

Kapitaltäckning och riskhantering per 2020-12-31

Periodisk information gällande kapitaltäckning och riskhantering lämnas av OK-Q8 Bank AB (i det följande OK-Q8 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 OK-Q8 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	2020-12-31	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	
Ej utdelade vinstmedel	675 580	
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 571	
Kärnprimärkapital (före avdrag)	889 180	
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87	
Övrigt primärkapital	-	
Supplementärkapital	-	
Summa kapitalbas	889 093	
Exponeringar	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	-	-
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	40	498
Exponeringar mot institut	3 181	39 757
Exponeringar mot företag	87 878	1 098 479
Exponeringar mot hushåll	42 423	530 288
Exponeringar mot oreglerade poster	990	12 380
Övriga poster	1 749	21 856
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	136 261	1 703 258
Operativ risk enligt basmetoden	23 700	296 258
Marknadsrisk	351	4 390
Valutakursrisk	351	4 390
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	160 312	2 003 906

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	136 261
Varav marknadsrisk/valutarisk	351
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 700
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	160 312

1.2 Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär-kapitalrelation	44,37 %	
Primär-kapitalrelation	44,37 %	
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	44,37 %	
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %		798 918
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %		768 859
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %		728 781

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 5,55

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 2020-12-31 uppgår till totalt 64 602. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2020-12-31 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	50 098 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. OK-Q8 Bank har utöver samlad kapitalbedömning inklusive buffertar ett extra kapital om 614 081 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	136 261			136 261	
Kapitalkonservering		50 098		50 098	
Kontracyklisk		0		0	
Operativ risk	23 700		11 800	35 500	
Marknadsrisk valuta	351			351	
Koncentrationsrisk			19 954	19 954	
Ränterisk i kreditverksamheten			32 768	32 768	
Affärsrisk/Strategisk risk					
Likviditetsrisk (strukturell)			80	80	
Ryktesrisk					
Totalt	160 312	50 098	64 602	275 012	889 093

1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OK-Q8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2020-12-31 uppgår till 34,7 %

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 OK-Q8 Bank klara en sådan sammansättning i balansräkningen att banken även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk).

OK-Q8 Banks finansiering är diversifierad och består enligt nedanstående tabell av:

OK-Q8 Banks finansiering	2020-12-31
Eget kapital	844 114
Inlåning från allmänheten	1 241 295
Leverantörsskulder	16 593
Övriga skulder	25 289
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 OK-Q8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OK-Q8 Bank per 2020-12-31 en likviditetsreserv om 87 188 tkr som består av ränteinstrument av mycket hög kreditkvalitet.

För att säkerställa att storleken på OK-Q8 Banks likviditetsreserv är tillräcklig används limiter i den löpande likviditetshanteringen.

OK-Q8 Bank AB:s likviditetstäckningskvot är 1,53 och kassalikviditet är 1,69.