

MOANK.

Periodisk information per 30 september 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 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)	2023-09-30
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	113 815
Primärkapital	146 068
Total kapitalbas	259 882
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	1 004 445
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	11,3%
Primärkapitalrelation (%)	25,9%
Total kapitalrelation (%)	25,9%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,0%
Pelare II	2,4%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	11,9%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert	
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)	

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	164 571
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	16,4%

Specifikation av kapitalbas (tkr) 2023-09-30

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	197 672
<i>Varav: Aktiekapital</i>	657
<i>Varav: Överkursfond</i>	197 016
Ej utdelade vinstmedel	-41 870
Vinst eller förlust som godtas	-41 988
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	113 815
Primärkapital	146 068
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	259 882

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2023-09-30	2023-09-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	47 124	3 770
Exponeringar mot företag	109 373	8 750
Exponeringar mot hushåll	746 027	59 682
Exponering fallerande fordringar	4 315	345
Aktieexponeringar	66 449	5 316
Andra exponeringar	8 388	671
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	981 677	78 534

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	19 644	1 572
-----------------------------------	--------	-------

Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 124	250
------------------------------------	-------	-----

Totalt Pelare 1	1 004 445	80 356
------------------------	------------------	---------------

Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA
	2023-09-30	2023-09-30
Kapitalkrav pelare I	80 356	8,0%
Kapitalkrav pelare II	23 788	2,4%
Internt bedömd kapitalbuffert	15 067	1,5%
Kombinerat buffertkrav	45 200	4,5%
Total kapitalbehov	164 410	16,4%
Kärnprimärkapital	113 815	11,3%
Kapitalbas	259 882	25,9%

Företagets likviditetssituation (tkr)	2023-09-30
--	-------------------

Likviditetsreserv

Högljkvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	291 855
Kassa och tillgodohavanden i bank	160 522
Summa likviditetsreserv	452 378

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	1 639 220
Övriga skulder	7 543
Kapitalbas	259 882
Summa finansieringskällor	1 906 645

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	27,6%
LCR (%)	712,2%
NSFR (%)	139,5%
Bruttosoliditet (%)	13,6%

EU KM1 - Mall för nyckeltal

2023-09-30

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	113 815
2. Primärkapital (T1)	146 068
3. Totalt kapital	259 882

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 004 445
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	11,3%
6. Primärkapitalrelation (%)	25,9%
7. Total kapitalrelation (i %)	25,9%

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 %)	3,3%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	1 906 645
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,6%

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>
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av REA)	
EU 14d. Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	<i>ej tillämplig</i>
EU14e. Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%
Likviditetstäckningskvot	
15. Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	291 855 273
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	163 921 952
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	238 985 276
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	40 980 488
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	712,2%
Stabil nettofinansieringskvot	
18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 735 180
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 244 106
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	139,47%

Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank		2023-09-30
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital		145 542
Primärkapital		0
Total kapitalbas		145 542
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		826 216
Kapitalrelationer (% av REA)		

Kärnprimärkapitalrelation (%)	17,6%
Primärkapitalrelation (%)	17,6%
Total kapitalrelation (%)	17,6%

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)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	130 829
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,8%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank

2023-09-30

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	7 978
<i>Varav: Aktiekapital</i>	154
<i>Varav: Överkursfond</i>	7 823
Ej utdelade vinstmedel	154 418
Vinst eller förlust som godtas	-16 853
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	145 542
Primärkapital	0

Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	145 542

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
	2023-09-30	2023-09-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	37 261	2 981
Exponeringar mot företag	29 459	2 357
Exponeringar mot hushåll	744 493	59 559
Exponering fallerande fordringar	4 315	345
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	2 117	169
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	817 644	65 412
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	8 573	686
Totalt Pelare 1	826 216	66 097

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	% av REA
	2023-09-30	2023-09-30
Kapitalkrav pelare I	66 097	8,0%
Kapitalkrav pelare II	15 159	1,8%
Internt bedömd kapitalbuffert	12 393	1,5%
Kombinerat buffertkrav	37 180	4,5%
Totalt kapitalbehov	130 829	15,8%
Kärnprimärkapital	145 542	17,6%
Kapitalbas	145 542	17,6%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank	2023-09-30
--	-------------------

Likviditetsreserv

Högljvuda tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	
Kassa och tillgodohavanden i bank	291 855
Summa likviditetsreserv	291 855

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	1 639 220
Övriga skulder	854
Kapitalbas	145 542
Summa finansieringskällor	1 785 616

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	17,8%
LCR (%)	712,2%
NSFR (%)	137,1%
Bruttosoliditet (%)	8,2%

EU KM1 - Mall för nyckeltal	2023-09-30
------------------------------------	-------------------

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	145 542
2. Primärkapital (T1)	0
3. Totalt kapital	145 542

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	826 216
--------------------------------------	---------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	17,6%
----------------------------------	-------

6. Primärkapitalrelation (%)	17,6%
7. Total kapitalrelation (i %)	17,6%

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 %)	9,6%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	1 785 616
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,2%

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 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)	291 855
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	163 922
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	189 669
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	40 980
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	712,2%
Stabil nettofinansieringskvot	
<hr/>	
18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 620 840
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 182 438
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	137,1%