

MOANK.

Periodisk information per

31 mars 2025

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)	2025-03-31
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	233 486
Primärkapital	379 809
Total primärkapital	379 809
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	2 315 119
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,1%
Övrigt primärkapital (%)	16,4%
Total primärkapital (%)	16,4%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,0%
Pelare II	1,4%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	10,9%

* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,4%
Kombinerat buffertkrav (%)	3,9%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	343 933
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	14,9%

Specifikation av kapitalbas (tkr) 2025-03-31

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	784 650
<i>Varav: Aktiekapital</i>	721
<i>Varav: Uppskrivningsfond</i>	0
<i>Varav: Överkursfond</i>	783 929
Ej utdelade vinstmedel	-553 184
Vinst eller förlust som godtas	-14 552
Minoritetsintresse	16 629
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	-57
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	233 486
Övrigt primärkapital	146 324
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTALT KAPITAL	379 809

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2025-03-31	2025-03-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	231 410	18 513
Exponeringar mot företag	1 133 728	90 698
Exponeringar mot hushåll	656 325	52 506
Exponering fallerande fordringar	6 050	484
Aktieexponeringar	124 157	9 933
Andra exponeringar	124 776	9 982
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	2 276 445	182 116

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	4 825	386
Operativ risk (enl. schablonmetod)	33 849	2 708
Totalt Pelare 1	2 315 119	185 210

Kapitalbehov	Belopp i tkr	
	2025-03-31	% av REA 2025-03-31
Kapitalkrav pelare I	185 210	8,0%
Kapitalkrav pelare II	32 855	1,42%
Kombinerat buffertkrav	91 142	3,9%
Totalt kapitalbehov	309 206	13,4%
Kärnprimärkapital	233 486	10,1%
Kapitalbas	379 809	16,4%

Företagets likviditetssituation (tkr) 2025-03-31

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	1 049 563
Kassa och tillgodohavanden i bank	486 586
Summa likviditetsreserv	1 536 149

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	4 259 777
Övriga skulder	29 463
Kapitalbas	379 809
Summa finansieringskällor	4 669 050

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	36,1%
LCR (%)	325,8%
NSFR (%)	163,4%
Bruttosoliditet (%)	8,1%

EU KM1 - Mall för nyckeltal**2025-03-31****Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	233 486
2. Primärkapital (T1)	379 809
3. Totalt kapital	379 809

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 315 119
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,1%
6. Primärkapitalrelation (%)	16,4%
7. Total kapitalrelation (i %)	16,4%

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 %)	1,4%
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 %)	3,9%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,9%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	5,6%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	4 669 050
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,1%

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)	725 814
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	891 231
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	800 114
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	222 808
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	325,8%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	4 213 609
19. Totalt behov av stabil finansiering	2 578 647
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	163,4%

Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank		2025-03-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital		280 744
Primärkapital		280 744
Totalt kapital		280 744
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		1 749 178
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)		16,1%
Primärkapitalrelation (%)		16,1%
Total kapitalrelation (%)		16,1%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)		
Pelare I		8,0%
Pelare II		2,1%
Internt bedömd kapitalbuffert*		1,5%
Internt bedömt kapitalbehov		11,6%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert		
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)		
Kapitalkonserveringsbuffert (%)		2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)		1,2%
Kombinerat buffertkrav (%)		3,7%
Samlat kapitalbaskrav		
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar		267 716
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)		15,3%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank		2025-03-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond		121 378
Varav: Aktiekapital		166
Varav: Överkursfond		121 212
Ej utdelade vinstmedel		169 202
Vinst eller förlust som godtas		-9 778
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital		-57
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL		280 744
Övrigt primärkapital		280 744
Supplementärkapital		0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS		561 489

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2025-03-31	2025-03-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	198 843	15 907
Varav: Uppkommer från motpartskreditrisk	12 776	1 022
Exponeringar mot företag	780 180	62 414
Exponeringar mot hushåll	632 964	50 637
Exponering fallerande fordringar	6 050	484
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	62 001	4 960
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 680 036	134 403

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	21 223	1 698
Operativ risk (enl. schablonmetod)	32 254	2 580
CVA	15 665	1 253
Totalt Pelare 1	1 749 178	139 934

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	
	2025-03-31	% av REA 2025-03-31
Kapitalkrav pelare I	139 934	8,0%
Kapitalkrav pelare II	37 389	2,1%
Kombinerat buffertkrav	64 155	4%
Totalt kapitalbehov	241 478	13,8%
Kärnprimärkapital	280 744	16,1%
Kapitalbas	280 744	16,1%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank 2025-03-31

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	725 814
Kassa och tillgodohavanden i bank	323 749
Summa likviditetsreserv	1 049 563

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	4 259 777
Övriga skulder	19 922
Kapitalbas	280 744
Summa finansieringskällor	4 560 444

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	24,6%
LCR (%)	285,81%
NSFR (%)	159,4%
Bruttosoliditet (%)	6,2%

EU KM1 - Mall för nyckeltal**2025-03-31****Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	280 744
2. Primärkapital (T1)	280 744
3. Totalt kapital	280 744

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 749 178
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,1%
6. Primärkapitalrelation (%)	16,1%
7. Total kapitalrelation (i %)	16,1%

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 makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade pa medlemsstatsnivå (i %)	<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,2%
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 %)	3,7%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,7%
12. Tillgängligt kärnprimarkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven for översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,1%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	4 560 444
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	12,3%

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)	725 814
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	891 231
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	637 278
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	253 953
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	285,81%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	4 114 544
19. Totalt behov av stabil finansiering	2 581 960
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	159,4%