

# MOANK.

## Periodisk information per 30 september 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 innebar att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

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

Kapitalsituation (tkr)	2022-09-30
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>	
Kärnprimärkapital	80 934
Primärkapital	145 045
<b>Total kapitalbas</b>	<b>225 979</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)</b>	<b>715 871</b>
<b>Kapitalrelationer (% av REA)</b>	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	11,3%
Primärkapitalrelation (%)	31,6%
<b>Total kapitalrelation (%)</b>	<b>31,6%</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>	
Kapitalkonverseringsbuffert (%)	2,5%

Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,0%
<b>Kombinerat buffertkrav (%)</b>	<b>3,5%</b>

### Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	108 722
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,2%

Specifikation av kapitalbas (tkr)	2022-09-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	677 570
<i>Varav: Aktiekapital</i>	616
<i>Varav: Överkursfond</i>	676 954
Ej utdelade vinstmedel	-534 682
Vinst eller förlust som godtas	-61 954
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
<b>SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL</b>	<b>80 934</b>
Primärkapital	145 045
Supplementärkapital	0
<b>SUMMA TOTAL KAPITALBAS</b>	<b>225 979</b>

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2022-09-30	2022-09-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	55 482	4 439
Exponeringar mot företag	83 586	6 687
Exponeringar mot hushåll	494 430	39 554
Exponering fallerande fordringar	1 280	102
Aktieexponeringar	60 159	4 813
Andra exponeringar	1 021	82
<b>Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>695 958</b>	<b>55 677</b>

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	16 790	1 343
Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 124	250

<b>Totalt Pelare 1</b>	<b>715 871</b>	<b>57 270</b>
------------------------	----------------	---------------

<b>Kapitalbehov</b>	<b>Belopp i tkr</b>	<b>% av REA</b>
	<b>2022-09-30</b>	<b>2022-09-30</b>
Kapitalkrav pelare I	57 270	8,0%
Kapitalkrav pelare II	15 659	2,2%
Internt bedömd kapitalbuffert	10 738	1,5%
Kombinerat buffertkrav	18 084	2,5%
<b>Total kapitalbehov</b>	<b>101 751</b>	<b>14,2%</b>
Kärnprimärkapital	80 934	11,3%
Kapitalbas	225 979	31,6%

<b>Företagets likviditetssituation (tkr)</b>	<b>2022-09-30</b>
--	-------------------

#### Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	222 678
Kassa och tillgodohavanden i bank	277 410
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>500 087</b>

#### Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	510 916
Övriga skulder	30 770
Kapitalbas	225 979
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>767 664</b>

#### Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	97,9%
LCR (%)	975,3%
NSFR (%)	231,1%
Bruttosoliditet (%)	17,3%