

Kapitaltäckning och riskhantering per 2018-06-30

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.

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	2018-06-30	
Aktiekapital	212 029	
Reservfond	1 500	
Balanserat resultat	566 279	
Obeskattade reserver efter skatt	49 856	
Kärnprimärkapital	829 664	
Övrigt primärkapital	0	
Supplementärkapital	0	
Summa kapitalbas	829 664	
Exponeringar	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	99	1 234
Exponeringar mot institut	4 591	57 387
Exponeringar mot företag	104 372	1 304 651
Exponeringar mot hushåll	50 606	632 573
Exponeringar mot säkerställda obligationer	409	5 119
Exponeringar mot oreglerade poster	1 903	23 781
Övriga poster	1 436	17 959
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	163 416	2 042 704
Operativ risk enligt basmetoden	23 594	294 930
Marknadsrisk	2 165	27 059
Valutakursrisk	2 165	27 059
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	189 175	2 364 693

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	163 416
Varav marknadsrisk/valutarisk	2 165
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 594
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	189 175

1.2 Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär-kapitalrelation	35,09 %
Primär-kapitalrelation	35,09 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	35,09 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	723 253
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	687 783
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	640 489

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 4,39

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 2018-06-30 uppgår till totalt 106 988. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2018-06-30 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	59 117 TSEK
Kontracyklisk buffert (2,0%)	47 294 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 427 090 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	163 416				163 416	
Kapitalkonservering		59 117			59 117	
Kontracyklisk		47 294			47 294	
Operativ risk	23 594		41 048	41 048	64 642	
Marknadsrisk valuta	2 165				2 165	
Koncentrationsrisk			23 222	23 222	23 222	
Ränterisk i kreditverksamheten			42 647	42 647	42 647	
Affärsrisk/Strategisk risk						
Likviditetsrisk (strukturell)			71	71	71	
Ryktesrisk						
Totalt	189 175	106 411	106 988		402 574	829 664

1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2018-06-30 uppgår till 25,50%

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	2018-06-30
Eget kapital	798 002
Inlåning från allmänheten	1 910 408
Leverantörsskulder	7 303
Övriga skulder	20 163
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 2018-06-30 en likviditetsreserv om 200 719 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 3,01 och kassalikviditet är 1,44.