

## Kapitaltäckning och riskhantering per 2020-06-30

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>2020-06-30</b>	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	
Ej utdelade vinstmedel	675 147	
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 477	
<b>Kärnprimärkapital (före avdrag)</b>	<b>888 653</b>	
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87	
<b>Övrigt primärkapital</b>	-	
<b>Supplementärkapital</b>	-	
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>888 566</b>	
<b>Exponeringar</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>
Exponeringar mot kommun	-	-
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	66	826
Exponeringar mot institut	3 286	41 077
Exponeringar mot företag	95 141	1 189 268
Exponeringar mot hushåll	47 920	599 006
Exponeringar mot oreglerade poster	1 606	20 073
Övriga poster	2 494	31 170
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>150 514</b>	<b>1 881 419</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>23 701</b>	<b>296 258</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>316</b>	<b>3 948</b>
Valutakursrisk	316	3 948
<b>Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>174 530</b>	<b>2 181 625</b>

### Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	150 514
Varav marknadsrisk/valutarisk	316
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 701
<b>Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %</b>	<b>174 530</b>

## 1.2 Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär-kapitalrelation	40,73 %
Primär-kapitalrelation	40,73 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	40,73 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	790 393
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	757 668
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	714 036

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 5,09

## 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 2020-06-30 uppgår till totalt 75 646. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2020-06-30 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	54 541 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 583 849 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>Pelare II Kapital- behov</b>	<b>Samlad kapital- bedömning</b>	<b>Kapitalbas</b>
<b>Kreditrisk</b>	150 514			150 514	
<b>Kapitalkonservering</b>		54 541		54 541	
<b>Kontracyklisk</b>		0		0	
<b>Operativ risk</b>	23 701		11 799	35 500	
<b>Marknadsrisk valuta</b>	316			316	
<b>Koncentrationsrisk</b>			21 832	21 832	
<b>Ränterisk i kreditverksamheten</b>			41 936	41 936	
<b>Affärsrisk/Strategisk risk</b>					
<b>Likviditetsrisk (strukturell)</b>			80	80	
<b>Ryktesrisk</b>					
<b>Totalt</b>	<b>174 530</b>	<b>54 541</b>	<b>75 646</b>	<b>304 717</b>	<b>888 566</b>

#### 1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2020-06-30 uppgår till 31,82 %

## 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	2020-06-30
Eget kapital	836 761
Inlåning från allmänheten	1 453 705
Leverantörsskulder	21 042
Övriga skulder	26 266
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 2020-06-30 en likviditetsreserv om 86 868 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 1,49 och kassalikviditet är 1,59.