

OK-Q8 Bank AB

Org. nr 556008-0441

Kapitaltäckning och riskhantering per 2014-06-30

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), som upphör och ersätts av föreskriften om tillsynskrav och kapitalbuffrar (FFFS 2014:12) den 2 augusti.

Kapitaltäckning

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med den nya tillsynsförordningen (575/2013/EU) som började gälla vid årsskiftet.

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, valutarisk, ränterisk och operativ risk.

Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala kapitalkravet.

Kapitaltäckningsanalys 2014-06-30

	t kr
Primärt kapital, brutto	646 726
78% av Periodiseringsfond	17 532
Avdragsposter	0
Totalt primärt kapital	664 258
Summa kapitalbas	664 258
Kapitalkrav	
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	189 996
Varav valutarisk	2 757
Varav operativrisk enligt basmetoden	19 649
Totalt minimikapitalkrav	212 402

OKQ8 Banks kapitaltäckningsgrad uppgick till 25,02% och kapitaltäckningskvoten var 3,13.

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 ränteinstrument av högsta kreditkvalitet.

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

OKQ8 Banks finansiering

2014-06-30

	t kr
Eget kapital	660 765
Inlåning från allmänheten	2 279 502
Leverantörsskulder	16 796
Övriga skulder	60 834
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 1,28.

Stockholm 2014-08-20



Magnus Cevung
VD