

MOANK.

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

Kapitalsituation (tkr)	2024-09-30
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	208 600
Primärkapital	146 324
Total kapitalbas	354 924
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	1 811 680
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	11,5%
Primärkapitalrelation (%)	19,6%
Total kapitalrelation (%)	19,6%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,0%
Pelare II	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	11,4%

* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,16%
Kombinerat buffertkrav (%)	3,7%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	272 244
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,0%

Specifikation av kapitalbas (tkr)**2024-09-30**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	753 828
<i>Varav: Aktiekapital</i>	721
<i>Varav: Uppskrivningsfond</i>	0
<i>Varav: Överkursfond</i>	753 107
Ej utdelade vinstmedel	-511 136
Vinst eller förlust som godtas	-43 702
Minoritetsintresse	9 611
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	208 600
Primärkapital	146 324
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	354 923

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2024-09-30	2024-09-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	199 892	15 991
Exponeringar mot företag	556 756	44 540
Exponeringar mot hushåll	778 097	62 248
Exponering fallerande fordringar	8 440	675
Aktieexponeringar	91 080	7 286
Andra exponeringar	51 599	4 128
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 685 864	134 869

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	94 716	7 577
Operativ risk (enl. schablonmetod)	31 099	2 488
Totalt Pelare 1	1 811 680	144 934

Kapitalbehov	Belopp i tkr	
	2024-09-30	% av REA 2024-09-30
Kapitalkrav pelare I	144 934	8,0%
Kapitalkrav pelare II	33 827	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert	27 175	1,5%
Kombinerat buffertkrav	66 307	3,7%
Totalt kapitalbehov	272 244	15,0%
Kärnprimärkapital	208 600	11,5%
Kapitalbas	354 924	19,6%

Företagets likviditetssituation (tkr) 2024-09-30

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	293 122
Kassa och tillgodohavanden i bank	332 329
Summa likviditetsreserv	625 451

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	3 710 210
Övriga skulder	36 089
Kapitalbas	354 923
Summa finansieringskällor	4 101 223

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	16,9%
LCR (%)	1420,7%
NSFR (%)	170,5%
Bruttosoliditet (%)	8,7%

EU KM1 - Mall för nyckeltal

2024-09-30

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	208 600
2. Primärkapital (T1)	146 324
3. Totalt kapital	354 924

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 811 680
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	11,5%
6. Primärkapitalrelation (%)	19,6%
7. Total kapitalrelation (i %)	19,6%

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 %)	1,2%
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 %)	3,7%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,7%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,5%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	4 101 223
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 för 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)	923 159
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	259 914
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	953 447
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	64 979
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	1420,7%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	3 696 898
19. Totalt behov av stabil finansiering	2 168 807
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	170,5%

Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank		2024-09-30
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital		267 501
Primärkapital		0
Total kapitalbas		267 501
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		1 452 714
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)		18,4%
Primärkapitalrelation (%)		18,4%
Total kapitalrelation (%)		18,4%
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 (%)		1,67%
Kombinerat buffertkrav (%)		4,2%
Samlat kapitalbaskrav		
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar		221 611
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)		15,4%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank	2024-09-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	82 978
Varav: Aktiekapital	162
Varav: Överkursfond	82 816
Ej utdelade vinstmedel	213 279
Vinst eller förlust som godtas	-28 755
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	267 500
Primärkapital	0
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	267 500

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda exponeringsbelopp 2024-09-30	Kapitalbaskrav 2024-09-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	192 051	15 364
Varav: Uppkommer från motpartskreditrisk	3 859	309
Exponeringar mot företag	330 663	26 453
Exponeringar mot hushåll	769 499	61 560
Exponering fallerande fordringar	8 440	675
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	41 296	3 304
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 341 949	107 356
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	68 813	5 505
Operativ risk (enl. schablonmetod)	37 045	2 964
CVA	4 907	393
Totalt Pelare 1	1 452 714	116 217

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	
	2024-09-30	% av REA 2024-09-30
Kapitalkrav pelare I	116 217	8,0%
Kapitalkrav pelare II	18 232	1,8%
Internt bedömd kapitalbuffert	21 791	1,5%
Kombinerat buffertkrav	60 578	4,2%
Total kapitalbehov	216 818	15,4%
Kärnprimärkapital	267 501	18,4%
Kapitalbas	267 501	18,4%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank 2024-09-30

Likviditetsreserv

Högljckvlda tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	923 159
Kassa och tillgodohavanden i bank	293 122
Summa likviditetsreserv	1 216 281

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	3 710 210
Övriga skulder	36 514
Kapitalbas	267 501
Summa finansieringskällor	4 014 225

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	32,8%
LCR (%)	1420,7%
NSFR (%)	187,8%
Bruttosoliditet (%)	6,7%

EU KM1 - Mall för nyckeltal

2024-09-30

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	267 501
2. Primärkapital (T1)	0
3. Totalt kapital	267 501

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 452 714
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	18,4%
6. Primärkapitalrelation (%)	18,4%
7. Total kapitalrelation (i %)	18,4%

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 %)	1,67%
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 %)	4,2%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	12,2%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,4%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	4 014 225
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 %)	ej tillämplig
EU14e. Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%

Likviditetstäckningskvot

15. Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	923 159
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	259 914
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	907 742
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	64 979
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	1420,71%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	3 606 690
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 920 780
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	187,8%