

MOANK.

Periodisk information per

31 mars 2024

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 innebär att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Den konsoliderade situationen

Företagets kapitalsituation för den konsoliderade situationen redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr)	2024-03-31
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	171 790
Primärkapital	146 579
Total kapitalbas	318 369
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	1 266 025
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,6%
Primärkapitalrelation (%)	25,1%
Total kapitalrelation (%)	25,1%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,0%
Pelare II	2,3%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	11,8%

* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	206 168
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	16,3%

Specifikation av kapitalbas (tkr)**2024-03-31**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	688 503
<i>Varav: Aktiekapital</i>	6 551
<i>Varav: Uppskrivningsfond</i>	0
<i>Varav: Överkursfond</i>	681 952
Ej utdelade vinstmedel	-497 134
Vinst eller förlust som godtas	-19 579
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	171 790
Primärkapital	146 579
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	318 369

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2024-03-31	2024-03-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	100 229	8 018
Exponeringar mot företag	178 866	14 309
Exponeringar mot hushåll	858 076	68 646
Exponering fallerande fordringar	3 645	292
Aktieexponeringar	79 069	6 326
Andra exponeringar	22 593	1 807
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 242 478	99 398

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	20 397	1 632
Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 151	252

Totalt Pelare 1	1 266 025	101 282
------------------------	------------------	----------------

Kapitalbehov	Belopp i tkr	
	2024-03-31	% av REA 2024-03-31
Kapitalkrav pelare I	101 282	8,0%
Kapitalkrav pelare II	28 924	2,3%
Internt bedömd kapitalbuffert	18 990	1,5%
Kombinerat buffertkrav	56 971	4,5%
Totalt kapitalbehov	206 168	16,3%
Kärnprimärkapital	171 790	13,6%
Kapitalbas	318 369	25,1%

Företagets likviditetssituation (tkr) 2024-03-31

Likviditetsreserv

Högljvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	
Kassa och tillgodohavanden i bank	222 884
Summa likviditetsreserv	222 884

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	1 986 858
Övriga skulder	22 466
Kapitalbas	318 369
Summa finansieringskällor	2 327 694

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	11,2%
LCR (%)	407,0%
NSFR (%)	145,7%
Bruttosoliditet (%)	13,7%

EU KM1 - Mall för nyckeltal

2024-03-31

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	171 790
2. Primärkapital (T1)	146 579
3. Totalt kapital	318 369

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 266 025
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	13,6%
6. Primärkapitalrelation (%)	25,1%
7. Total kapitalrelation (i %)	25,1%

Ytterligare kapitalbaskrav för 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 för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (% av REA)

8. Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%
EU 8a. Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0%
EU 9a. Systemriskbuffert (i %)	<i>ej tillämplig</i>
10. Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU10a. Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	<i>ej tillämplig</i>
11. Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	5,6%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	2 327 694
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,7%

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

EU 14a. Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för 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 överbryggnings- och utvärderingsprocessen (i%)	<i>ej tillämplig</i>

Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av REA)

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

Likviditetstäckningskvot

15. Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	49 034
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	4
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	49 034
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	407,0%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 971 246
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 353 249
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	145,67%

Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank		2024-03-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital		183 073
Primärkapital		0
Total kapitalbas		183 073
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		1 040 683
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)		17,6%
Primärkapitalrelation (%)		17,6%
Total kapitalrelation (%)		17,6%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)		
Pelare I		8,0%
Pelare II		1,5%
Internt bedömd kapitalbuffert*		1,5%
Internt bedömt kapitalbehov		11,0%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert		
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)		
Kapitalkonserveringsbuffert (%)		2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)		2,0%
Kombinerat buffertkrav (%)		4,5%
Samlat kapitalbaskrav		
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar		161 559
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)		15,5%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank		2024-03-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond		7 978
<i>Varav: Aktiekapital</i>		154
<i>Varav: Överkursfond</i>		7 823
Ej utdelade vinstmedel		187 159
Vinst eller förlust som godtas		-12 063
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital		0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL		183 073
Primärkapital		0
Supplementärkapital		0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS		183 073

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2024-03-31	2024-03-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	88 615	7 089
Exponeringar mot företag	79 607	6 369
Exponeringar mot hushåll	848 546	67 884
Exponering fallerande fordringar	3 645	292
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	11 698	936
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 032 111	82 569
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	8 573	686
Totalt Pelare 1	1 040 683	83 255

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	
	2024-03-31	% av REA 2024-03-31
Kapitalkrav pelare I	83 255	8,0%
Kapitalkrav pelare II	15 863	1,5%
Internt bedömd kapitalbuffert	15 610	1,5%
Kombinerat buffertkrav	46 831	4,5%
Total kapitalbehov	161 559	15,5%
Kärnprimärkapital	183 073	17,6%
Kapitalbas	183 073	17,6%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank 2024-03-31

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	199 585
Kassa och tillgodohavanden i bank	164 813
Summa likviditetsreserv	364 398

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	1 986 858
Övriga skulder	14 932
Kapitalbas	183 073
Summa finansieringskällor	2 184 864

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	18,3%
LCR (%)	407,04%
NSFR (%)	145,7%
Bruttosoliditet (%)	8,4%

EU KM1 - Mall för nyckeltal

2024-03-31

2. Primärkapital (T1)	0
3. Totalt kapital	183 073
Riskvägda exponeringsbelopp (REA)	
4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 040 683
Kapitalrelationer (% av REA)	
5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	17,6%
6. Primärkapitalrelation (%)	17,6%
7. Total kapitalrelation (i %)	17,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för 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 för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (% av REA)	
8. Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%
EU 8a. Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0%
EU 9a. Systemriskbuffert (i %)	<i>ej tillämplig</i>
10. Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU10a. Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	<i>ej tillämplig</i>
11. Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,6%
Bruttosoliditetsgrad	
13. Totalt exponeringsmått	2 184 864
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,4%

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

EU 14a. Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för 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 översyns- och utvärderingsprocessen (i%)	<i>ej tillämplig</i>

Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av REA)

EU 14d. Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	ej tillämplig
EU14e. Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%

Likviditetstäckningskvot

15. Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	199 585
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	196 135
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	364 794
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	49 034
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	407,04%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 971 246
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 353 249
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	145,7%