

# MOANK.

Periodisk information per  
30 juni 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 kapital situation för den konsoliderade situationen redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr)	2023-06-30
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>	
Kärnprimärkapital	108 814
Primärkapital	145 812
<b>Total kapitalbas</b>	<b>254 627</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)</b>	<b>1 046 735</b>
<b>Kapitalrelationer (% av REA)</b>	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,4%
Primärkapitalrelation (%)	24,3%
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>24,3%</b>
<b>Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)</b>	
Pelare I	8,0%
Pelare II	2,2%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>11,7%</b>
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert	
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)</b>	

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%
<b>Kombinerat buffertkrav (%)</b>	<b>4,5%</b>

**Samlat kapitalbaskrav**

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	169 445
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	16,2%

**Specifikation av kapitalbas (tkr) 2023-06-30**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	178 210
<i>Varav: Aktiekapital</i>	645
<i>Varav: Överkursfond</i>	177 565
Ej utdelade vinstmedel	-47 907
Vinst eller förlust som godtas	-21 489
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
<b>SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL</b>	<b>108 814</b>
Primärkapital	145 812
Supplementärkapital	0
<b>SUMMA TOTAL KAPITALBAS</b>	<b>254 627</b>

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2023-06-30	2023-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	30 002	2 400
Exponeringar mot företag	107 338	8 587
Exponeringar mot hushåll	797 105	63 768
Exponering fallerande fordringar	354	28
Aktieexponeringar	70 762	5 661
Andra exponeringar	13 385	1 071
<b>Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>1 018 945</b>	<b>81 516</b>
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	20 130	1 610

Operativ risk (enl. schablonmetod)	7 659	613
------------------------------------	-------	-----

<b>Totalt Pelare 1</b>	<b>1 046 735</b>	<b>83 739</b>
------------------------	------------------	---------------

<b>Kapitalbehov</b>	<b>Belopp i tkr</b>	<b>% av REA</b>
	<b>2023-06-30</b>	<b>2023-06-30</b>
Kapitalkrav pelare I	83 739	8,0%
Kapitalkrav pelare II	22 902	2,2%
Internt bedömd kapitalbuffert	15 701	1,5%
Kombinerat buffertkrav	47 103	4,5%
<b>Total kapitalbehov</b>	<b>169 445</b>	<b>16,2%</b>
Kärnprimärkapital	108 814	10,4%
Kapitalbas	254 627	24,3%

<b>Företagets likviditetssituation (tkr)</b>	<b>2023-06-30</b>
--	-------------------

#### Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	120 036
Kassa och tillgodohavanden i bank	103 539
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>223 575</b>

#### Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	1 435 105
Övriga skulder	10 936
Kapitalbas	254 627
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>1 700 668</b>

#### Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	15,6%
LCR (%)	334,8%
NSFR (%)	126,1%
Bruttosoliditet (%)	15,0%

## EU KM1 - Mall för nyckeltal

2023-06-30

**Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	108 814
2. Primärkapital (T1)	145 812
3. Totalt kapital	254 627

**Riskvägda exponeringsbelopp (REA)**

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 046 735
--------------------------------------	-----------

**Kapitalrelationer (% av REA)**

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,4%
6. Primärkapitalrelation (%)	24,3%
7. Total kapitalrelation (i %)	24,3%

**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 makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade pa medlemsstatsnivå (i %)	<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0%
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 %)	4,5%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	2,4%

**Bruttosoliditetsgrad**

13. Totalt exponeringsmått	1 700 668
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	15,0%

**Ytterligare kapitalbaskrav for att hantera risken for 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 överyns- och utvärderingsprocessen (i%)	<i>ej tillämplig</i>
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av REA)</b>	
EU 14d. Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU14e. Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>	
15. Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	120 082
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	143 485
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	117 722
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	35 871
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	334,8%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>	
18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 546 221
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 226 525
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	126,07%

## Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

<b>Kapitalsituation (tkr) - Moank</b>	<b>2022-06-30</b>
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>	
Kärnprimärkapital	138 176
Primärkapital	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>138 176</b>
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	<b>863 910</b>
<b>Kapitalrelationer (% av REA)</b>	

Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,0%
Primärkapitalrelation (%)	16,0%
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>16,0%</b>

#### Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)

Pelare I	8,0%
Pelare II	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>11,4%</b>

\* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

#### Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%
<b>Kombinerat buffertkrav (%)</b>	<b>4,5%</b>

#### Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	137 762
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,9%

#### Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank

2022-06-30

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	7 978
<i>Varav: Aktiekapital</i>	154
<i>Varav: Överkursfond</i>	7 823
Ej utdelade vinstmedel	142 418
Vinst eller förlust som godtas	-12 220
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
<b>SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL</b>	<b>138 176</b>
Primärkapital	0

Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	138 176

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
	2022-06-30	2022-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	26 959	2 157
Exponeringar mot företag	20 017	1 601
Exponeringar mot hushåll	795 570	63 646
Exponering fallerande fordringar	354	28
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	12 438	995
<b>Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>855 337</b>	<b>68 427</b>
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	8 573	749
<b>Totalt Pelare 1</b>	<b>864 693</b>	<b>69 175</b>

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	% av REA
	2022-06-30	2022-06-30
Kapitalkrav pelare I	69 113	8,0%
Kapitalkrav pelare II	16 815	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert	12 959	1,5%
Kombinerat buffertkrav	38 876	4,5%
Totalt kapitalbehov	<b>137 762</b>	<b>15,9%</b>
Kärnprimärkapital	138 176	16,0%
Kapitalbas	138 176	16,0%

<b>Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank</b>	<b>2022-06-30</b>
--	-------------------

**Likviditetsreserv**

Högljvda tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	120 082
Kassa och tillgodohavanden i bank	88 326
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>208 408</b>

**Finansieringskällor**

Inlåning från allmänheten	1 435 105
Övriga skulder	6 364
Kapitalbas	138 176
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>1 579 645</b>

**Övrig information**

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	14,5%
LCR (%)	293,0%
NSFR (%)	127,2%
Bruttosoliditet (%)	8,7%

<b>EU KM1 - Mall för nyckeltal</b>	<b>2022-06-30</b>
------------------------------------	-------------------

**Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	138 176
2. Primärkapital (T1)	0
3. Totalt kapital	138 176

**Riskvägda exponeringsbelopp (REA)**

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	863 910
--------------------------------------	---------

**Kapitalrelationer (% av REA)**

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,0%
----------------------------------	-------

6. Primärkapitalrelation (%)	16,0%
7. Total kapitalrelation (i %)	16,0%

**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 %)	<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 %)	2,0%
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 %)	4,5%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven for översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%

**Bruttosoliditetsgrad**

13. Totalt exponeringsmått	1 579 645
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,7%

**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)	120 082
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	143 485
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	102 509
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	40 977
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	293,0%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>	
<hr/>	
18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 429 771
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 124 235
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	127,2%