

Kapitaltäckning och riskhantering per 2019-09-30

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.

Kapitalbas	2019-09-30
Aktiekapital	212 029
Reservfond	1 500
Balanserat resultat	597 706
Fond för verkligt värde	170
Obeskattade reserver efter skatt	57 589
Kärnprimärkapital (före avdrag)	868 994
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87
Övrigt primärkapital	0
Supplementärkapital	0
Summa kapitalbas	868 907

Exponeringar	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	90	1 124
Exponeringar mot institut	3 857	48 214
Exponeringar mot företag	114 169	1 427 108
Exponeringar mot hushåll	47 383	592 290
Exponeringar mot oreglerade poster	1 770	22 130
Övriga poster	2 022	25 272
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	169 291	2 116 138
Operativ risk enligt basmetoden	23 724	296 553
Marknadsrisk	408	5 094
Valutakursrisk	408	5 094
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	193 423	2 417 785

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	169 291
Varav marknadsrisk/valutarisk	408
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 724
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	193 423

1.2 Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation	35,94 %
Primär-kapitalrelation	35,94 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	35,94 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	760 107
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	723 840
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	675 484

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 4,49

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 2019-09-30 uppgår till totalt 75 111. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2019-09-30 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	60 445 TSEK
Kontracyklisk buffert (2,5%)	60 445 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 479 484 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	169 291				169 291	
Kapitalkonservering		60 445				
Kontracyklisk		60 445				
Operativ risk	23 724		6 876	6 876	30 600	
Marknadsrisk valuta	408				408	
Koncentrationsrisk			23 600	23 600	23 600	
Ränterisk i kreditverksamheten			44 566	44 566	44 566	
Affärsrisk/Strategisk risk						
Likviditetsrisk (strukturell)			69	69	69	
Ryktesrisk						
Totalt	193 423	120 890	75 111		268 534	868 907

1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2019-09-30 uppgår till 28,01%

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	2019-09-30
Eget kapital	824 523
Inlåning från allmänheten	1 810 351
Leverantörsskulder	18 593
Övriga skulder	36 557
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000

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 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank per 2019-09-30 en likviditetsreserv om 87 337 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 1,59 och kassalikviditet är 1,48.