

## **Risk- och kapitalhantering**

Information om risk- och kapitalhantering finns i Årsredovisningen för 2016 sidorna 35-38 samt 48-51.

### **Offentliggörande av information om kapitaltäckning 2017-06-30**

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 information om kapitaltäckning och kapitalbuffert.

<b>Kapitalbas, tkr</b>	<b>2017-06-30</b>
Kärnprimärkapital, brutto	66 630
Avdragsposter, övriga	-150
<hr/>	
Kärnprimärkapital, netto	66 480

Supplementärt kapital	
Förlagslån	13 101
Avdrag för uppsagda förlagslån	-460
<hr/>	
Supplementärkapital, netto	12 641

<b>Kapitalbas</b>	<b>79 121</b>
-------------------	---------------

<b>Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr</b>	<b>2017-06-30</b>	
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	Riskvägt belopp	Kapitalkrav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	25 099	2 008
Exponeringar mot hushåll	11 072	886
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	278 272	22 262
Oreglerade fordringar	0	0
Övriga poster	12 786	1 023
<hr/>		
<b>Summa</b>	<b>327 229</b>	<b>26 179</b>

<b>Riskvägda exponeringsbelopp och minimikapitalkrav</b>		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	327 229	26 179
Operativ risk enligt basmetoden	29 826	2 386
<hr/>		
<b>Summa</b>	<b>357 055</b>	<b>28 565</b>

## Krav på kapitalbasens storlek

	Lagkrav	2017-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		26 179
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 386
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>8,00%</b>	<b>28 565</b>
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	8 926
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	7 141
<b>Kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>	<b>12,50%</b>	<b>44 632</b>
<b>Kapitalkrav Pelare II</b>		<b>13 092</b>
<b>Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II</b>		<b>57 724</b>
Kapitalöverskott efter buffertkrav	34 489	
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II	21 397	

<b>Kapitalrelationer</b>	Lagkrav	2017-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	18,62%
Primärkapitalrelation	6,00%	18,62%
Total kapitalrelation	8,00%	22,16%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50%	22,16%

## Likviditetspositioner och likviditetsrisk

Likviditetsreserv (enligt FFFS 2010:7)

<b>Ekobankens likviditetsreserv, MKR</b>	<b>2017-06-30</b>
Svenska banker	107
Certifikat utgivna av kommuner	30
<b>Summa</b>	<b>137</b>

Likviditeten uppgår till 17 % av inlåningen. Medlen hos andra banker är placeringar som kan lyftas omgående och är inte ianspråktaga som säkerheter. Likviditetstäckningsgraden uppgår till 149 %. Finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten 760 MKR och från kreditinstitut 26 MKR. Ekobanken har ingen upplåning på den finansiella marknaden. Ekobanken finansierar sig 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 2017-06-30 till 871 MKR, utlåning 726 MKR och inlåning 786 MKR. Kvoten utlåning/inlåning är 0,92.