

## Kapitaltäckning och riskhantering per 2018-03-31

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.

<b>Kapitalbas</b>	<b>2018-03-31</b>	
Aktiekapital	212 029	
Reservfond	1 500	
Balanserat resultat	566 279	
Obeskattade reserver efter skatt	49 856	
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>829 664</b>	
<b>Övrigt primärkapital</b>	<b>0</b>	
<b>Supplementärkapital</b>	<b>0</b>	
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>829 664</b>	
<b>Exponeringar</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	84	1 046
Exponeringar mot Multilaterala utvecklingsbanker	0	0
Exponeringar mot institut	4 853	60 665
Exponeringar mot företag	97 502	1 218 773
Exponeringar mot hushåll	54 390	679 881
Exponeringar mot säkerställda obligationer	411	5 134
Exponeringar mot oreglerade poster	1 770	22 127
Övriga poster	1 315	16 436
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>160 325</b>	<b>2 004 062</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>23 594</b>	<b>294 930</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>1 897</b>	<b>23 714</b>
Valutakursrisk	1 897	23 714
<b>Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>185 816</b>	<b>2 322 706</b>

### **Kapitalkrav**

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	160 325
Varav marknadsrisk/valutarisk	1 897
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 594
<b>Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %</b>	<b>185 816</b>

## 1.2 Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation	35,72 %
Primär-kapitalrelation	35,72 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	35,72 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	725 142
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	690 302
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	643 848

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 4,46

## 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 2018-03-31 uppgår till totalt 108 159. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2018-03-31 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	50 694 TSEK
Kontracyklisk buffert (2,0%)	40 556 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 444 439 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.

<b>Riskkategori</b>	<b>Pelare I Kapital- krav</b>	<b>Buffertar</b>	<b>Extra avsättning för kapitalbehov</b>	<b>Pelare II Kapital- behov</b>	<b>Samlad kapital- bedömning</b>	<b>Kapitalbas</b>
<b>Kreditrisk</b>	160 325				160 325	
<b>Kapitalkonservering</b>		50 694			50 694	
<b>Kontracyklisk</b>		40 556			40 556	
<b>Operativ risk</b>	23 594		41 048	41 048	64 642	
<b>Marknadsrisk valuta</b>	1 897				1 897	
<b>Koncentrationsrisk</b>			24 708	24 708	24 708	
<b>Ränterisk i kreditverksamheten</b>			41 974	41 974	41 974	
<b>Affärsrisk/Strategisk risk</b>						
<b>Likviditetsrisk (strukturell)</b>			428	428	428	
<b>Ryktesrisk</b>						
<b>Totalt</b>	<b>185 816</b>	<b>91 250</b>	<b>108 158</b>		<b>385 224</b>	<b>829 664</b>

## 1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2018-03-31 uppgår till 25,56%

## 1.5 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	2018-03-31
Eget kapital	790 543
Inlåning från allmänheten	1 884 627
Leverantörsskulder	1 622
Övriga skulder	42 417
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 2018-03-31 en likviditetsreserv om 200 869 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 2,94 och kassalikviditet är 1,43.