

Kapitaltäckning och riskhantering per 2014-09-30

Periodisk information gällande kapitaltäckning och riskhantering lämnas av OK-Q8 Bank AB (i det följande OKQ8 Bank) i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Kapitaltäckning

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med tillsynsförordningen (575/2013/EU) som började gälla vid årsskiftet 2014.

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 OKQ8 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	2014-09-30
Kärnprimärt kapital	646 726
78% av Periodiseringsfond	17 532
Avdragsposter	0
Totalt kärnprimärt kapital	664 258
Summa kapitalbas	664 258

Riskvägda tillgångar

Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 374 953
Exponeringar mot kommun	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	984
Exponeringar mot institut	109 226
Exponeringar mot företag	1 235 549
Exponeringar mot hushåll	999 586
Exponeringar mot säkerställda obligationer	15 024
Exponeringar mot oreglerade poster	14 584
Övriga poster	0
Operativ risk enligt basmetoden	245 614
Marknadsrisk	42 683
Valutakursrisk	42 683
Totalt riskvägda tillgångar	2 663 250

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	189 996
Varav marknadsrisk/valutarisk	3 414
Varav operativrisk enligt basmetoden	19 649
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%	213 060

Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär kapitalrelation	24,94%
Primär kapitalrelation	24,94%
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	24,94%

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	544 411
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	504 463
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	451 198

Kapitaltäckningskvoten var 3,12

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).

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

OKQ8 Banks finansiering	2014-09-30
Eget kapital	669 262
Inlåning från allmänheten	2 300 058
Leverantörsskulder	22 602
Övriga skulder	62 045
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.

Enligt Finansinspektionens författningssamling FFFs 2010:7 skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank en likviditetsreserv om ca 150 000 tkr. Likviditetsreserven består av ränteinstrument av högsta kreditkvalitet.

OK-Q8 Bank AB
Org.nr 556008-0441

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

OKQ8 Banks kassalikviditet är 1,19.

Stockholm 2014-11-28



Julie Chatterjee VD