

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		2012-06-30
Primärt kapital brutto		40 605
Primärt kapital netto		40 605
Supplementärt kapital		18 101
Avdragsposter		-800
Supplementärt kapital netto		17 301
Total kapitalbas		57 906
Kapitalkrav TKR		
Kapitalkrav för kreditrisker		17 780
Kapitalkrav för operativa risker		1 529
Totalt minimikapitalkrav enligt Pelare I		19 309
Kapitalöverskott (Kapitalbas – minimikapitalkrav)	Pelare I	38 597
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I	3,0
Tillkommande kapitalkrav enligt Pelare II		7 583
Sammantaget kapitalkrav enligt Pelare I+II		26 892
Kapitalöverskott enligt Pelare I+II	Pelare I+II	31 014
Kapitaltäckningskvot (Kapitalbas/kapitalkrav)	Pelare I+II	2,16

Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditeten uppgick per 30 juni 2012 till 200 MKR motsvarande 43% av inlåningen. Likviditeten placeras i svenska banker. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktagna som säkerheter.

Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 465 MKR och från kreditinstitut 3 MKR. Ekobanken har ingen upplåning på finansiella marknaden.

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

Balansomslutningen uppgick per 2012-06-30 till 534 MKR, utlåning till allmänheten 332 MKR och inlåning från allmänheten 465 MKR. Kvoten utlåning/inlåning är därmed 0,71.

Information om riskhantering finns i Årsredovisning 2011 sidorna 30-33.