

## Kapitaltäckning och riskhantering per 2019-06-30

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.

<b>Kapitalbas</b>	<b>2019-06-30</b>
Aktiekapital	212 029
Reservfond	1 500
Balanserat resultat	597 706
Fond för verkligt värde	308
Obeskattade reserver efter skatt	57 589
<b>Kärnprimärkapital (före avdrag)</b>	<b>869 132</b>
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-121
<b>Övrigt primärkapital</b>	<b>0</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>0</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>869 011</b>

<b>Exponeringar</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	99	1 237
Exponeringar mot institut	4 370	54 622
Exponeringar mot företag	110 823	1 385 287
Exponeringar mot hushåll	48 351	604 395
Exponeringar mot säkerställda obligationer	0	0
Exponeringar mot oreglerade poster	1 850	23 127
Övriga poster	2 270	28 370
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>167 763</b>	<b>2 097 038</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>23 724</b>	<b>296 553</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>365</b>	<b>4 559</b>
Valutakursrisk	365	4 559

<b>Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>191 852</b>	<b>2 398 150</b>
--	----------------	------------------

#### **Kapitalkrav**

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	167 763
Varav marknadsrisk/valutarisk	365
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 724
<b>Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %</b>	<b>191 852</b>

## 1.2 Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation	36,24 %
Primär-kapitalrelation	36,24 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	36,24 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	761 215
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	725 122
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	677 159

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 4,53

## 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 2019-06-30 uppgår till totalt 76 496. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2019-06-30 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	59 954 TSEK
Kontracyklisk buffert (2,0%)	47 963 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 492 746 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>	167 763				167 763	
<b>Kapitalkonservering</b>		59 954				
<b>Kontracyklisk</b>		47 963				
<b>Operativ risk</b>	23 724		6 876	6 876	30 600	
<b>Marknadsrisk valuta</b>	365				365	
<b>Koncentrationsrisk</b>			23 600	23 600	23 600	
<b>Ränterisk i kreditverksamheten</b>			45 950	45 950	45 950	
<b>Affärsrisk/Strategisk risk</b>						
<b>Likviditetsrisk (strukturell)</b>			70	70	70	
<b>Ryktesrisk</b>						
<b>Totalt</b>	<b>191 852</b>	<b>107 917</b>	<b>76 496</b>		<b>268 348</b>	<b>869 011</b>

## 1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2019-06-30 uppgår till 27,69%

## 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	2019-06-30
Eget kapital	816 917
Inlåning från allmänheten	1 793 922
Leverantörsskulder	27 874
Övriga skulder	29 194
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 2019-06-30 en likviditetsreserv om 91 154 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 1,55 och kassalikviditet är 1,47.