

Kapitaltäckning och riskhantering per 2019-12-31

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.

Kapitalbas	2019-12-31	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	
Ej utdelade vinstmedel	655 295	
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 459	
Kärnprimärkapital (före avdrag)	868 783	
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87	
Övrigt primärkapital	-	
Supplementärkapital	-	
Summa kapitalbas	868 696	
Exponeringar	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	-	-
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	74	927
Exponeringar mot institut	3 894	48 679
Exponeringar mot företag	92 977	1 162 208
Exponeringar mot hushåll	52 730	659 125
Exponeringar mot oreglerade poster	1 263	15 781
Övriga poster	1 639	20 490
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	152 577	1 907 210
Operativ risk enligt basmetoden	23 724	296 553
Marknadsrisk	250	3 130
Valutakursrisk	250	3 130
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	176 551	2 206 893

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	152 577
Varav marknadsrisk/valutarisk	250
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 724
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	176 551

1.2 Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation	39,36 %	
Primär-kapitalrelation	39,36 %	
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	39,36 %	
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %		769 386
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %		736 283
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %		692 145

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 4,92

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 2019-12-31 uppgår till totalt 78 790. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2019-12-31 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	55 172 TSEK
Kontracyklisk buffert (2,5%)	55 172 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 503 010 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	Pelare II Kapital- behov	Samlad kapital- bedömning	Kapitalbas
Kreditrisk	152 577			152 577	
Kapitalkonservering		55 172		55 172	
Kontracyklisk		55 172		55 172	
Operativ risk	23 724		6 876	30 600	
Marknadsrisk valuta	250			250	
Koncentrationsrisk			24 183	24 183	
Ränterisk i kreditverksamheten			47 662	47 662	
Affärsrisk/Strategisk risk					
Likviditetsrisk (strukturell)			69	69	
Ryktesrisk					
Totalt	176 551	110 344	78 790	365 685	868 696

1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2019-12-31 uppgår till 30,11%

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	2019-12-31
Eget kapital	832 287
Inlåning från allmänheten	1 535 957
Leverantörsskulder	17 156
Övriga skulder	37 624
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 2019-12-31 en likviditetsreserv om 86 984 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 1,50 och kassalikviditet är 1,55.