

MOANK.

Periodisk information per
30 juni 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)	2025-06-30
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	257 138
Primärkapital	373 757
Total primärkapital	373 757
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	2 779 901
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	9,2%
Övrigt primärkapital (%)	13,4%
Total primärkapital (%)	13,4%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,00%
Pelare II	1,4%
Internt bedömd kapitalbuffert*	
Internt bedömt kapitalbehov	9,4%

* 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	370 542
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	13,3%

Specifikation av kapitalbas (tkr)**2025-06-30**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	818 678
<i>Varav: Aktiekapital</i>	721
<i>Varav: Uppskrivningsfond</i>	0
<i>Varav: Överkursfond</i>	817 957
Ej utdelade vinstmedel	-567 036
Vinst eller förlust som godtas	-11 256
Immateriell tillgångar	-7 381
Minoritetsintresse	24 161
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-7 409
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	257 138
Övrigt primärkapital	116 618
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTALT KAPITAL	373 757

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
	2025-06-30	2025-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	260 860	20 869
Exponeringar mot företag	1 556 991	124 559
Exponeringar mot hushåll	663 388	53 071
Exponering fallerande fordringar	4 940	395
Aktieexponeringar	130 015	10 401
Andra exponeringar	76 637	6 131
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	2 692 831	215 427
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	37 580	3 006
Operativ risk (enl. schablonmetod)	33 849	2 708
CVA (Kreditvärderingsjustering)	15 640	
Totalt Pelare 1	2 779 901	221 141

Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA
	2025-06-30	2025-06-30
Kapitalkrav pelare I	222 392	8,0%
Kapitalkrav pelare II	39 370	1,42%
Kombinerat buffertkrav	108 780	3,9%
Totalt kapitalbehov	370 542	13,3%
Kärnprimärkapital	257 138	9,2%
Kapitalbas	373 757	13,4%

Företagets likviditetssituation (tkr)**2025-06-30****Likviditetsreserv**

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	238 390
Kassa och tillgodohavanden i bank	402 688
Summa likviditetsreserv	641 078

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	4 551 017
Övriga skulder	102 967
Kapitalbas	373 757
Summa finansieringskällor	5 027 741

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	14,1%
LCR (%)	151,4%
NSFR (%)	156,8%
Bruttosoliditet (%)	7,4%

EU KM1 - Mall för nyckeltal**2025-06-30****Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	257 138
2. Primärkapital (T1)	373 757
3. Totalt kapital	373 757

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 779 901
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	9,2%
6. Primärkapitalrelation (%)	13,4%
7. Total kapitalrelation (i %)	13,4%

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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade pa medlemsstatsnivå (i %)	<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,4%
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 %)	3,9%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,9%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven for översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	4,7%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	5 027 741
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,4%

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)	332 071
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	877 086
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	751 046
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	219 271
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	151,4%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	2 849 934
19. Totalt behov av stabil finansiering	4 467 575
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	156,8%

Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank		2025-06-30
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital		314 524
Primärkapital		314 524
Totalt kapital		314 524
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		1 939 574
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)		16,2%
Primärkapitalrelation (%)		16,2%
Total kapitalrelation (%)		16,2%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)		
Pelare I		8,0%
Pelare II		2,1%
Totalt bedömt kapitalbehov		10,1%
Samlat bedömt kapitalbehov		11,6%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)		
Kapitalkonserveringsbuffert (%)		2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)		1,1%
Kombinerat buffertkrav (%)		3,6%
Samlat kapitalbaskrav		
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar		294 420
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)		15,2%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank	2025-06-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	157 978
<i>Varav: Aktiekapital</i>	169
<i>Varav: Överkursfond</i>	157 808
Ej utdelade vinstmedel	166 150
Immateriella tillgångar	-7 381
Vinst eller förlust som godtas	-2 194
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-28
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	314 524
Övrigt primärkapital	0
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	314 524

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
	2025-06-30	2025-06-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	228 000	18 240
Varav: Uppkommer från motpartskreditrisk	16 382	1 311
Exponeringar mot företag	960 334	76 827
Exponeringar mot hushåll	638 919	51 114
Exponering fallerande fordringar	4 940	395
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	42 568	3 405
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 874 762	149 981

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	16 918	1 353
Operativ risk (enl. schablonmetod)	32 254	2 580
CVA (Kreditvärderingsjustering)	15 640	1 251
Totalt Pelare 1	1 939 574	155 166

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	
	2025-06-30	% av REA 2025-06-30
Kapitalkrav pelare I	155 166	8,0%
Kapitalkrav pelare II	41 144	2,1%
Kombinerat buffertkrav	69 016	4%
Totalt kapitalbehov	265 326	13,7%
Kärnprimärkapital	314 524	16,2%
Kapitalbas	314 524	16,2%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank 2025-06-30

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	332 071
Kassa och tillgodohavanden i bank	238 390
Summa likviditetsreserv	570 462

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	4 551 017
Övriga skulder	61 992
Kapitalbas	314 524
Summa finansieringskällor	4 927 533

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	12,5%
LCR (%)	114,37%
NSFR (%)	152,8%
Bruttosoliditet (%)	6,4%

EU KM1 - Mall för nyckeltal**2025-06-30****Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	314 524
2. Primärkapital (T1)	314 524
3. Totalt kapital	314 524

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 939 574
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,2%
6. Primärkapitalrelation (%)	16,2%
7. Total kapitalrelation (i %)	16,2%

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 pa grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade pa medlemsstatsnivå (i %)	<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,1%
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 %)	3,6%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,6%
12. Tillgängligt kärnprimarkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven for översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,2%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	4 927 533
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,4%

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)	332 071
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	877 086
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	586 749
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	290 337
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	114,37%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	4 410 440
19. Totalt behov av stabil finansiering	2 885 962
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	152,8%