

Kapitaltäckning och riskhantering per 2016-12-31

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.

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	2016-12-31
Kärnprimärt kapital	702 863
78% av Periodiseringsfond	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	80	1 006
Exponeringar mot Multilaterala utvecklingsbanker	0	0
Exponeringar mot institut	5 958	74 472
Exponeringar mot företag	100 236	1 252 955
Exponeringar mot hushåll	75 034	937 920
Exponeringar mot säkerställda obligationer	414	5 171
Exponeringar mot oreglerade poster	1 179	14 733
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	182 901	2 286 257
Operativ risk enligt basmetoden	21 935	274 188
Marknadsrisk	3 658	45 736
Valutakursrisk	3 658	45 736
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	208 494	2 606 181

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	182 901
Varav marknadsrisk/valutarisk	3 658
Varav operativrisk enligt basmetoden	21 935
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%	208 494

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 2016-12-31 uppgår till totalt 109 143 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk och Likviditetsrisk. Den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär kapitalrelation	27,66 %
Primär kapitalrelation	27,66 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	27,66 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	609 331
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	569 870
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	517 255

Kapitaltäckningskvoten var 3,49

Riskhantering - likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelsena 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	2016-12-31
Eget kapital	734 712
Inlåning från allmänheten	1 951 558
Leverantörsskulder	6 375
Övriga skulder	61 600
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 2010:7 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 1,38.