OK-Q8 Bank AB
Org.nr 556008-0441

Information om Likviditetsrisk per 2021-12-31

OK-Q8 Bank AB klassificeras som ett litet och icke-komplext institut enligt artikel 4.1.145 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut (tillsynsförordningen). I enlighet med FFFS 2014:12 redovisas därmed kapitalbaskrav på årsbasis i årsredovisning.

Periodisk information gällande Likviditetsrisk lämnas härmed av OK-Q8 Bank AB (i det följande OK-Q8 Bank). 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.

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 OK-Q8 Bank klara en sådan sammansättning i balansräkningen att banken även på lång sikt klarar betalningsåtaganden (så kallad strukturell Likviditetsrisk).

Eftersom Likviditetsrisk inte kan täckas av kapital, så håller OK-Q8 Bank en likviditetsreserv om 86 701 TSEK per 2021-12-31. Placering, relaterade limiter och uppföljning regleras i Bankens riskpolicy och tillhörande instruktion för likviditetsrisker. Likviditetsreserven har placerats i räntebärande instrument anpassade till Basel III kraven. Innehaven har vid varje tillfälle högsta kreditvärdighet för att kreditrisken i placeringen ska hållas på extremt låg nivå.

LCR (likviditetstäckningsgrad) uppgick till 162 procent och den långsiktigt stabila finansieringen uttryckt i måttet Stabil nettofinansieringskvot (NFSR) uppgick till 133 procent per 2021-12-31 för OK-Q8 Bank. LCR och NSFR måtten följs upp på intern nivå och rapporteras månatligen till ledningsgruppen och Riskkommittén samt kvartalsvis till styrelsen. Skulle måtten brytas finns en beredskapsplan för likviditetshantering beskriven i Bankens riskpolicy och finansiella återhämtningsplan.

Finansieringskällor

OK-Q8 Banks finansiering är diversifierad och består enligt nedanstående tabell av:

OK-Q8 Banks finansiering (TSEK)	**2021-12-31**
Eget kapital	853 656
Inlåning från allmänheten	2 046 692
Leverantörsskulder	6 257
Övriga skulder	29 734
Avtalade kreditramar med moderbolaget	400 000

För att uppnå en effektiv likviditetsplanering genomförs regelbundet kortsiktiga och långsiktiga likviditetsprognoser vilka följs upp och analyseras.

För att säkra OK-Q8 Banks kortsiktiga betalningsförmåga håller OK-Q8 Bank per 2021-12-31 en likviditetsreserv om 86 701 tkr som består av ränteinstrument av mycket hög kreditkvalitet.

OK-Q8 Bank AB:s kassalikviditet är per 2021-12-31 1,47.