

Kapitaltäckning och riskhantering per 2017-12-31

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.

1.1 Kapitaltäckning

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med tillsynsförordningen (575/2013/EU).

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.

Kapitalbas	2017-12-31	
Aktiekapital	212 029	
Reservfond	1 500	
Balanserat resultat	521 184	
Obeskattade reserver efter skatt	37 141	
Kärnprimärkapital	771 854	
Övrigt primärkapital	0	
Supplementärkapital	0	
Summa kapitalbas	771 854	
Exponeringar	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	71	889
Exponeringar mot Multilaterala utvecklingsbanker	0	0
Exponeringar mot institut	4 532	56 647
Exponeringar mot företag	98 120	1 226 506
Exponeringar mot hushåll	53 196	664 952
Exponeringar mot säkerställda obligationer	412	5 144
Exponeringar mot oreglerade poster	1 428	17 845
Övriga poster	1 361	17 017
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	159 120	1 989 000
Operativ risk enligt basmetoden	22 383	279 783
Marknadsrisk	1 433	17 911
Valutakursrisk	1 433	17 911
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	182 936	2 286 694

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	159 120
Varav marknadsrisk/valutarisk	1 433
Varav operativrisk enligt basmetoden	22 383
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	182 936

1.2 Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation	33,75 %
Primär-kapitalrelation	33,75 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	33,75 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	668 952
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	634 651
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	588 917

Kapitaltäckningskvoten var 4,22

1.3 Internt bedömt kapitalbehov och buffertkrav

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 2017-12-31 uppgår till totalt 111 051. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2017-12-31 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	57 167 TSEK
Kontracyklisk buffert (2,0%)	45 734 TSEK

Ingen systemriskbuffert avsätts med hänvisning till bankens icke samhällskritiska verksamhet.

Pelare I, Pelare II och buffertkraven täcks väl av den kapitalbas som banken håller. OKQ8 Bank har utöver samlad kapitalbedömning inklusive buffertar ett extra kapital om 374 967 TSEK.

Nedanstående siffror är framtagna i enlighet med FFFS 2014:1 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i Kreditinstitut och FFFS 2014:12 Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Riskkategori	Pelare I Kapital- krav	Buffertar	Extra avsättning för kapitalbehov	Pelare II Kapital- behov	Samlad kapital- bedömning	Kapitalbas
Kreditrisk	159 120				159 120	
Kapitalkonservering		57 167			57 167	
Kontracyklisk		45 734			45 734	
Operativ risk	22 382		42 260	42 260	64 642	
Marknadsrisk valuta	1 433				1 433	
Koncentrationsrisk			24 708	24 708	24 708	
Ränterisk i kreditverksamheten			43 650	43 650	43 650	
Affärsrisk/Strategisk risk						
Likviditetsrisk (strukturell)			433	433	433	
Ryktesrisk						
Totalt	182 935	102 901	111 051		396 887	771 854

1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det fjärde kvartalet som avslutas 2017-12-31 uppgår till 24,02%

1.5 Riskhantering - likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelse 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	2017-12-31
Eget kapital	778 190
Inlåning från allmänheten	1 857 718
Leverantörsskulder	7 831
Övriga skulder	47 094
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.

Enligt Finansinspektionens föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7, ändring genom FFFS 2014:21) skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Bank:s kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank per 2017-12-31 en likviditetsreserv om 201 182 tkr som består av ränteinstrument av mycket hög kreditkvalitet.

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

OKQ8 Bank AB:s likviditetstäckningskvot är 2,95 och kassalikviditet är 1,43.