

## Kapitaltäckning och riskhantering per 2015-09-30

Periodisk information gällande kapitaltäckning och riskhantering lämnas av OK-Q8 Bank AB (i det följande OKQ8 Bank) i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

### Kapitaltäckning

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med tillsynsförordningen (575/2013/EU) som började gälla vid årsskiftet 2014.

Reglerna i Pelare 1 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 OKQ8 Bank omfattar kapitalkrav för kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk) och operativ risk.

Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala kapitalkravet, alla belopp i Tkr.

<b>Kapitalbas</b>	<b>2015-09-30</b>
<b>Kärnprimärt kapital</b>	<b>673 956</b>
78% av Periodiseringsfond	25 724
Avdragsposter	0
<b>Totalt kärnprimärt kapital</b>	<b>699 680</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>699 680</b>

### Exponeringar

	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	89	1 116
Exponeringar mot institut	4 530	56 627
Exponeringar mot företag	87 391	1 092 390
Exponeringar mot hushåll	74 387	929 836
Exponeringar mot säkerställda obligationer	426	5 323
Exponeringar mot oreglerade poster	1 972	24 645
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>168 795</b>	<b>2 109 937</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>21 696</b>	<b>271 198</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>6 523</b>	<b>81 537</b>
Valutakursrisk	6 523	81 537
<b>Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>197 014</b>	<b>2 462 672</b>

### Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	168 795
Varav marknadsrisk/valutarisk	6 523
Varav operativrisk enligt basmetoden	21 696
<b>Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%</b>	<b>197 014</b>

### Internt bedömt kapitalbehov

Företagets interna process för bedömning av kapitalbehovet enligt 6 kap. 2 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse utförs kvartalsvis. Det internt bedömda kapitalbehovet per 2015-09-30 uppgår till totalt 94 139 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk och Likviditetsrisk. Den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

### Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär kapitalrelation	28,15%
Primär kapitalrelation	28,15%
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	28,15%

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	587 850
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	550 573
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	500 871

Kapitaltäckningskvoten var 3,55

### Riskhantering - likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelserna vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt (refinansieringsrisk). Likviditetsrisk är även risken för att inte klara betalningsåtaganden under affärsdagen (intradag). Utöver ovanstående skall OKQ8 Bank klara en sådan sammansättning i balansräkningen att banken även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk).

OKQ8 Banks finansiering är diversifierad och består enligt nedanstående tabell av:

OKQ8 Banks finansiering	2015-09-30
Eget kapital	697 065
Inlåning från allmänheten	2 018 140
Leverantörsskulder	8 186
Övriga skulder	92 316
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000
Kontrakterad kredit med en bank på den svenska marknaden	300 000

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser vilka följs upp och analyseras.

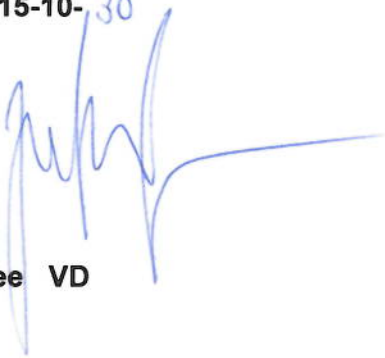
OK-Q8 Bank AB  
Org.nr 556008-0441

Enligt Finansinspektionens författningssamling FFFs 2010:7 skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank en likviditetsreserv om ca 150 000 tkr som består av ränteinstrument av högsta kreditkvalitet.

För att säkerställa att storleken på OKQ8 Banks likviditetsreserv är tillräcklig används limiter i den löpande likviditetshanteringen.

OKQ8 Banks kassalikviditet är 1,34.

Stockholm 2015-10-30

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke extending to the right.

Julie Chatterjee VD