

Kapitaltäckning och riskhantering per 2021-06-30

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 tillsyns krav 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	2021-06-30	
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	212 029	
Ej utdelade vinstmedel	682 980	
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	1 606	
Kärnprimärkapital (före avdrag)	896 615	
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-87	
Övrigt primärkapital	-	
Supplementärkapital	-	
Summa kapitalbas	896 528	
Exponeringar	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	-	-
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	86	1 080
Exponeringar mot institut	3 995	49 938
Exponeringar mot företag	123 839	1 547 987
Exponeringar mot hushåll	40 530	506 630
Exponeringar mot oreglerade poster	801	10 013
Övriga poster	2 086	26 057
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	171 337	2 141 705
Operativ risk enligt basmetoden	21 287	266 093
Marknadsrisk	339	4 235
Valutakursrisk	339	4 235
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	192 963	2 412 033

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	171 337
Varav marknadsrisk/valutarisk	339
Varav operativrisk enligt basmetoden	21 287
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	192 963

1.2 Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär-kapitalrelation	37,17 %	
Primär-kapitalrelation	37,17 %	
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	37,17 %	
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %		787 987
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %		751 806
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %		703 566

Kapitaltäckningskvoten uppgick till 4,65

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 2021-06-30 uppgår till totalt 72 619. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2021-06-30 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	60 301 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 570 646 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	171 337			171 337	
Kapitalkonservering		60 301		60 301	
Kontracyklisk		0		0	
Operativ risk	21 287		5 263	26 550	
Marknadsrisk valuta	339			339	
Koncentrationsrisk			25 932	25 932	
Ränterisk i kreditverksamheten			41 346	41 346	
Affärsrisk/Strategisk risk					
Likviditetsrisk (strukturell)			78	78	
Ryktesrisk					
Totalt	192 963	60 301	72 619	325 882	896 528

1.4 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OK-Q8 Bank för det andra kvartalet som avslutas 2021-06-30 uppgår till 29,47 %

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	2021-06-30
Eget kapital	848 349
Inlåning från allmänheten	1 741 799
Leverantörsskulder	10 294
Övriga skulder	24 873
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 2021-06-30 en likviditetsreserv om 86 979 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 1,61 och kassalikviditet är 1,50.