

MOANK.

Periodisk information per 31 december 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 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 per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr)	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	109 973
Primärkapital	145 300
Total kapitalbas	255 273
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	764 520
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,4%
Primärkapitalrelation (%)	33,4%
Total kapitalrelation (%)	33,4%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,0%
Pelare II	2,6%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	12,1%

* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	3,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	119 521
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,6%

Specifikation av kapitalbas (tkr)**2022-12-31**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	529 430
<i>Varav: Aktiekapital</i>	616
<i>Varav: Överkursfond</i>	528 813
Ej utdelade vinstmedel	-345 361
Vinst eller förlust som godtas	-78 096
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	105 973
Primärkapital	145 300
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	251 273

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2022-12-31	2022-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	20 816	1 665
Exponeringar mot företag	94 178	7 534
Exponeringar mot hushåll	556 217	44 497
Exponering fallerande fordringar	249	20
Aktieexponeringar	60 159	4 813
Andra exponeringar	3 071	246
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	734 690	58 775

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	17 309	1 385
Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 124	250

Totalt Pelare 1	755 122	60 410
------------------------	----------------	---------------

Kapitalbehov	Belopp i tkr	
	2022-12-31	% av REA 2022-12-31
Kapitalkrav pelare I	60 410	8,0%
Kapitalkrav pelare II	26 068	3,5%
Internt bedömd kapitalbuffert	11 327	1,5%
Kombinerat buffertkrav	26 429	3,5%
Total kapitalbehov	124 234	16,5%
Kärnprimärkapital	105 973	14,0%
Kapitalbas	251 273	33,3%

Företagets likviditetssituation (tkr) 2022-12-31

Likviditetsreserv

Höglikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	162 250
Kassa och tillgodohavanden i bank	104 079
Summa likviditetsreserv	266 329

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	896 987
Övriga skulder	17 349
Kapitalbas	251 273
Summa finansieringskällor	1 165 609

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	29,7%
LCR (%)	725,6%
NSFR (%)	157,1%
Bruttosoliditet (%)	21,6%

EU KM1 - Mall för nyckeltal **2022-12-31****Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	107 396
2. Primärkapital (T1)	0
3. Totalt kapital	107 396

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	595 049
--------------------------------------	---------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	18,0%
6. Primärkapitalrelation (%)	18,0%
7. Total kapitalrelation (i %)	18,0%

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 %)	0,0%
EU 7b. varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i %)	0,0%
EU 7c. varav: ska utgöras av primärkapital (i %)	0,0%
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 %)	1,0%
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 %)	3,5%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,5%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,0%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	1 016 058
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,6%

**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)	162 714
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	89 699
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	119 242
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	22 424
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	725,6%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	914 728
19. Totalt behov av stabil finansiering	571 318
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	160,1%

Moank

Företagets kapitalsituation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank		2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital		107 396
Primärkapital		0
Total kapitalbas		107 396
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		595 049
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)		18,0%
Primärkapitalrelation (%)		18,0%
Total kapitalrelation (%)		18,0%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)		
Pelare I		8,0%
Pelare II		2,2%
Internt bedömd kapitalbuffert*		1,5%
Internt bedömt kapitalbehov		11,7%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert		
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)		
Kapitalkonserveringsbuffert (%)		2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)		1,0%
Kombinerat buffertkrav (%)		3,5%
Samlat kapitalbaskrav		
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar		90 218
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)		15,2%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank	2022-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	7 977
<i>Varav: Aktiekapital</i>	154
<i>Varav: Överkursfond</i>	7 823
Ej utdelade vinstmedel	144 272
Vinst eller förlust som godtas	-44 854
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	107 396
Primärkapital	0
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	107 396

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda exponeringsbelopp 2022-12-31	Kapitalbaskrav 2022-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	20 805	1 664
Exponeringar mot företag	6 220	498
Exponeringar mot hushåll	554 682	44 375
Exponering fallerande fordringar	249	20
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	3 737	299
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	585 693	46 855
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	9 356	749

Totalt Pelare 1	595 049	47 604
------------------------	----------------	---------------

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	% av REA
	2022-12-31	2022-12-31
Kapitalkrav pelare I	47 604	8,0%
Kapitalkrav pelare II	12 862	2,2%
Internt bedömd kapitalbuffert	8 926	1,5%
Kombinerat buffertkrav	20 827	3,5%
Total kapitalbehov	90 218	15,2%
Kärnprimärkapital	107 396	18,0%
Kapitalbas	107 396	18,0%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank	2022-12-31
--	-------------------

Likviditetsreserv

Högljckvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	122 208
Kassa och tillgodohavanden i bank	104 026
Summa likviditetsreserv	226 234

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	896 987
Övriga skulder	11 675
Kapitalbas	107 396
Summa finansieringskällor	1 016 058

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	25,2%
LCR (%)	725,6%

NSFR (%)	160,0%
Bruttosoliditet (%)	10,6%

EU KM1 - Mall för nyckeltal	2022-12-31
------------------------------------	-------------------

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	107 396
2. Primärkapital (T1)	0
3. Totalt kapital	107 396

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	595 049
--------------------------------------	---------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	18,0%
6. Primärkapitalrelation (%)	18,0%
7. Total kapitalrelation (i %)	18,0%

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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade pa medlemsstatsnivå (i %)	<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,0%
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 %)	3,5%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	11,5%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	6,5%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	1 016 058
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,6%

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 %)	<i>ej tillämplig</i>
EU14e. Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%

Likviditetstäckningskvot

15. Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	162 714
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	89 699
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	119 242
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	22 424
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	725,6%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	914 728
19. Totalt behov av stabil finansiering	571 318
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	160,1%

