

MOANK.

Periodisk information per

31 december 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 innebar 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)	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	119 373
Primärkapital	146 324
Total kapitalbas	265 696
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	1 112 036
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,73%
Primärkapitalrelation (%)	23,9%
Total kapitalrelation (%)	23,9%
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 (%)	2,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	177 191
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,9%

Specifikation av kapitalbas (tkr)**2023-12-31**

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	613 600
<i>Varav: Aktiekapital</i>	658
<i>Varav: Uppskrivningsfond</i>	5 780
<i>Varav: Överkursfond</i>	607 162
Ej utdelade vinstmedel	-442 831
Vinst eller förlust som godtas	-51 396
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	119 373
Primärkapital	146 324
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	265 696

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2023-12-31	2023-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	78 063	6 245
Exponeringar mot företag	213 977	17 118
Exponeringar mot hushåll	702 985	56 239
Exponering fallerande fordringar	305	24
Aktieexponeringar	76 274	6 102
Andra exponeringar	18 150	1 452
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 089 754	87 180

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	19 131	1 531
Operativ risk (enl. schablonmetod)	3 151	252

Totalt Pelare 1	1 112 036	88 963
------------------------	------------------	---------------

Kapitalbehov	Belopp i tkr	
	2023-12-31	% av REA 2023-12-31
Kapitalkrav pelare I	88 963	8,0%
Kapitalkrav pelare II	21 506	1,9%
Internt bedömd kapitalbuffert	16 681	1,5%
Kombinerat buffertkrav	50 042	4,5%
Total kapitalbehov	177 191	15,9%
Kärnprimärkapital	119 373	10,7%
Kapitalbas	265 696	23,9%

Företagets likviditetssituation (tkr) 2023-12-31

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	365 351
Kassa och tillgodohavanden i bank	262 762
Summa likviditetsreserv	628 113

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	1 885 239
Övriga skulder	38 512
Kapitalbas	265 696
Summa finansieringskällor	2 189 448

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	33,3%
LCR (%)	775,2%
NSFR (%)	164,7%
Bruttosoliditet (%)	12,1%

EU KM1 - Mall för nyckeltal

2023-12-31

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	119 373
2. Primärkapital (T1)	146 324
3. Totalt kapital	265 696

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 112 036
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,7%
6. Primärkapitalrelation (%)	23,9%
7. Total kapitalrelation (i %)	23,9%

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 %)	2,7%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	2 189 448
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	12,1%

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)	365 351
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	188 524
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	306 432
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	47 131
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	775,2%
Stabil nettofinansieringskvot	
18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 848 351
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 121 992
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	164,74%

Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank	2023-12-31
---------------------------------------	-------------------

Tillgänglig kapitalbas

Kärnprimärkapital	151 636
Primärkapital	0
Total kapitalbas	151 636

Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	918 712
---	----------------

Kapitalrelationer (% av REA)

Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,5%
Primärkapitalrelation (%)	16,5%
Total kapitalrelation (%)	16,5%

Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)

Pelare I	8,0%
Pelare II	1,4%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	10,9%

* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	2,0%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,5%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	141 281
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	15,4%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank		2023-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande		
överkursfond		302 299
<i>Varav: Aktiekapital</i>		<i>154</i>
<i>Varav: Överkursfond</i>		<i>302 144</i>
Ej utdelade vinstmedel		-119 903
Vinst eller förlust som godtas		-30 759
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital		0
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL		151 636
Primärkapital		0
Supplementärkapital		0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS		151 636

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2023-12-31	2023-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	72 690	5 815
Exponeringar mot företag	124 629	9 970
Exponeringar mot hushåll	701 374	56 110
Exponering fallerande fordringar	305	24
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	11 142	891
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	910 139	72 811
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	0	0
Operativ risk (enl. schablonmetod)	8 573	686
Totalt Pelare 1	918 712	73 497

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	
	2023-12-31	% av REA 2023-12-31
Kapitalkrav pelare I	73 497	8,0%
Kapitalkrav pelare II	12 661	1,4%
Internt bedömd kapitalbuffert	13 781	1,5%
Kombinerat buffertkrav	41 342	4,5%
Total kapitalbehov	141 281	15,4%
Kärnprimärkapital	151 636	16,5%
Kapitalbas	151 636	16,5%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank 2023-12-31

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	365 351
Kassa och tillgodohavanden i bank	123 651
Summa likviditetsreserv	489 002

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	1 885 239
Övriga skulder	28 850
Kapitalbas	151 636
Summa finansieringskällor	2 065 725

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	25,9%
LCR (%)	775,2%
NSFR (%)	164,7%
Bruttosoliditet (%)	7,3%

EU KM1 - Mall för nyckeltal		2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas (tkr)		
1. Kärnprimärkapital (CET1)		151 636
2. Primärkapital (T1)		0
3. Totalt kapital		151 636
Riskvägda exponeringsbelopp (REA)		
4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp		918 712
Kapitalrelationer (% av REA)		
5. Kärnprimärkapitalrelation (%)		16,5%
6. Primärkapitalrelation (%)		16,5%
7. Total kapitalrelation (i %)		16,5%
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 %)		2,50%
EU 8a. Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)		<i>ej tillämplig</i>
9. Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)		2,0%
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 %)		4,50%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)		12,5%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)		8,5%
Bruttosoliditetsgrad		

13. Totalt exponeringsmått	2 065 725
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,3%
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)	365 351
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	188 524
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	306 432
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	47 131
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	775,2%
Stabil nettofinansieringskvot	
18. Total tillgänglig stabil finansiering	1 848 351
19. Totalt behov av stabil finansiering	1 121 992
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	164,7%