

Kapitaltäckning och riskhantering per 2017-03-31

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	2017-03-31
Kärnprimärt kapital	702 863
78% av Obeskattade reserver	24 851
Avdragsposter	0
Totalt kärnprimärt kapital	727 714
Summa kapitalbas	727 714

Exponeringar

	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	45	557
Exponeringar mot Multilaterala utvecklingsbanker	0	0
Exponeringar mot institut	5 550	69 374
Exponeringar mot företag	92 466	1 155 830
Exponeringar mot hushåll	72 392	904 895
Exponeringar mot säkerställda obligationer	414	5 163
Exponeringar mot oreglerade poster	1 181	14 763
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	172 047	2 150 582
Operativ risk enligt basmetoden	22 383	279 783
Marknadsrisk	4 758	59 476
Valutakursrisk	4 758	59 476
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	199 187	2 489 840

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	172 047
Varav marknadsrisk/valutarisk	4 758
Varav operativrisk enligt basmetoden	22 383
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%	199 187

Internt bedömt kapital och likviditetsbehov

Företagets interna process för bedömning av kapitalbehovet enligt 6 kap. 2 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse utförs kvartalsvis. Det internt bedömda kapitalbehovet per 2017-03-31 uppgår till totalt 103 497 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk där beloppet avser ränterisk i kreditverksamheten och Likviditetsrisk. Den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

1.2 Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär kapitalrelation	29,23 %
Primär kapitalrelation	29,23 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	29,23 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	614 600
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	576 896
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	526 623

Kapitaltäckningskvoten var 3,65

1.3 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

2017-03-31

Eget kapital	738 876
Inlåning från allmänheten	1 782 471
Leverantörsskulder	7 736
Övriga skulder	66 126
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000
Kontrakterad kredit med en bank på den svenska marknaden	300 000

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser vilka följs upp och analyseras.

OK-Q8 Bank AB
Org.nr 556008-0441

Enligt Finansinspektionens författningssamling 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 en likviditetsreserv om ca 150 000 tkr som består av ränteinstrument av högsta kreditkvalitet.

För att säkerställa att storleken på OKQ8 Banks likviditetsreserv är tillräcklig används limiter i den löpande likviditetshanteringen.

OKQ8 Banks kassalikviditet är 1,42.

1.4 Buffertar

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2017-03-31 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	62 246 tkr
Kontracyklisk buffert (2,0%)	49 797 tkr

Ingen systemriskbuffert avsätts med hänvisning till bankens icke samhällskritiska verksamhet.

Pelare I, Pelare II och buffertkraven täcks väl av den kapitalbas som banken håller. Bank har utöver samlad kapitalbedömning inklusive buffertar ett extra kapital om 312 987 TSEK.