

Kapitaltäckning och riskhantering per 2015-12-31

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	2015-12-31
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	68	845
Exponeringar mot institut	4 165	52 068
Exponeringar mot företag	73 457	918 210
Exponeringar mot hushåll	78 599	982 484
Exponeringar mot säkerställda obligationer	426	5 323
Exponeringar mot oreglerade poster	2 019	25 235
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	158 733	1 984 165
Operativ risk enligt basmetoden	21 935	274 188
Marknadsrisk	2 252	28 149
Valutakursrisk	2 252	28 149
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	182 920	2 286 502

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	158 733
Varav marknadsrisk/valutarisk	2 252
Varav operativrisk enligt basmetoden	21 935
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%	182 920

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 2015-12-31 uppgår till totalt 119 492 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk och Likviditetsrisk. Den interna kapitalutvärderingen rymms inom befintlig kapitalbas.

Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär kapitalrelation	30,60 %
Primär kapitalrelation	30,60 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	30,60 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	595 709
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	561 052
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	514 843

Kapitaltäckningskvoten var 3,83

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	2015-12-31
Eget kapital	702 863
Inlåning från allmänheten	1 904 305
Leverantörsskulder	6 265
Övriga skulder	57 556
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 1,37.

Stockholm 2016- 03- 30

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Julie Chatterjee', written over a light blue circular stamp.

Julie Chatterjee VD