OK-Q8 Bank AB
Org.nr 556008-0441

Kapitaltäckning och riskhantering per 2016-09-30

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.

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	**2016-09-30**
Kärnprimärt kapital	**702 863**
78% av Periodiseringsfond	34 009
Avdragsposter	0
Totalt kärnprimärt kapital	**736 872**
Summa kapitalbas	**736 872**

Exponeringar

	Kapitalkrav	**Riskvägt exponerings-belopp**
Exponeringar mot kommun	0	0
Exponeringar mot lokala självstyrandeorgan	93	1 161
Exponeringar mot Multilaterala utvecklingsbanker	0	0
Exponeringar mot institut	5 429	67 865
Exponeringar mot företag	106 786	1 334 828
Exponeringar mot hushåll	73 768	922 098
Exponeringar mot säkerställda obligationer	25	311
Exponeringar mot oreglerade poster	2 039	25 484
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	**188 140**	**2 351 747**
Operativ risk enligt basmetoden	**21 935**	**274 188**
Marknadsrisk	**2 725**	**34 059**
Valutakursrisk	2 725	34 059
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	**212 800**	**2 659 994**

Kapitalkrav	
Varav kreditrisk enligt schablonmetoden	188 140
Varav marknadsrisk/valutarisk	2 725
Varav operativrisk enligt basmetoden	21 935
Totalt minimikapitalkrav Pelare 1 om 8%	**212 800**

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 2016-09-30 uppgår till totalt 112 043 fördelat på; Kreditrisk och Motpartsrisk, Marknadsrisk och Likviditetsrisk. Den interna kapitalutvärderingen ryms inom befintlig kapitalbas.

Kapitaltäckningsmått

Kärnprimär kapitalrelation	27,70 %
Primär kapitalrelation	27,70 %
Summa kapitalrelationer minimikrav Pelare 1	27,70 %

Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	616 097
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6,0%	575 838
Överskott av total kapitalbas jämfört med lagstadgat krav om 8,0%	522 160

Kapitaltäckningskvoten var 3,46

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	**2016-09-30**
Eget kapital	727 416
Inlåning från allmänheten	1 969 723
Leverantörsskulder	7 929
Övriga skulder	47 898
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 1,38.

Stockholm 2016-11- 30



Julie Chatterjee VD