

# MOANK.

Periodisk information per  
30 juni 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)	2024-06-30
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>	
Kärnprimärkapital	159 376
Primärkapital	146 324
<b>Total kapitalbas</b>	<b>305 699</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)</b>	<b>1 602 482</b>
<b>Kapitalrelationer (% av REA)</b>	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	9,9%
Primärkapitalrelation (%)	19,1%
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>19,1%</b>
<b>Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)</b>	
Pelare I	8,0%
Pelare II	1,7%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>11,2%</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	251 435
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,7%

**Specifikation av kapitalbas (tkr)****2024-06-30**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	682 673
<i>Varav: Aktiekapital</i>	721
<i>Varav: Uppskrivningsfond</i>	0
<i>Varav: Överkursfond</i>	681 952
Ej utdelade vinstmedel	-494 303
Vinst eller förlust som godtas	-28 994
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
<b>SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL</b>	<b>159 376</b>
Primärkapital	146 324
Supplementärkapital	0
<b>SUMMA TOTAL KAPITALBAS</b>	<b>305 699</b>

**Specifikation kapitalkrav (tkr)****Riskvägda  
exponeringsbelopp****Kapitalbaskrav****2024-06-30****2024-06-30**

Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	157 428	12 594
Exponeringar mot företag	396 347	31 708
Exponeringar mot hushåll	831 771	66 542
Exponering fallerande fordringar	3 596	288
Aktieexponeringar	82 354	6 588
Andra exponeringar	21 594	1 728
<b>Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>1 493 091</b>	<b>119 447</b>

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	78 292	6 263
Operativ risk (enl. schablonmetod)	31 099	2 488

<b>Totalt Pelare 1</b>	<b>1 602 482</b>	<b>128 199</b>
------------------------	------------------	----------------

Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA
	2024-06-30	2024-06-30
Kapitalkrav pelare I	128 199	8,0%
Kapitalkrav pelare II	27 088	1,7%
Internt bedömd kapitalbuffert	24 037	1,5%
Kombinerat buffertkrav	72 112	4,5%
<b>Totalt kapitalbehov</b>	<b>251 435</b>	<b>15,7%</b>
Kärnprimärkapital	159 376	9,9%
Kapitalbas	305 699	19,1%

#### Företagets likviditetssituation (tkr) 2024-06-30

##### Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	
Kassa och tillgodohavanden i bank	385 684
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>385 684</b>

##### Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	2 667 057
Övriga skulder	18 199
Kapitalbas	305 699
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>2 990 955</b>

##### Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	14,5%
LCR (%)	520,6%
NSFR (%)	157,4%
Bruttosoliditet (%)	10,2%

## EU KM1 - Mall för nyckeltal

2024-06-30

**Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	159 376
2. Primärkapital (T1)	146 324
3. Totalt kapital	305 699

**Riskvägda exponeringsbelopp (REA)**

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 602 482
--------------------------------------	-----------

**Kapitalrelationer (% av REA)**

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	9,9%
6. Primärkapitalrelation (%)	19,1%
7. Total kapitalrelation (i %)	19,1%

**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 %)	1,9%

**Bruttosoliditetsgrad**

13. Totalt exponeringsmått	2 990 955
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,2%

**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)	66 676
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	5
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	66 676
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	520,6%

**Stabil nettofinansieringskvot**


---

18. Total tillgänglig stabil finansiering	2 585 906
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 643 287
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	157,36%

## Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

<b>Kapitalsituation (tkr) - Moank</b>		<b>2024-06-30</b>
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital		185 555
Primärkapital		0
<b>Total kapitalbas</b>		<b>185 555</b>
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		<b>1 286 631</b>
<b>Kapitalrelationer (% av REA)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation (%)		14,4%
Primärkapitalrelation (%)		14,4%
<b>Total kapitalrelation (%)</b>		<b>14,4%</b>
<b>Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)</b>		
Pelare I		8,0%
Pelare II		1,4%
Internt bedömd kapitalbuffert*		1,5%
<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>		<b>10,9%</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>
<b>Samlat kapitalbaskrav</b>		
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar		198 360
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)		15,4%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank		2024-06-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond		7 978
<i>Varav: Aktiekapital</i>		154
<i>Varav: Överkursfond</i>		7 823
Ej utdelade vinstmedel		197 159
Vinst eller förlust som godtas		-19 581
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital		0
<b>SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL</b>		185 555
Primärkapital		0
Supplementärkapital		0
<b>SUMMA TOTAL KAPITALBAS</b>		185 555

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2024-06-30	2024-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	150 566	12 045
Exponeringar mot företag	200 732	16 059
Exponeringar mot hushåll	822 969	65 838
Exponering fallerande fordringar	3 596	288
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	13 941	1 115
<b>Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>1 191 805</b>	<b>95 344</b>
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	57 769	4 621
Operativ risk (enl. schablonmetod)	37 057	2 965
<b>Totalt Pelare 1</b>	<b>1 286 631</b>	<b>102 930</b>

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	% av REA
	2024-06-30	2024-06-30
Kapitalkrav pelare I	102 930	8,0%
Kapitalkrav pelare II	18 232	1,4%
Internt bedömd kapitalbuffert	19 299	1,5%
Kombinerat buffertkrav	57 898	5%
<b>Total kapitalbehov</b>	<b>198 360</b>	<b>15,4%</b>
Kärnprimärkapital	185 555	14,4%
Kapitalbas	185 555	14,4%

#### Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank 2024-06-30

##### Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	347 089
Kassa och tillgodohavanden i bank	351 373
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>698 461</b>

##### Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	2 667 057
Övriga skulder	16 060
Kapitalbas	185 555
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>2 868 673</b>

##### Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	26,2%
LCR (%)	520,56%
NSFR (%)	157,4%
Bruttosoliditet (%)	6,5%

## EU KM1 - Mall för nyckeltal

2024-06-30

2. Primärkapital (T1)	0
3. Totalt kapital	185 555
<b>Riskvägda exponeringsbelopp (REA)</b>	
4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 283 819
<b>Kapitalrelationer (% av REA)</b>	
5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,5%
6. Primärkapitalrelation (%)	14,5%
7. Total kapitalrelation (i %)	14,5%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (% av REA)</b>	
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%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (% av REA)</b>	
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 %)	6,5%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	
13. Totalt exponeringsmått	2 868 673
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,5%

**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 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)	347 089
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	266 706
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	682 403
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	66 676
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	520,56%

**Stabil nettofinansieringskvot**

18. Total tillgänglig stabil finansiering	2 585 906
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 643 287
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	157,4%