

Kapitaltäckning och riskhantering per 2015-06-30

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	2015-06-30
Kärnprimärt kapital	673 956
78% av Periodiseringsfond	25 724
Avdragsposter	0
Totalt kärnprimärt kapital	699 680
Summa kapitalbas	699 680

Exponeringar

	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	106	1 324
Exponeringar mot institut	4 956	61 951
Exponeringar mot företag	86 151	1 076 891
Exponeringar mot hushåll	80 399	1 004 985
Exponeringar mot säkerställda obligationer	2 095	26 188
Exponeringar mot oreglerade poster	426	5 323
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	174 133	2 176 662
Operativ risk enligt basmetoden	21 696	271 198
Marknadsrisk	4 904	61 305
Valutakursrisk	4 904	61 305
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	200 733	2 509 164

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	174 133
Varav marknadsrisk/valutarisk	4 904
Varav operativrisk enligt basmetoden	21 696
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%	200 733

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 2015-06-30 uppgår till totalt 97 007 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk och Likviditetsrisk. Den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär kapitalrelation	27,88%
Primär kapitalrelation	27,88%
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	27,88%

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	585 731
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	547 748
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	497 104

Kapitaltäckningskvoten var 3,49

Riskhantering - likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelsena 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	2015-06-30
Eget kapital	685 915
Inlåning från allmänheten	2 166 769
Leverantörsskulder	12 884
Övriga skulder	73 888
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 2015-08-

Julie Chatterjee VD