

Kapitaltäckning och riskhantering per 2017-09-30

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.

Kapitalbas	2017-09-30
Kärnprimärt kapital	734 712
78 % av Obeskattade reserver	37 141
Totalt kärnprimärt kapital	771 853
Summa kapitalbas	771 853

Exponeringar

	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	88	1 096
Exponeringar mot Multilaterala utvecklingsbanker	0	0
Exponeringar mot institut	4 985	62 311
Exponeringar mot företag	103 094	1 288 672
Exponeringar mot hushåll	73 649	920 614
Exponeringar mot säkerställda obligationer	413	5 159
Exponeringar mot oreglerade poster	1 378	17 228
Övriga poster	2 949	36 868
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	186 556	2 331 948
Operativ risk enligt basmetoden	22 383	279 783
Marknadsrisk	2 218	27 734
Valutakursrisk	2 218	27 734
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	211 157	2 639 465

Kapitalkrav

Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	186 556
Varav marknadsrisk/valutarisk	2 218
Varav operativrisk enligt basmetoden	22 383
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8 %	211 157

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 2017-09-30 uppgår till totalt 112 120 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 Kapitaltäckningsmätt

Kärnprimär-kapitalrelation	29,24 %
Primär-kapitalrelation	29,24 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	29,24 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5 %	653 077
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0 %	613 485
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0 %	560 696

Kapitaltäckningskvoten var 3,66

1.3 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	2017-09-30
Eget kapital	762 095
Inlåning från allmänheten	1 975 650
Leverantörsskulder	2 922
Övriga skulder	48 454
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, ändring genom FFFS 2014:21) 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 1,46 och kassalikviditet är 1,40.

1.4 Buffertar

De buffertkrav som ställs på OK-Q8 Bank AB per 2017-09-30 är som följer.

Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	65 987 tkr
Kontracyklisk buffert (2,0%)	52 789 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 329 800 TSEK.

1.5 Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten för OKQ8 Bank för det tredje kvartalet som avslutas 2017-09-30 uppgår till 25,70%