

MOANK.

Periodisk information per
30 juni 2022

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).

Företagets kapitalsituation för den konsoliderade situationen per den 30 juni 2022 redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr)	2022-06-30
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	89 253
Primärkapital	145 500
Total kapitalbas	234 753
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	600 056
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,9%
Primärkapitalrelation (%)	39,1%
Total kapitalrelation (%)	39,1%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,0%
Pelare II	1,8%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	11,3%

* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonverseringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	0,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	2,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	83 063
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	13,8%

Specifikation av kapitalbas (tkr)**2022-06-30**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	663 034
<i>Varav: Aktiekapital</i>	578
<i>Varav: Överkursfond</i>	662 456
Ej utdelade vinstmedel	-534 671
Vinst eller förlust som godtas	-39 110
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	89 253
Primärkapital	145 500
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	234 753

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2022-06-30	2022-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	21 426	1 714
Exponeringar mot företag	145 270	11 622
Exponeringar mot hushåll	411 576	32 926
Exponering fallerande fordringar	1 081	86
Aktieexponeringar	155	12
Andra exponeringar	1 155	92
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	580 663	46 453

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	16 270	1 302
Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 124	250
Totalt Pelare 1	600 056	48 005

Kapitalbehov	Belopp i tkr	
	2022-06-30	% av REA 2022-06-30
Kapitalkrav pelare I	48 005	8,0%
Kapitalkrav pelare II	10 882	1,8%
Internt bedömd kapitalbuffert	9 001	1,5%
Kombinerat buffertkrav	15 176	2,5%
Total kapitalbehov	83 063	13,8%
Kärnprimärkapital	89 253	14,9%
Kapitalbas	234 753	39,1%

Företagets likviditetssituation (tkr) 2022-06-30

Likviditetsreserv

Obligationer - högljckvlda tillgångar	5 015
Kassa och tillgodohavanden i bank	107 129
Summa likviditetsreserv	112 143

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	0
Övriga skulder	59 997
Kapitalbas	234 753
Summa finansieringskällor	294 751

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	0,0%
LCR (%)	200,4%
NSFR (%)	169,5%
Bruttosoliditet (%)	29,0%