

## Kapitaltäckning och riskhantering per 2018-12-31

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.

| <b>Kapitalbas</b>  | <b>2018-12-31</b> |
|--|-------------------|
| Aktiekapital   | 212 029           |
| Reservfond   | 1 500             |
| Balanserat resultat                                      | 567 413           |
| Fond för verkligt värde                                  | 463               |
| Obeskattade reserver efter skatt                         | 49 856            |
| <b>Kärnprimärkapital (före avdrag)</b>                   | <b>831 261</b>    |
| Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering | -226              |
| <b>Övrigt primärkapital</b>                              | <b>0</b>          |
| <b>Supplementärkapital</b>                               | <b>0</b>          |
| <b>Summa kapitalbas</b>                                  | <b>831 035</b>    |

| <b>Exponeringar</b>  | <b>Kapitalkrav</b> | <b>Riskvägt exponeringsbelopp</b> |
|--|--------------------|-----------------------------------|
| Exponeringar mot kommun  | 0                  | 0                                 |
| Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan                     | 73                 | 909                               |
| Exponeringar mot institut                                      | 4 367              | 54 581                            |
| Exponeringar mot företag                                       | 99 948             | 1 249 360                         |
| Exponeringar mot hushåll                                       | 52 696             | 658 694                           |
| Exponeringar mot säkerställda obligationer                     | 407                | 5 087                             |
| Exponeringar mot oreglerade poster                             | 2 162              | 27 023                            |
| Övriga poster  | 1 795              | 22 440                            |
| <b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b> | <b>161 448</b>     | <b>2 018 094</b>                  |
| <b>Operativ risk enligt basmetoden</b>                         | <b>23 594</b>      | <b>294 930</b>                    |
| <b>Marknadsrisk</b>  | <b>1 357</b>       | <b>16 963</b>                     |
| Valutakursrisk   | 1 357              | 16 963                            |

|  |                |                  |
|--|----------------|------------------|
| <b>Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b> | <b>186 399</b> | <b>2 329 988</b> |
|--|----------------|------------------|

#### **Kapitalkrav**

|   |                |
|---|----------------|
| Varav kreditrisk enligt schablonmetoden         | 161 448        |
| Varav marknadsrisk/valutarisk                   | 1 357          |
| Varav operativrisk enligt basmetoden            | 23 594         |
| <b>Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %</b> | <b>186 399</b> |

## 1.2 Kapitaltäckningsmått

|   |         |
|---|---------|
| Kärnprimär-kapitalrelation                  | 35,67 % |
| Primär-kapitalrelation                      | 35,67 % |
| Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1 | 35,67 % |

|   |         |
|---|---------|
| Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 % | 726 186 |
| Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %     | 691 236 |
| Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %  | 644 636 |

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 (pelare II) per 2018-12-31 uppgår till totalt 88 316. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2018-12-31 är som följer.

|                                    |             |
|------------------------------------|-------------|
| Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%) | 58 250 TSEK |
| Kontracyklisk buffert (2,0%)       | 46 600 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 451 471 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<br/>Kapital-<br/>krav</b> | <b>Buffertar</b> | <b>Extra<br/>avsättning<br/>för<br/>kapitalbehov</b> | <b>Pelare<br/>II<br/>Kapital-<br/>behov</b> | <b>Samlad<br/>kapital-<br/>bedömning</b> | <b>Kapitalbas</b> |
|---|---------------------------------------|------------------|--|---|--|-------------------|
| <b>Kreditrisk</b>                         | 161 448                               |                  |  |   | 161 448                                  |                   |
| <b>Kapitalkonservering</b>                |                                       | 58 250           |  |   |  |                   |
| <b>Kontracyklisk</b>                      |                                       | 46 600           |  |   |  |                   |
| <b>Operativ risk</b>                      | 23 594                                |                  | 19 048   | 19 048                                      | 42 642                                   |                   |
| <b>Marknadsrisk<br/>valuta</b>            | 1 357                                 |                  |  |   | 1 357                                    |                   |
| <b>Koncentrationsrisk</b>                 |                                       |                  | 22 949   | 22 949                                      | 22 949                                   |                   |
| <b>Ränterisk i<br/>kreditverksamheten</b> |                                       |                  | 46 250   | 46 250                                      | 46 250                                   |                   |
| <b>Affärsrisk/Strategisk<br/>risk</b>     |                                       |                  |  |   |  |                   |
| <b>Likviditetsrisk<br/>(strukturell)</b>  |                                       |                  | 69   | 69  | 69                                       |                   |
| <b>Ryktesrisk</b>                         |                                       |                  |  |   |  |                   |
| <b>Totalt</b>                             | <b>186 399</b>                        | <b>104 850</b>   | <b>88 316</b>  |   | <b>274 715</b>                           | <b>831 035</b>    |

## 1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det fjärde kvartalet som avslutas 2018-12-31 uppgår till 26,60%

## 1.5 Riskhantering - likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelseerna 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                                  | 2018-12-31 |
|--|------------|
| Eget kapital   | 811 753    |
| Inlåning från allmänheten                                | 1 810 326  |
| Leverantörsskulder                                       | 16 853     |
| Övriga skulder   | 25 554     |
| Avtalade kreditramar med moderbolaget                    | 400 000    |
| Kontrakterad kredit med en bank på den svenska marknaden | -          |

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 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank per 2018-12-31 en likviditetsreserv om 155 013 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 2,66 och kassalikviditet är 1,47.