

Kapitaltäckning och riskhantering per 2011-09-30

Periodisk information gällande kapitaltäckning och riskhantering lämnas av OK-Q8 Bank AB (i det följande "OKQ8 Bank") i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5).

Kapitaltäckning

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lag (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1).

Reglerna bidrar till att stärka motståndskraften mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket för OKQ8 Bank omfattar kapitalkrav för kreditrisk, operativ risk och valutarisk, dels det kapitalbehov som banken finner för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärdering.

Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala kapitalkravet.

Kapitaltäckningsanalys **2011-09-30**

	t kr
Primärt kapital, brutto	590 400
Avdragsposter	0
Totalt primärt kapital	590 400

Summa kapitalbas **590 400**

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	202 406
Varav valutarisk	1 269
Varav operativrisk enligt basmetoden	11 564
Totalt minimikapitalkrav	215 239

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 OKQ8 Bank klara en sådan sammansättning i balansräkningen att banken även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell likviditetsrisk).

För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank en likviditetsreserv om 150 000 tkr. Likviditetsreserven består av overnight-placeringar i svensk bank.

OKQ8 Banks finansiering är diversifierad och består enligt nedanstående tabell av:

OKQ8 Banks finansiering	2011-09-30
	t kr
Eget kapital	592 403
Inlåning från allmänheten	1 866 971
Leverantörsskulder	6 810
Övriga skulder	54 825
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.

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

OKQ8 Banks kassalikviditet är 1,31.