

Offentliggörande av information om kapitaltäckning och likviditet.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd, FFFS 2007:5 och FFFS 2011:3 offentliggör Ekobanken medlemsbank 516401-9993 periodisk information om kapitaltäckning och likviditet på bankens webbsida.

Kapitaltäckning

Ekobanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisker och basmetoden vid beräkning av operativ risk.

Kapitalbas TKR		2011-12-31
Primärt kapital brutto		39 330
Primärt kapital netto		39 330
Supplementärt kapital		18 101
Avdragsposter		-600
Supplementärt kapital netto		17 501
Total kapitalbas		56 831
Kapitalkrav TKR		
Kapitalkrav för kreditrisker		17 034
Kapitalkrav för operativa risker		1 529
Totalt minimikapitalkrav enligt Pelare I		18 563
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I	3,06
Tillkommande kapitalkrav enligt Pelare II		7 220
Sammantaget kapitalkrav enligt Pelare I+II		25 783
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I+II	2,20

Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditeten uppgick per 31 december 2011 till 163 MKR motsvarande 38% av inlåningen. Likviditeten placeras i svenska banker. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktaga som säkerheter.

Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 424 MKR och från kreditinstitut 3 MKR. Ekobanken har ingen upplåning på finansiella marknaden.

Likviditetsrisken beräknas till 200 TKR och utgörs av risken att betala ränteskillnadsersättning vid förtida uttag av medel på bundna placeringskonton i andra banker.

Balansomslutningen uppgick per 2011-12-31 till 489 MKR, utlåning till allmänheten 325 MKR och inlåning från allmänheten 424 MKR. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,77.