

## Kapitaltäckning och riskhantering per 2017-06-30

---

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.

### 1.1 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.

<b>Kapitalbas</b>	<b>2017-06-30</b>	
<b>Kärnprimärt kapital</b>	<b>734 712</b>	
78 % av Obeskattade reserver	37 141	
<b>Totalt kärnprimärt kapital</b>	<b>771 853</b>	
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>771 853</b>	
<b>Exponeringar</b>		
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	94	1 181
Exponeringar mot Multilaterala utvecklingsbanker	0	0
Exponeringar mot institut	5 325	66 562
Exponeringar mot företag	96 413	1 205 162
Exponeringar mot hushåll	72 052	900 649
Exponeringar mot säkerställda obligationer	414	5 172
Exponeringar mot oreglerade poster	1 221	15 266
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>175 519</b>	<b>2 193 991</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>22 383</b>	<b>279 783</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>6 325</b>	<b>79 062</b>
Valutakursrisk	6 325	79 062
<b>Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>204 227</b>	<b>2 552 836</b>

### Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	175 519
Varav marknadsrisk/valutarisk	6 325
Varav operativrisk enligt basmetoden	22 383
<b>Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %</b>	<b>204 227</b>

### 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 2017-06-30 uppgår till totalt 115 779 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk där beloppet avser ränterisk i kreditverksamheten och Likviditetsrisk. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

### 1.2 Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär-kapitalrelation	30,24 %
Primär-kapitalrelation	30,24 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	30,24 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	656 975
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	618 683
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	567 626

Kapitaltäckningskvoten var 3,78

### 1.3 Riskhantering - likviditetsrisk

Likviditetsrisk definieras som risken för att inte kunna infria betalningsförpliktelseerna 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	2017-06-30
Eget kapital	749 984
Inlåning från allmänheten	1 869 894
Leverantörsskulder	7 723
Övriga skulder	59 533
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 föreskrifter om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7) skall företagen offentliggöra information om storleken på dess likviditetsreserv och hur den är sammansatt. För att säkra OKQ8 Bank:s kortsiktiga betalningsförmåga håller OKQ8 Bank en likviditetsreserv om ca 160 000 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 Bank AB:s likviditetstäckningskvot är 1,43 och kassalikviditet är 1,41.

## 1.4 Buffertar

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2017-06-30 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	63 821 tkr
Kontracyklisk buffert (2,0%)	51 057 tkr

Ingen systemriskbuffert avsätts med hänvisning till bankens icke samhällskritiska verksamhet.

Pelare I, Pelare II och buffertkraven täcks väl av den kapitalbas som banken håller. Bank har utöver samlad kapitalbedömning inklusive buffertar ett extra kapital om 338 959 TSEK.