

Kapitaltäckning och riskhantering per 2014-12-31

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	2014-12-31
Kärnprimärt kapital	646 726
78% av Periodiseringsfond	17 532
Avdragsposter	0
Totalt kärnprimärt kapital	664 258
Summa kapitalbas	664 258

Exponeringar

	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	48	597
Exponeringar mot institut	7 614	95 171
Exponeringar mot företag	90 604	1 132 545
Exponeringar mot hushåll	74 852	935 646
Exponeringar mot säkerställda obligationer	2 119	26 488
Exponeringar mot oreglerade poster	802	10 024
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	176 038	2 200 471
Operativ risk enligt basmetoden	21 696	271 198
Marknadsrisk	3 488	43 604
Valutakursrisk	3 488	43 604
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	201 222	2 515 273

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	176 038
Varav marknadsrisk/valutarisk	3 488
Varav operativrisk enligt basmetoden	21 696
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%	201 222

Internt bedömt kapitalbehov

Företagets interna process för bedömning av kapitalbehovet enligt 6 kap. 2 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse utförs kvartalsvis. Det internt bedömda kapitalbehovet per 2014-12-31 uppgår till totalt 90 834 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk och Likviditetsrisk. Den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär kapitalrelation	26,41%
Primär kapitalrelation	26,41%
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	26,41%

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	552 221
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	514 876
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	465 082

Kapitaltäckningskvoten var 3,30

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	2014-12-31
Eget kapital	673 956
Inlåning från allmänheten	2 132 934
Leverantörsskulder	9 677
Övriga skulder	53 659
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.

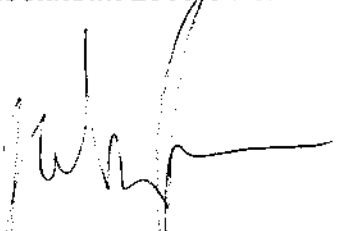
OK-Q8 Bank AB
Org.nr 556008-0441

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 som består av ränteinstrument av högsta kreditkvalitet.

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

OKQ8 Banks kassalikviditet är 1,32.

Stockholm 2015-04-02



Julie Chatterjee VD