

OK-Q8 Bank AB

Org. nr 556008-0441

Kapitaltäckning och riskhantering per 2013-09-30

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, valutarisk och ränterisk.

Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala kapitalkravet.

Kapitaltäckningsanalys	2013-09-30
	t kr
Primärt kapital, brutto	616 321
78% av Periodiseringsfond	9 158
Avdragsposter	0
Totalt primärt kapital	625 479
Summa kapitalbas	625 479
Kapitalkrav	
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	185 497
Varav operativrisk enligt basmetoden	16 699
Varav valutarisk	2 713
Varav ränterisk	2 730
Totalt minimikapitalkrav	207 640

OKQ8 Banks kapitaltäckningsgrad uppgick till 24,10% och kapitaltäckningskvoten var 3,01.

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 ca 150 000 tkr. Likviditetsreserven består av korta räntepapper av högsta kreditkvalitet och overnight-placeringar i svensk bank.

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

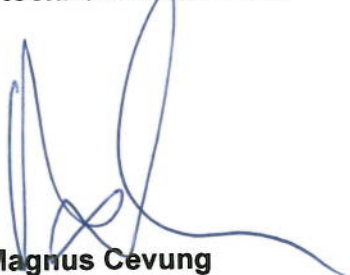
OKQ8 Banks finansiering	2013-09-30
	t kr
Eget kapital	638 933
Inlåning från allmänheten	2 032 462
Leverantörsskulder	6 394
Övriga skulder	73 089
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000
Kontrakterad kredit med en bank på den svenska marknaden	300 000

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 1,30.

Stockholm 2013-11-21



Magnus Cevung
VD