav regleras av Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen, samt svensk lagstiftning i form av lagen (2014:698) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Reglerna innebär att kapitalbasen (eget kapital och supplementärt kapital) med marginal ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för Ekobankens vidkommande omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker (Pelare I), och därtill även omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i enlighet med Ekobankens interna kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU"). Därtill ska institut hålla diverse kapitalbuffertar, såsom kapital-konserveringsbuffert, kapitalplaneringsbuffert och kontracyklisk buffert. Ekobanken omfattas inte av föreskrifterna om systemriskbuffert.

Kapitalbas	2018-06-30
Kärnprimärkapital, brutto	70 756
Övrig avdragspost	-
<hr/>	<hr/>
Kärnprimärkapital efter avdrag	-
	70 756
Supplementärt kapital	
Förlagslån	13 101
Avdragsposter	-590
<hr/>	<hr/>
Supplementärt kapital, netto	12 511
 Kapitalbas	 83 267

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

	Riskvägd exponering	2018-06-30 Kapitalkrav
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot delstatliga/lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	27 136	2 171
Exponeringar mot hushåll	88 977	7 118
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	210 288	16 823
Oreglerade fordringar	-	-
Övriga poster	8 514	681
Summa kapitalkrav för kreditrisker	334 915	26 793
Operativ risk enligt basmetoden	32 725	2 618
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	367 639	29 411

Krav på kapitalbasens storlek

	Lagkrav	2018-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		26 793
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 618
Summa minimikapitalkrav	8,00%	29 411
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	9 191
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	7 353
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50%	45 955
Kapitalkrav Pelare II		13 612
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		59 567
Kapitalöverskott efter buffertkrav		37 312
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		23 700

Kapitalrelationer

	Lagkrav	2018-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	19,25%
Primärkapitalrelation	6,00%	19,25%
Total kapitalrelation	8,00%	22,65%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50%	22,65%

Bruttosoliditetsgraden uppgår till 7,0.

Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditetsreserv (enligt FFFS 2010:7)

Ekobankens likviditetsreserv, MKR	2018-06-30
Svenska banker	117
<u>Certifikat utgivna av kommuner</u>	<u>30</u>
Summa	147

Likviditeten uppgår till 17 % av inlåningen. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktagna som säkerheter. Likviditetstäckningsgraden uppgår till 152 %. Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 828 MKR och från kreditinstitut 28 MKR. Ekobanken har ingen upplåning på den finansiella marknaden. 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.

Balansomslutningen uppgick per 2018-06-30 till 945 MKR, utlåning 789 MKR och inlåning 856 MKR.

Kvoten utlåning/inlåning är 0,92.

Ersättningspolicy

Läs mer om Ekobankens Ersättningspolicy på www.ekobanken.se under Policyer.