

## Kapitaltäckning och riskhantering per 2018-09-30

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.

### 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>2018-09-30</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	97	1 212
Exponeringar mot institut	4 601	57 507
Exponeringar mot företag	106 237	1 327 961
Exponeringar mot hushåll	51 576	644 696
Exponeringar mot säkerställda obligationer	408	5 104
Exponeringar mot oreglerade poster	1 983	24 790
Övriga poster	1 309	16 365
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>166 211</b>	<b>2 077 633</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>23 594</b>	<b>294 930</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>2 530</b>	<b>31 627</b>
Valutakursrisk	2 530	31 627
<b>Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>192 335</b>	<b>2 404 190</b>

### **Kapitalkrav**

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	166 211
Varav marknadsrisk/valutarisk	2 530
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 594
<b>Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %</b>	<b>192 355</b>

## 1.2 Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation	34,51 %
Primär-kapitalrelation	34,51 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	34,51 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	721 475
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	685 412
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	637 329

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 4,31

## 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 (pelare II) per 2018-09-30 uppgår till totalt 87 502. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2018-09-30 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	60 105 TSEK
Kontracyklisk buffert (2,0%)	48 084 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 441 638 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>	166 211				166 211	
<b>Kapitalkonservering</b>		60 105			60 105	
<b>Kontracyklisk</b>		48 084			48 084	
<b>Operativ risk</b>	23 594		19 049	19 049	42 643	
<b>Marknadsrisk valuta</b>	2 530				2 530	
<b>Koncentrationsrisk</b>			23 222	23 222	23 222	
<b>Ränterisk i kreditverksamheten</b>			45 163	45 163	45 163	
<b>Affärsrisk/Strategisk risk</b>						
<b>Likviditetsrisk (strukturell)</b>			70	70	70	
<b>Ryktesrisk</b>						
<b>Totalt</b>	<b>192 335</b>	<b>108 189</b>	<b>87 504</b>		<b>388 028</b>	<b>829 664</b>

## 1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2018-09-30 uppgår till 25,33%

## 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	2018-09-30
Eget kapital	808 344
Inlåning från allmänheten	1 917 325
Leverantörsskulder	17 246
Övriga skulder	38 938
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 2018-09-30 en likviditetsreserv om 200 472 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 3,19 och kassalikviditet är 1,44.