

Kapitaltäckning och riskhantering per 2020-03-31

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.

Kapitalbas	2020-03-31	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	
Ej utdelade vinstmedel	655 295	
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 307	
Kärnprimärkapital (före avdrag)	868 631	
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87	
Övrigt primärkapital	-	
Supplementärkapital	-	
Summa kapitalbas	868 544	
Exponeringar	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	-	-
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	76	953
Exponeringar mot institut	3 684	46 048
Exponeringar mot företag	106 127	1 326 591
Exponeringar mot hushåll	48 451	605 637
Exponeringar mot oreglerade poster	1 305	16 318
Övriga poster	3 313	41 413
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	162 956	2 036 960
Operativ risk enligt basmetoden	23 724	296 553
Marknadsrisk	375	4 691
Valutakursrisk	375	4 691
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	187 055	2 338 204

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	162 956
Varav marknadsrisk/valutarisk	375
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 724
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	187 055

1.2 Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation	37,15 %
Primär-kapitalrelation	37,15 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	37,15 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	763 325
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	728 252
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	681 489

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 4,64

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 2020-03-31 uppgår till totalt 65 775. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2020-03-31 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	58 455 TSEK
Kontracyklisk buffert (0%)	0 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 557 257 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	162 956			162 956	
Kapitalkonservering		58 455		58 455	
Kontracyklisk		0		0	
Operativ risk	23 724		6 876	30 600	
Marknadsrisk valuta	375			375	
Koncentrationsrisk			24 183	24 183	
Ränterisk i kreditverksamheten			34 643	34 643	
Affärsrisk/Strategisk risk					
Likviditetsrisk (strukturell)			73	73	
Ryktesrisk					
Totalt	187 055	58 455	65 775	311 285	868 544

1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2020-03-31 uppgår till 28,91%

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	2020-03-31
Eget kapital	832 446
Inlåning från allmänheten	1 638 086
Leverantörsskulder	16 700
Övriga skulder	44 897
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 2020-03-31 en likviditetsreserv om 86 736 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 1,45 och kassalikviditet är 1,52.