

Kapitaltäckning och riskhantering per 2016-06-30

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).

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	2016-06-30
Kärnprimärt kapital	702 863
78% av Periodiseringsfond	34 009
Avdragsposter	0
Totalt kärnprimärt kapital	736 872
Summa kapitalbas	736 872

Exponeringar

	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	101	1 265
Exponeringar mot institut	5 877	73 467
Exponeringar mot företag	97 948	1 224 346
Exponeringar mot hushåll	73 044	913 045
Exponeringar mot säkerställda obligationer	25	312
Exponeringar mot oreglerade poster	2 170	27 125
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	179 165	2 239 560
Operativ risk enligt basmetoden	21 935	274 188
Marknadsrisk	1 353	16 910
Valutakursrisk	1 353	16 910
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	202 453	2 530 658

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	179 165
Varav marknadsrisk/valutarisk	1 353
Varav operativrisk enligt basmetoden	21 935
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%	202 453

Internt bedömt kapital och likviditetsbehov

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 2016-06-30 uppgår till totalt 121 414 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk och Likviditetsrisk. Den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär kapitalrelation	29,12 %
Primär kapitalrelation	29,12 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	29,12 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	621 922
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	583 605
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	532 516

Kapitaltäckningskvoten var 3,64

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	2016-06-30
Eget kapital	718 380
Inlåning från allmänheten	1 897 558
Leverantörsskulder	9 021
Övriga skulder	47 543
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 1,39.

Stockholm 2016-08 -24

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Julie Chatterjee', with a long vertical stroke extending downwards from the start of the signature.

Julie Chatterjee VD