

OK-Q8 Bank AB  
Org. nr 556008-0441

## Delårsrapport för perioden 2018-01-01--2018-06-30

Innehåll	Sida
- verksamhet och resultat	2
- resultaträkning	3
- balansräkning	4
- förändringar i eget kapital	5
- kassaflödesanalys	6
- noter	7

Om inte annat särskilt anges, redovisas alla belopp i tusental kronor. Uppgifter inom parantes avser 2017-12-31.

### Verksamhet

OK-Q8 Bank AB tillhandahåller betalmedel och bedriver betalningsförmedling via OKQ8's Visakort. Bolaget bedriver även in- och utlåningsverksamhet samt verksamhet inom området factoring med tillhörande kreditgivning.

### Ägarförhållande

Bolaget ägs till 100 % av moderbolaget OK-Q8 AB; 556027-3244. Moderbolaget ägs i sin tur av Kuwait Petroleum Europe B.V. och OK Ekonomisk Förening.

### Väsentliga händelser under rapportperioden och fram till rapportens lämnande

Det har inte varit några väsentliga händelser under rapportperioden.

### 5 år i sammandrag

	<u>2018-06-30</u>	<u>2017-06-30</u>	<u>2016-06-30</u>	<u>2015-06-30</u>	<u>2014-06-30</u>
Räntenetto	38 021	38 044	39 493	40 045	37 871
Balansomslutning	2 806 075	2 741 099	2 722 922	2 976 985	3 045 403
Soliditet, %	30,4	28,9	27,8	23,0	21,7

### In- och utlåning

Inlåning från allmänheten har under rapportperioden ökat med 2,8 % eller 53 mkr och uppgår per sista juni till 1 858 mkr. Utlåning till allmänheten har under rapportperioden ökat med 6,5 % eller 149 mkr och uppgår per sista juni till 2 434 mkr.

### Resultat

Periodens resultat uppgår till 16 107 (42 412). Räntenettet uppgår till 38 021 (74 596). Kreditförlusterna uppgår till -7 090 (-12 913).

### Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter rapportperiodens utgång.

<b>Resultaträkning</b>	<b>2018-01-01- 2018-06-30</b>	<b>2017-01-01- 2017-06-30</b>	<b>2017-01-01- 2017-12-31</b>
Ränteintäkter	39 931	39 945	78 602
Räntekostnader	<u>-1 910</u>	<u>-1 901</u>	<u>-4 006</u>
<b>Räntenetto</b>	<b>38 021</b>	<b>38 044</b>	<b>74 596</b>
Provisionsintäkter	52 603	48 921	105 175
Provisionskostnader	-10 135	-9 274	-20 776
Nettoresultat finansiella poster	-40	1 845	-299
Övriga rörelseintäkter	<u>3 869</u>	<u>4 918</u>	<u>14 390</u>
<b>Summa rörelseintäkter</b>	<b>84 318</b>	<b>84 454</b>	<b>173 086</b>
Allmänna administrationskostnader	-50 463	-51 388	-90 024
Övriga rörelsekostnader	<u>-250</u>	<u>-428</u>	<u>-676</u>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>33 605</b>	<b>32 638</b>	<b>82 386</b>
Kreditförluster, netto	-7 090	-5 855	-12 913
<b>Rörelseresultat</b>	<b>26 515</b>	<b>26 783</b>	<b>69 473</b>
Bokslutsdispositioner	-6 280	-6 350	-16 302
Skatt på årets resultat	-4 128	-4 191	-10 759
<b>Periodens resultat</b>	<b><u>16 107</u></b>	<b><u>16 242</u></b>	<b><u>42 412</u></b>
<b>Rapport över övrigt totalresultat</b>			
Periodens resultat	16 107	16 242	42 412
Årets förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-169	-951	1 461
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	37		-306
<b>Summa totalresultat för perioden</b>	<b>15 975</b>	<b>15 290</b>	<b>43 567</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-12-31</b>
<b>Tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	858	935	1 409
Utlåning till allmänheten	2 433 703	2 213 236	2 284 767
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	355 532	498 724	453 578
Övriga tillgångar	2 882	1 190	1 069
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	13 100	27 014	13 928
<b>Summa tillgångar</b>	<b><u>2 806 075</u></b>	<b><u>2 741 099</u></b>	<b><u>2 754 751</u></b>
<b>Eget kapital och skulder</b>			
<b>Skulder</b>			
Inlåning från allmänheten	1 910 408	1 869 895	1 857 718
Övriga skulder	6 589	38 938	32 854
Upplupna kostn. och förutbetalda intäkter	20 608	28 316	21 765
Uppskjuten skatteskuld			306
<b>Summa skulder</b>	<b>1 937 874</b>	<b>1 937 149</b>	<b>1 912 643</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>70 199</b>	<b>53 966</b>	<b>63 918</b>
<b>Eget kapital</b>			
Aktiekapital (424.057 kvotvärde 500)	212 029	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500	1 500
Fond för verkligt värde	-954	-951	1 086
Balanserat resultat	567 412	521 164	521 163
Periodens resultat	<u>16 107</u>	<u>16 241</u>	<u>42 412</u>
<b>Summa eget kapital</b>	<b>798 002</b>	<b>749 983</b>	<b>778 190</b>
<b>Summa eget kapital och skulder</b>	<b><u>2 806 075</u></b>	<b><u>2 741 099</u></b>	<b><u>2 754 751</u></b>

### Förändringar i eget kapital

	Aktie- kapital	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Övrigt fritt eget kapital	Summa eget kapital
<b>Ingående balans 2017-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>-69</b>	<b>521 233</b>	<b>734 693</b>
Periodens resultat	-	-		42 412	42 412
Övrigt totalresultat	-	-	1 155	-	1 086
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>42 343</b>	<b>43 498</b>
<b>Utgående Eget kapital 2017-12-31</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>1 086</b>	<b>563 576</b>	<b>778 191</b>
<b>Ingående balans 2018-01-01</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>1 086</b>	<b>567 413</b>	<b>782 028</b>
Periodens resultat	-	-		16 107	16 107
Övrigt totalresultat	-	-	-132	-	-132
<b>Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>16 107</b>	<b>15 975</b>
<b>Utgående Eget kapital 2018-06-30</b>	<b>212 029</b>	<b>1 500</b>	<b>954</b>	<b>583 520</b>	<b>798 002</b>

Posten övrigt fritt eget kapital har påverkats positivt den 1 januari 2018 till följd av införandet av nya redovisningsprinciper enligt IFRS 9. Det balanserade resultatet har ökats med 3 837tkr netto efter skatt.

<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>2018-01-01 -2018-06-30</b>	<b>2017-01-01 -2017-06-30</b>	<b>2017-01-01 -2017-12-31</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Erhållna räntor	42 571	46 837	81 356
Betalda räntor	-181	-218	-4 008
Provisionsintäkter	52 603	40 898	105 175
Provisionskostnader	-10 136	-9 274	-20 775
Utbetalningar till leverantörer och kunder	-47 441	-45 805	-76 608
Betald skatt	-5 783	-5 280	-10 570
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>31 633</b>	<b>27 156</b>	<b>74 570</b>
Ökning (-) resp minskning (+) av utlåning till allmänheten	-156 025	-12 562	-90 951
Ökning (-) resp minskning (+) av obligationer	63 479	-23 480	-42 868
Ökning (-) resp minskning (+) av övriga fordringar	-263	-14 116	-2 731
Ökning (+) resp minskning (-) av inlåning från allmänheten	52 690	-81 664	-93 841
Ökning (+) resp minskning (-) av övriga skulder	<u>-26 542</u>	<u>-1 994</u>	<u>-13 987</u>
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-35 028</b>	<b>-106 660</b>	<b>-169 808</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>	-	-	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	-	-	-
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-35 028</b>	<b>-106 660</b>	<b>-169 808</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>	<b>68 452</b>	<b>238 260</b>	<b>238 260</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b><u>33 424</u></b>	<b><u>131 600</u></b>	<b><u>68 452</u></b>
<b>Likvida medel</b>			
<i>Följande komponenter ingår i likvida medel</i>			
Utlåning till kreditinstitut	859	935	1 409
Obligationer och andra räntebärande instrument	32 565	130 665	67 043
	<u>33 424</u>	<u>131 600</u>	<u>68 452</u>

## Noter

### Not 1 Redovisningsprinciper och övriga upplysningar

Delårsrapporten för OK-Q8 Bank AB har upprättats enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Från och med 1 januari 2018 tillämpar OK-Q8 Bank AB IFRS 9 Finansiella instrument som ersätter IAS 39 avseende klassificering och värdering av finansiella instrument samt IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder. Posten övrigt fritt eget kapital har påverkats positivt den 1 januari 2018 till följd av införandet av IFRS 9 med 3 837tkr netto efter skatt. Övergången till IFRS 9 har inte medfört några förändrade värderingsprinciper av bankens finansiella tillgångar och finansiella skulder. Värdering av bankens finansiella tillgångar och skulder sker till upplupet anskaffningsvärde förutom för obligationer och andra räntebärande värdepapper som värderas till verkligt värde över övrigt totalresultat. En utförligare beskrivning av redovisningsprinciperna och bankens metod för beräkning av förväntade kreditförluster återfinns i årsredovisningen för 2017 på sidorna 10-13.

Bankens ackumulerade reservering för befarade kreditförluster uppgick per 18-01-01 till -23 375tkr (-26 078tkr per 2017-12-31). Reserven per 180101 på totalt -23 375tkr fördelas inom nedan stadier.

	IFRS 9
	1 januari 2018
Stadie 1	-4 409
Stadie 2	-1 500
Stadie 3	-17 466
<b>Summa förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar</b>	<b>-23 375</b>

Nedan tabell visar bankens nettoreservering per stadie under perioden 2018-01-01 – 2018-06-30.

	2018-06-30
Periodens nettoreservering Stadie 1	-313
Periodens nettoreservering Stadie 2	503
Periodens nettoreservering Stadie 3	-1 396
<b>Summa</b>	<b>-1 206</b>

I tabellen nedan visas omklassificering av tillgångar och skulder vid övergången till IFRS 9 samt den initiala effekten på eget kapital den 1 januari 2018.

	IAS 39 Bokfört värde	IFRS 9 Bokfört värde	Förändringar i redovisade värden
	31 december 2017	1 januari 2018	som härrör från nya nedskrivningsprinciper
<b>Finansiella tillgångar</b>			
Utlåning till kreditinstitut	1 409	1 409	0
Utlåning till allmänheten	2 284 767	2 287 627	2 860
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	453 578	453 421	-157
Övriga tillgångar	1 069	1 069	
Förutbetalda kostn. och upplupna intäkter	13 928	13 928	
Uppskjuten skattefordran	0	1 134	1 134
<b>Summa finansiella tillgångar</b>	<b>2 754 751</b>	<b>2 758 588</b>	<b>3 837</b>
<b>Finansiella skulder</b>			
Inlåning från allmänheten	1 857 718	1 857 718	
Övriga skulder	32 854	32 854	
Upplupna kostn. Och förutbetalda intäkter	21 765	21 765	
Uppskjuten skatteskuld	306	306	
<b>Summa finansiella skulder</b>	<b>1 912 643</b>	<b>1 912 643</b>	
Balanserad vinst	521 163	525 000	3 837
<b>Summa eget kapital</b>	<b>778 190</b>	<b>782 027</b>	<b>3 837</b>

Utöver ovan beskrivet har samma redovisningsprinciper och värderingsgrunder tillämpats i delårsrapporten som för årsredovisningen 2017.

### Nyckeltalsdefinitioner

Soliditet: Justerat eget kapital i förhållande till balansomslutningen.



## Not 2 Finansiella tillgångar och skulder

<b>2018-06-30</b>	Tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		858	858
Utlåning till allmänheten		2 458 126	2 458 126
Avsättning för osäkra kundfordringar		-24 423	-24 423
Övriga fordringar		2 882	2 882
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>			
Emitterade av offentliga organ	132 478		132 478
Emitterade av andra låntagare	223 054		223 054
	355 532	2 437 443	2 792 975
<hr/>			
<b>Finansiella skulder</b>			
Inlåning från allmänheten			
Servicekonto		4 774	4 774
Depositioner		24 567	24 567
Övriga inlåningar		1 881 067	1 881 067
Övriga skulder		6 589	6 589
		1 916 997	1 916 997
<hr/>			
<b>2017-06-30</b>		Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	
<b>Finansiella tillgångar</b>	Tillgångar som kan säljas		Summa
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		935	935
Utlåning till allmänheten		2 243 175	2 243 175
Avsättning för osäkra kundfordringar		-29 939	-29 939

Övriga fordringar	1 190	1 190
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>		
Emitterade av offentliga organ	84 172	84 172
Emitterade av andra låntagare	414 552	414 552
	<u>498 724</u>	<u>2 215 361</u>
<b>Finansiella skulder</b>		
<i>Inlåning från allmänheten</i>		
Servicekonto	8 387	8 387
Depositioner	24 195	24 195
Övriga inlåningar	1 837 312	1 837 312
Övriga skulder	38 940	38 940
	<u>1 908 834</u>	<u>1 908 834</u>

**2017-12-31**

	Tillgångar som kan säljas	Tillgångar och skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde	Summa
<b>Finansiella tillgångar</b>			
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>			
Tillgodohavanden kreditinstitut		1 409	1 409
Utlåning till allmänheten		2 310 845	2 310 845
Avsättning för osäkra kundfordringar		-26 078	-26 078
Övriga fordringar		1 069	1 069
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>			
Emitterade av offentliga organ	132 609		132 609
Emitterade av andra låntagare	320 969		320 969
	<u>453 578</u>	<u>2 287 245</u>	<u>2 740 823</u>
<b>Finansiella skulder</b>			
<i>Inlåning från allmänheten</i>			
Servicekonto		7 905	8 582
Depositioner		24 494	24 494
Övriga inlåningar		1 825 319	1 825 319
Övriga skulder		32 854	32 854
		<u>1 890 572</u>	<u>1 890 572</u>

<b>Återkommande värderingar till verkligt värde</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>
2018-06-30			
Obligationer och andra räntebärande instrument	355 532	0	0
2017-06-30			
Obligationer och andra räntebärande instrument	343 648	155 076	0
2017-12-30			
Obligationer och andra räntebärande instrument	383 553	70 025	0

**Nivå 1:** Verkligt värde på finansiella instrument som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade marknadspriser på balansdagen. Det noterade marknadspriset som använts för bolagets finansiella tillgångar är den aktuella köpkursen. Under nivå 1 finns värdepapper som är handlade på en aktiv marknad med en tydlig prissättning. I nivå 1 inkluderas obligationer från företag, finansiella institutioner och kommuner.

**Nivå 2:** Verkligt värde på finansiella tillgångar utifrån direkt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas med noterade priser som handlas på marknader som inte bedöms vara aktiva. I nivå 2 inkluderas certifikat emitterade av företag.

### **Not 3 Kapitaltäckning**

OK-Q8 Bank AB:s kapitalbas enligt upprättad kapitaltäckningsrapport uppgick per 2018-06-30 till 829 664 tkr (771 854). Hela kapitalet utgörs av kärnprimärkapital. Kapitalkravet enligt kapitaltäckningsanalys uppgick till 189 175 tkr (159 120). Kapitalrelationen uppgick till 35,09% (33,75).

OK-Q8 Bank AB:s strategier och metoder för att värdera och upprätthålla kapitalbaskraven enligt förordningen (EU) nr 575/2013 följer av bankens riskhantering. Riskhanteringen syftar till att identifiera och analysera de risker som Banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga limiter samt försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte överskrids. I företaget finns en samlad funktion för självständig riskkontroll direkt underställd verkställande direktören vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden, såsom valutakursrisk, ränterisk, kreditrisk, användning av derivata och icke-derivata finansiella instrument samt placering av överlikviditet.

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och

framtida verksamhet och för att säkerställa att kapitalbasen har rätt storlek och sammansättning har OK-Q8 Bank AB en egen process för Intern kapital och likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker företaget är exponerad för, samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att Banken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapital och likviditetsutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

Utgångspunkten för OK-Q8 Bank AB's IKLU är riskidentifierings- och självutvärderingsworkshops med ledande befattningshavare. Med denna riskanalys som bakgrund har därefter varje individuell risk analyserats och hanteringen av denna risk har dokumenterats. Hänvisningar har gjorts till gällande styrdokument och policier. Riskerna har därefter kvantifierats baserat på den metod som företaget har ansett varit lämplig för respektive riskslag. En bedömning för varje riskslag har därefter gjorts avseende om ytterligare kapital är nödvändigt för att täcka det specifika riskslaget. Bedömningen baseras på Pelare 1, kapitalkravet och vid behov läggs ytterligare kapital till för övriga risker. Den interna kapitalutvärderingen har därefter stressats för att säkerställa att företagets kapitalnivå kan upprätthållas även under ett stressat marknads läge. Företagets scenarioövning är framåtblickande och är baserad på företagets femåriga affärsplanering.

Informationen om företagets kapitaltäckning avser information som ska lämnas enligt 6 kap. 3-4 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU. I Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar krävs nedanstående upplysningar, övriga lämnas enligt krav på vår hemsida [www.okq8.se](http://www.okq8.se). Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna säger att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet.

I och med införandet av IFRS 9 påverkades det egna kapitalet positivt med 3 837 tkr den 1 januari 2018. Riskexponeringsbeloppet ökade vid samma tidpunkt. Förändringen är oväsentlig och medförde allt annat lika per 1 januari 2018 en förbättrad total kapitalrelation på 0,1 procentenheter. OK-Q8 Bank AB har valt att ej tillämpa Tillsynsförordningens övergångsregler som tillåter en infasning av effekten på kapitaltäckningen.

### Kapitaltäckningsanalys

	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Aktiekapital	212 029	212 029	212 029
Reservfond	1 500	1 500	1 500
Balanserat resultat	566 279	521 184	521 184
Årets reviderade resultat	-	-	-
78 % av obeskattade reserver	49 856	37 141	37 141
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>829 664</b>	<b>771 854</b>	<b>771 854</b>
<b>Övrigt primärkapital</b>	-	-	-
<b>Supplementärkapital</b>	-	-	-
<b>Summa Kapitalbas</b>	<b>829 664</b>	<b>771 854</b>	<b>771 854</b>
Riskexponeringsbelopp	2 042 704	2 193 991	1 988 999

### Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	163 416	175 519	159 120
Varav marknadsrisk	2 165	6 325	1 433
Varav operativ risk enl. basmetoden	23 594	22 383	22 383
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>189 175</b>	<b>204 227</b>	<b>182 935</b>

### Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation (%)	35,09
Primär-kapitalrelation (%)	35,09
Total-kapitalrelation minimikrav Pelare 1 (%)	35,09
Kärnprimärkapital tillgängligt för att användas som buffert (%)	27,09
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 % (tkr)	723 253
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 % (tkr)	687 783
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 % (tkr)	640 489

### Kreditrisk enligt schablonmetoden

	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
<i>Exponeringar mot kommun</i>	-	-	-
<i>Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan</i>	99	94	71
<i>Exponeringar mot institut</i>	4 591	5 325	4 532
<i>Exponeringar mot företag</i>	104 372	96 413	98 120
<i>Exponeringar mot hushåll</i>	50 606	72 052	53 196
<i>Exponeringar mot säkerställda obligationer</i>	409	414	412
<i>Exponeringar mot oregrerade poster</i>	1 903	1 221	1 428
<i>Övriga poster</i>	1 436	-	1 361
<b>Kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>163 416</b>	<b>175 519</b>	<b>159 120</b>

<b>Kapitalkrav för marknadsrisk</b>			
Varav valutarisk	2 165	6 325	1 433
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>2 165</b>	<b>6 325</b>	<b>1 433</b>
<b>Operativrisk enligt basmetoden</b>	23 594	22 383	22 383
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>189 175</b>	<b>204 227</b>	<b>182 935</b>

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lag (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag samt i enlighet med tillsynsförordningen 575/2013/EU som började gälla 2014. Reglerna bidrar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för OK-Q8 Bank AB omfattar kapitalkrav för kreditrisk, valutarisk, ränterisk och operativ risk. Dessutom omfattar kapitalkravet ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens kapitalutvärderingspolicy.

#### Kapitalhantering

OK-Q8 Bank AB utvärderar regelbundet behovet av eget kapital utifrån analyser, prognoser och riskbedömningar. Utvärdering av dessa visar att bolagets kapitalbehov inte äventyras. Inga hinder föreligger för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller för återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag.

#### Kreditrisk enligt schablonmetoden fördelade på exponeringsklasser

<b>Riskvägt exponeringsbelopp fördelade på exponeringsklasser:</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-12-31</b>
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-
Exponeringar mot administrativa organ samt trossamfund	1 234	1 180	889
Institutsexponeringar	57 387	66 562	56 647
Företagsexponeringar	1 304 651	1 205 162	1 226 506
Hushållsexponeringar	632 573	900 649	664 952
Oreglerade poster	23 781	15 266	17 844
Säkerställda obligationer	5 119	5 172	5 144
Övriga poster	17 959	0	17 017

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser. Enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21) skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank per 2018-06-30 en likviditetsreserv om 200 719 tkr som består av ränteinstrument av mycket god kreditkvalitet.

*OK-Q8 Bank AB:s finansiering är diversifierad och består av:*

<b>OK-Q8 Bank AB:s finansiering</b>	<b>2018-06-30</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2017-12-31</b>
Eget kapital	798 002	749 982	778 190
Inlåning från allmänheten	1 910 408	1 869 894	1 857 718
Leverantörsskulder	7 303	7 723	16 923
Övriga skulder	20 163	59 533	38 002
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000	400 000	400 000
Kontrakterad kredit med en bank på den svenska marknaden	300 000	300 000	300 000

För att säkerhetsställa att storleken på OK-Q8 Bank AB:s likviditetsreserv är tillräcklig används limiter i den löpande likviditetshanteringen.

OK-Q8 Bank AB:s kassalikviditet är 1,44 (1,43) .

Stockholm 2018-08-22



Julie Chatterjee  
Verkställande Direktör

Rapporten har ej varit föremål för revisorernas granskning.