

MOANK.

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

Kapitalsituation (tkr)	2025-09-30
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	259 317
Primärkapital	385 002
Total primärkapital	385 002
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	2 839 898
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	9,1%
Övrigt primärkapital (%)	13,6%
Total primärkapital (%)	13,6%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,00%
Pelare II	0,8%
Internt bedömd kapitalbuffert*	
Internt bedömt kapitalbehov	8,8%

* 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	361 989
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	12,7%

Specifikation av kapitalbas (tkr)**2025-09-30**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	657 801
<i>Varav: Aktiekapital</i>	721
<i>Varav: Uppskrivningsfond</i>	0
<i>Varav: Överkursfond</i>	657 080
Ej utdelade vinstmedel	-416 381
Vinst eller förlust som godtas	-2 690
Immateriell tillgångar	-3 544
Minoritetsintresse	24 162
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	-7 409
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	255 483
Övrigt primärkapital	125 686
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTALT KAPITAL	381 169

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
	2025-09-30	2025-09-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	307 157	24 573
Exponeringar mot företag	1 548 252	123 860
Exponeringar mot hushåll	600 361	48 029
Exponering fallerande fordringar	4 599	368
Aktieexponeringar	143 530	11 482
Andra exponeringar	102 736	8 219
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	2 706 635	216 531
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	34 679	2 774
Operativ risk (enl. schablonmetod)	80 238	6 419
CVA (Kreditvärderingsjustering)	18 346	
Totalt Pelare 1	2 839 898	225 724

Kapitalbehov	Belopp i tkr	% av REA
	2025-09-30	2025-09-30
Kapitalkrav pelare I	227 192	8,0%
Kapitalkrav pelare II	23 422	0,82%
Kombinerat buffertkrav	111 375	3,9%
Totalt kapitalbehov	361 989	12,7%
Kärnprimärkapital	259 317	9,1%
Kapitalbas	385 002	13,6%

Företagets likviditetssituation (tkr)**2025-09-30****Likviditetsreserv**

Högljckvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	428 196
Kassa och tillgodohavanden i bank	523 576
Summa likviditetsreserv	951 772

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	5 186 525
Övriga skulder	117 594
Kapitalbas	381 169
Summa finansieringskällor	5 685 287

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	18,4%
LCR (%)	712,9%
NSFR (%)	179,7%
Bruttosoliditet (%)	6,7%

EU KM1 - Mall för nyckeltal**2025-09-30****Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	259 317
2. Primärkapital (T1)	385 002
3. Totalt kapital	385 002

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 839 898
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	9,1%
6. Primärkapitalrelation (%)	13,6%
7. Total kapitalrelation (i %)	13,6%

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 %)	1,4%
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 %)	3,9%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,9%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	4,6%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	5 685 287
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,7%

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för 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 översyns- 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)	952 140
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	534 232
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	921 211
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	133 558
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	712,9%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	2 829 623
19. Totalt behov av stabil finansiering	5 085 350
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	179,7%

Moank

Företagets kapitalsituation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank		2025-09-30
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital		320 932
Primärkapital		320 932
Totalt kapital		320 932
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		1 930 891
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)		16,6%
Primärkapitalrelation (%)		16,6%
Total kapitalrelation (%)		16,6%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)		
Pelare I		8,0%
Pelare II		2,2%
Totalt bedömt kapitalbehov		10,2%
Samlat bedömt kapitalbehov		11,7%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)		
Kapitalkonserveringsbuffert (%)		2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)		1,1%
Kombinerat buffertkrav (%)		3,6%
Samlat kapitalbaskrav		
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar		296 439
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)		15,4%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank		2025-09-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond		153 230
Varav: Aktiekapital		169
Varav: Överkursfond		153 060
Ej utdelade vinstmedel		166 952
Immateriella tillgångar		-3 544
Vinst eller förlust som godtas		4 326
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital		-28
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL		320 935
Övrigt primärkapital		0
Supplementärkapital		0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS		320 935

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2025-09-30	2025-09-30
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	288 091	23 047
Varav: Uppkommer från motpartskreditrisk	13 314	1 065
Exponeringar mot företag	898 902	71 912
Exponeringar mot hushåll	577 596	46 208
Exponering fallerande fordringar	4 599	368
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	95 916	7 673
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 865 103	149 208

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	15 188	1 215
Operativ risk (enl. schablonmetod)	32 254	2 580
CVA (Kreditvärderingsjustering)	18 346	1 468
Totalt Pelare 1	1 930 891	154 471

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	
	2025-09-30	% av REA 2025-09-30
Kapitalkrav pelare I	154 471	8,0%
Kapitalkrav pelare II	43 266	2,2%
Kombinerat buffertkrav	69 738	4%
Totalt kapitalbehov	267 475	13,9%
Kärnprimärkapital	320 932	16,6%
Kapitalbas	320 932	16,6%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank 2025-09-30

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	952 044
Kassa och tillgodohavanden i bank	428 196
Summa likviditetsreserv	1 380 241

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	5 186 525
Övriga skulder	73 988
Kapitalbas	320 932
Summa finansieringskällor	5 581 445

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	26,6%
LCR (%)	712,83%
NSFR (%)	176,7%
Bruttosoliditet (%)	5,7%

EU KM1 - Mall för nyckeltal**2025-09-30****Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	320 932
2. Primärkapital (T1)	320 932
3. Totalt kapital	320 932

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 930 891
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

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

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 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 för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,6%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	5 581 445
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,8%

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)	952 044
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	534 232
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	825 881
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	133 558
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	712,83%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	4 988 805
19. Totalt behov av stabil finansiering	2 823 451
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	176,7%