

Kapitaltäckning och riskhantering per 2020-09-30

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	2020-09-30	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	
Ej utdelade vinstmedel	675 147	
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 545	
Kärnprimärkapital (före avdrag)	888 720	
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87	
Övrigt primärkapital	-	
Supplementärkapital	-	
Summa kapitalbas	888 633	
Exponeringar	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	-	-
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	66	826
Exponeringar mot institut	3 949	49 365
Exponeringar mot företag	98 106	1 226 322
Exponeringar mot hushåll	44 215	552 694
Exponeringar mot oreglerade poster	1 859	23 242
Övriga poster	2 174	27 174
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	150 370	1 879 622
Operativ risk enligt basmetoden	23 701	296 258
Marknadsrisk	247	3 083
Valutakursrisk	247	3 083
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	174 317	2 178 962

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	150 370
Varav marknadsrisk/valutarisk	247
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 701
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	174 317

1.2 Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär-kapitalrelation	40,78 %
Primär-kapitalrelation	40,78 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	40,78 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	790 580
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	757 895
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	714 316

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 5,10

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 2020-09-30 uppgår till totalt 68 614. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2020-09-30 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	54 474 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 591 228 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	150 370			150 370	
Kapitalkonservering		54 474		54 474	
Kontracyklisk		0		0	
Operativ risk	23 701		11 799	35 500	
Marknadsrisk valuta	247			247	
Koncentrationsrisk			21 832	21 832	
Ränterisk i kreditverksamheten			34 903	34 903	
Affärsrisk/Strategisk risk					
Likviditetsrisk (strukturell)			80	80	
Ryktesrisk					
Totalt	174 317	54 541	68 614	297 405	888 633

1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2020-09-30 uppgår till 31,68 %

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	2020-09-30
Eget kapital	841 749
Inlåning från allmänheten	1 460 800
Leverantörsskulder	12 881
Övriga skulder	35 513
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 86 282 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 1,51 och kassalikviditet är 1,59.