

## Kapitaltäckning och riskhantering per 2019-03-31

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>2019-03-31</b>
Aktiekapital	212 029
Reservfond	1 500
Balanserat resultat	567 413
Fond för verkligt värde	283
Obeskattade reserver efter skatt	49 856
<b>Kärnprimärkapital (före avdrag)</b>	<b>831 081</b>
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-180
<b>Övrigt primärkapital</b>	<b>0</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>0</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>830 901</b>

<b>Exponeringar</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	87	1 093
Exponeringar mot institut	4 557	56 956
Exponeringar mot företag	105 773	1 322 162
Exponeringar mot hushåll	46 955	586 940
Exponeringar mot säkerställda obligationer	0	0
Exponeringar mot oreglerade poster	1 699	21 242
Övriga poster	1 093	13 656
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>160 164</b>	<b>2 002 049</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>23 595</b>	<b>294 930</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>375</b>	<b>4 692</b>
Valutakursrisk	375	4 692

<b>Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>184 134</b>	<b>2 301 671</b>
--	----------------	------------------

#### **Kapitalkrav**

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	160 164
Varav marknadsrisk/valutarisk	375
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 595
<b>Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %</b>	<b>184 134</b>

## 1.2 Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation	36,10 %
Primär-kapitalrelation	36,10 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	36,10 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	727 326
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	692 801
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	646 764

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 4,51

## 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 2019-03-31 uppgår till totalt 85 179. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2019-03-31 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,0%)	46 033 TSEK
Kontracyklisk buffert (2,0%)	46 033 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 458 013 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>	160 164				160 164	
<b>Kapitalkonservering</b>		46 033				
<b>Kontracyklisk</b>		46 033				
<b>Operativ risk</b>	23 595		19 048	19 048	42 643	
<b>Marknadsrisk valuta</b>	375				375	
<b>Koncentrationsrisk</b>			22 949	22 949	22 949	
<b>Ränterisk i kreditverksamheten</b>			43 111	43 111	43 111	
<b>Affärsrisk/Strategisk risk</b>						
<b>Likviditetsrisk (strukturell)</b>			71	71	71	
<b>Ryktesrisk</b>						
<b>Totalt</b>	<b>184 134</b>	<b>92 066</b>	<b>85 179</b>		<b>269 313</b>	<b>830 901</b>

## 1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2019-03-31 uppgår till 27,25%

## 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	2019-03-31
Eget kapital	813 702
Inlåning från allmänheten	1 702 588
Leverantörsskulder	32 795
Övriga skulder	26 888
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 2019-03-31 en likviditetsreserv om 91 015 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 1,53 och kassalikviditet är 1,49.