

## Kapitaltäckning och riskhantering per 2015-03-31

---

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.

<b>Kapitalbas</b>	<b>2015-03-31</b>
<b>Kärnprimärt kapital</b>	<b>646 726</b>
78% av Periodiseringsfond	17 532
Avdragsposter	0
<b>Totalt kärnprimärt kapital</b>	<b>664 258</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>664 258</b>

### Exponeringar

	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	81	1 015
Exponeringar mot institut	4 138	51 727
Exponeringar mot företag	107 075	1 338 438
Exponeringar mot hushåll	77 096	963 701
Exponeringar mot säkerställda obligationer	2 032	25 404
Exponeringar mot oreglerade poster	401	5 012
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>190 824</b>	<b>2 385 296</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>21 696</b>	<b>271 198</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>2 543</b>	<b>31 788</b>
Valutakursrisk	2 543	31 788
<b>Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>215 063</b>	<b>2 688 282</b>

### Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	190 824
Varav marknadsrisk/valutarisk	2 543
Varav operativrisk enligt basmetoden	21 696
<b>Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%</b>	<b>215 063</b>

### 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 2015-03-31 uppgår till totalt 94 254 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk och Likviditetsrisk. Den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

### Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär kapitalrelation	24,71%
Primär kapitalrelation	24,71%
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	24,71%

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	543 285
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	502 961
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	449 195

Kapitaltäckningskvoten var 3,09

### 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	680 205
Inlåning från allmänheten	2 103 394
Leverantörsskulder	2 800
Övriga skulder	62 303
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 1,33.

**Stockholm 2015-05-04**



**Julie Chatterjee VD**