

MOANK.

Periodisk information per
31 mars 2023

Kapitaltäckning och
likviditet

Moank AB
Org.nr 559000-0237

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU nr 575/2013), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) samt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna innebar att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Den konsoliderade situationen

Företagets kapitalsituation för den konsoliderade situationen per den 31 december 2022 redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr)	2023-03-31
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	104 245
Primärkapital	145 642
Total kapitalbas	249 887
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	915 736
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	11,4%
Primärkapitalrelation (%)	27,3%
Total kapitalrelation (%)	27,3%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,0%
Pelare II	2,9%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	12,4%

* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	3,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	145 490
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,9%

Specifikation av kapitalbas (tkr)**2023-03-31**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	534 247
<i>Varav: Aktiekapital</i>	645
<i>Varav: Överkursfond</i>	533 602
Ej utdelade vinstmedel	-417 312
Vinst eller förlust som godtas	-12 690
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	104 245
Primärkapital	145 642
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	249 887

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2023-03-31	2023-03-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	20 767	1 661
Exponeringar mot företag	90 510	7 241
Exponeringar mot hushåll	705 042	56 403
Exponering fallerande fordringar	424	34
Aktieexponeringar	67 047	5 364
Andra exponeringar	10 181	814
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	893 971	71 518

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	18 641	1 491
Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 124	250

Totalt Pelare 1	915 736	73 259
------------------------	----------------	---------------

Kapitalbehov	Belopp i tkr	
	2023-03-31	% av REA 2023-03-31
Kapitalkrav pelare I	73 259	8,0%
Kapitalkrav pelare II	26 444	2,9%
Internt bedömd kapitalbuffert	13 736	1,5%
Kombinerat buffertkrav	32 051	3,5%
Total kapitalbehov	145 490	15,9%
Kärnprimärkapital	104 245	11,4%
Kapitalbas	249 887	27,3%

Företagets likviditetssituation (tkr) 2023-03-31

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	197 100
Kassa och tillgodohavanden i bank	103 836
Summa likviditetsreserv	300 937

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	1 229 059
Övriga skulder	11 208
Kapitalbas	249 887
Summa finansieringskällor	1 490 154

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	24,5%
LCR (%)	629,1%
NSFR (%)	130,3%
Bruttosoliditet (%)	16,8%

EU KM1 - Mall för nyckeltal

2023-03-31

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	104 245
2. Primärkapital (T1)	145 642
3. Totalt kapital	249 887

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	915 736
--------------------------------------	---------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	11,4%
6. Primärkapitalrelation (%)	27,3%
7. Total kapitalrelation (i %)	27,3%

Ytterligare kapitalbaskrav for att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (% av REA)

EU 7a. Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU 7b. varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU 7c. varav: ska utgöras av primärkapital (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU 7d. Totala kapitalbaskrav for översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (% av REA)

8. Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%
EU 8a. Konserveringsbuffert pa grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade pa medlemsstatsnivå (i %)	<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,0%
EU 9a. Systemriskbuffert (i %)	<i>ej tillämplig</i>
10. Buffert for globalt systemviktigt institut (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU10a. Buffert for andra systemviktiga institut (i %)	<i>ej tillämplig</i>
11. Kombinerat buffertkrav (i %)	3,5%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,5%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,4%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	1 490 154
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	16,8%

**Ytterligare kapitalbaskrav for att hantera risken for alltför låg
bruttosoliditet (% av REA)**

EU 14a. Ytterligare kapitalbaskrav for att hantera risken for alltför låg bruttosoliditet (% av REA)	<i>ej tillämplig</i>
EU14b. varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU 14c. Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för överyns- och utvärderingsprocessen (i%)	<i>ej tillämplig</i>

Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av REA)

EU 14d. Krav pa bruttosoliditetsbuffert (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU14e. Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%

Likviditetstäckningskvot

15. Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	193 311
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	122 906
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	116 797
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	30 726
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	629,1%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 356 040
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 040 592
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	130,31%

Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank 2022-03-31
Tillgänglig kapitalbas

Kärnprimärkapital	107 396
Primärkapital	0
Total kapitalbas	107 396

Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA) **595 049**

Kapitalrelationer (% av REA)

Kärnprimärkapitalrelation (%)	18,0%
Primärkapitalrelation (%)	18,0%
Total kapitalrelation (%)	18,0%

Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)

Pelare I	8,0%
Pelare II	2,8%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	12,3%

* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	3,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	94 208
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,8%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank**2022-03-31**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	7 977
<i>Varav: Aktiekapital</i>	154
<i>Varav: Överkursfond</i>	7 823
Ej utdelade vinstmedel	144 272
Vinst eller förlust som godtas	-44 854
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0

SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	107 396
Primärkapital	0
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	107 396

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2022-03-31	2022-03-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	20 805	1 664
Exponeringar mot företag	6 220	498
Exponeringar mot hushåll	554 682	44 375
Exponering fallerande fordringar	249	20
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	3 737	299
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	585 693	46 855
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	9 356	749
Totalt Pelare 1	595 049	47 604

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	% av REA
	2022-03-31	2022-03-31
Kapitalkrav pelare I	47 604	8,0%
Kapitalkrav pelare II	16 852	2,8%
Internt bedömd kapitalbuffert	8 926	1,5%
Kombinerat buffertkrav	20 827	3,5%
Totalt kapitalbehov	94 208	15,8%
Kärnprimärkapital	107 396	18,0%
Kapitalbas	107 396	18,0%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank	2022-03-31
--	-------------------

Likviditetsreserv

Högljvda tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	122 208
Kassa och tillgodohavanden i bank	104 026
Summa likviditetsreserv	226 234

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	896 987
Övriga skulder	11 675
Kapitalbas	107 396
Summa finansieringskällor	1 016 058

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	25,2%
LCR (%)	629,0%
NSFR (%)	160,0%
Bruttosoliditet (%)	10,6%

EU KM1 - Mall för nyckeltal	2022-03-31
------------------------------------	-------------------

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	107 396
2. Primärkapital (T1)	0
3. Totalt kapital	107 396

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	595 049
--------------------------------------	---------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	18,0%
6. Primärkapitalrelation (%)	18,0%
7. Total kapitalrelation (i %)	18,0%

Ytterligare kapitalbaskrav for att hantera andra risker än risken for alltför låg bruttosoliditet (% av REA)

EU 7a. Ytterligare kapitalbaskrav for att hantera andra risker än risken for alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%
EU 7b. varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i %)	0,0%
EU 7c. varav: ska utgöras av primärkapital (i %)	0,0%
EU 7d. Totala kapitalbaskrav for översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (% av REA)

8. Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%
EU 8a. Konserveringsbuffert pa grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade pa medlemsstatsnivå (i %)	<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,0%
EU 9a. Systemriskbuffert (i %)	<i>ej tillämplig</i>
10. Buffert for globalt systemviktigt institut (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU10a. Buffert for andra systemviktiga institut (i %)	<i>ej tillämplig</i>
11. Kombinerat buffertkrav (i %)	3,5%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,5%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven for översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,0%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	1 440 239
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,5%

Ytterligare kapitalbaskrav for att hantera risken for alltför låg bruttosoliditet (% av REA)

EU 14a. Ytterligare kapitalbaskrav for att hantera risken for alltför låg bruttosoliditet (% av REA)	<i>ej tillämplig</i>
EU14b. varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU 14c. Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad for översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	<i>ej tillämplig</i>

Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av REA)

EU 14d. Krav pa bruttosoliditetsbuffert (i %)	<i>ej tillämplig</i>
---	----------------------

EU14e. Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%
--	------

Likviditetstäckningskvot

15. Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	193 311
--	---------

EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	122 906
---	---------

EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	102 666
---	---------

16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	30 726
--	--------

17. Likviditetstäckningskvot (i %)	629,0%
------------------------------------	--------

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 239 880
---	-----------

19. Totalt behov av stabil finansiering	938 303
---	---------

20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	132,1%
---	--------