

Kapitaltäckning och riskhantering per 2021-03-31

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	2021-03-31	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	
Ej utdelade vinstmedel	676 158	
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 600	
Kärnprimärkapital (före avdrag)	889 787	
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87	
Övrigt primärkapital	-	
Supplementärkapital	-	
Summa kapitalbas	889 700	
Exponeringar	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	-	-
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	37	458
Exponeringar mot institut	3 764	47 046
Exponeringar mot företag	98 937	1 236 708
Exponeringar mot hushåll	41 602	520 023
Exponeringar mot oreglerade poster	823	10 292
Övriga poster	2 550	31 882
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	147 713	1 846 409
Operativ risk enligt basmetoden	23 700	296 258
Marknadsrisk	314	3 923
Valutakursrisk	314	3 923
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	171 727	2 146 590

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	147 713
Varav marknadsrisk/valutarisk	314
Varav operativrisk enligt basmetoden	23 700
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	171 727

1.2 Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär-kapitalrelation	41,45 %
Primär-kapitalrelation	41,45 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	41,45 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	793 104
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	760 904
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	717 973

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 5,18

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 2021-03-31 uppgår till totalt 71 319. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2021-03-31 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	53 665 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 592 989 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	147 713			147 713	
Kapitalkonservering		53 665		53 665	
Kontracyklisk		0		0	
Operativ risk	23 700		11 800	35 500	
Marknadsrisk valuta	314			314	
Koncentrationsrisk			19 954	19 954	
Ränterisk i kreditverksamheten			39 482	39 482	
Affärsrisk/Strategisk risk					
Likviditetsrisk (strukturell)			83	83	
Ryktesrisk					
Totalt	171 727	53 665	71 319	296 711	889 700

1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OK-Q8 Bank för det första kvartalet som avslutas 2021-03-31 uppgår till 32,58 %

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 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	2021-03-31
Eget kapital	844 743
Inlåning från allmänheten	1 408 183
Leverantörsskulder	18 922
Övriga skulder	29 747
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 2021-03-31 en likviditetsreserv om 87 098 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 1,55 och kassalikviditet är 1,61.