

OK-Q8 Bank AB

Org. nr 556008-0441

Kapitaltäckning och riskhantering per 2014-03-31

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, valutarisk, ränterisk och operativ risk.

Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala kapitalkravet.

Kapitaltäckningsanalys	2014-03-31
	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	186 812
Varav valutarisk	2 199
Varav ränterisk	6 852
Varav operativrisk enligt basmetoden	19 649
Totalt minimikapitalkrav	215 512

OKQ8 Banks kapitaltäckningsgrad uppgick till 23,32% och kapitaltäckningskvoten var 3,08.

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	2014-03-31
	t kr
Eget kapital	646 726
Inlåning från allmänheten	2 081 458
Leverantörsskulder	13 678
Övriga skulder	20 607
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 2014-05-23



Magnus Cevung
VD