

MOANK.

Periodisk information per 31 december 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 kapitalsituation för den konsoliderade situationen redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr)	2024-12-31
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	227 839
Primärkapital	146 324
Total kapitalbas	374 163
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)	2 202 378
Kapitalrelationer (% av REA)	
Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,3%
Primärkapitalrelation (%)	17,0%
Total kapitalrelation (%)	17,0%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)	
Pelare I	8,0%
Pelare II	1,2%
Internt bedömd kapitalbuffert*	1,5%
Internt bedömt kapitalbehov	10,7%

* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)

Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,6%
Kombinerat buffertkrav (%)	4,1%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	326 078
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	14,8%

Specifikation av kapitalbas (tkr) 2024-12-31

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	760 761
<i>Varav: Aktiekapital</i>	721
<i>Varav: Uppskrivningsfond</i>	0
<i>Varav: Överkursfond</i>	760 040
Ej utdelade vinstmedel	-518 131
Vinst eller förlust som godtas	-26 360
Minoritetsintresse	11 574
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	-5
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	227 839
Primärkapital	146 324
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	374 163

Specifikation kapitalkrav (tkr)	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2024-12-31	2024-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	282 348	22 588
Exponeringar mot företag	907 539	72 603
Exponeringar mot hushåll	726 432	58 115
Exponering fallerande fordringar	10 352	828
Aktieexponeringar	101 430	8 114
Andra exponeringar	94 306	7 544
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	2 122 406	169 793

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	48 873	3 910
Operativ risk (enl. schablonmetod)	31 099	2 488
Totalt Pelare 1	2 202 378	176 190

Kapitalbehov	Belopp i tkr	
	2024-12-31	% av REA 2024-12-31
Kapitalkrav pelare I	176 190	8,0%
Kapitalkrav pelare II	25 894	1,2%
Internt bedömd kapitalbuffert	33 036	1,5%
Kombinerat buffertkrav	90 958	4,1%
Totalt kapitalbehov	326 078	14,8%
Kärnprimärkapital	227 839	10,3%
Kapitalbas	374 163	17,0%

Företagets likviditetssituation (tkr) 2024-12-31

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	503 189
Kassa och tillgodohavanden i bank	609 607
Summa likviditetsreserv	1 112 795

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	3 703 767
Övriga skulder	84 075
Kapitalbas	374 163
Summa finansieringskällor	4 162 005

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	30,0%
LCR (%)	211,9%
NSFR (%)	143,9%
Bruttosoliditet (%)	9,0%

EU KM1 - Mall för nyckeltal

2024-12-31

Tillgänglig kapitalbas (tkr)

1. Kärnprimärkapital (CET1)	227 839
2. Primärkapital (T1)	146 324
3. Totalt kapital	374 163

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 202 378
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	10,3%
6. Primärkapitalrelation (%)	17,0%
7. Total kapitalrelation (i %)	17,0%

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 %)	1,6%
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 %)	4,1%
EU 11a. Samlade kapitalkrav (i %)	12,1%
12. Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	2,3%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	4 162 005
14. Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,0%

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)	283 637
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	535 417
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	982 715
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	133 854
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	211,9%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	3 707 553
19. Totalt behov av stabil finansiering	2 576 704
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	143,89%

Moank

Företagets kapital situation för kreditinstitutet per rapporteringsdatum redovisas nedan:

Kapitalsituation (tkr) - Moank		2024-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital		262 155
Primärkapital		0
Total kapitalbas		262 155
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (REA)		1 767 011
Kapitalrelationer (% av REA)		
Kärnprimärkapitalrelation (%)		14,8%
Primärkapitalrelation (%)		14,8%
Total kapitalrelation (%)		14,8%
Internt bedömt kapitalbehov (% av REA)		
Pelare I		8,0%
Pelare II		1,2%
Internt bedömd kapitalbuffert*		1,5%
Internt bedömt kapitalbehov		10,7%
* Av styrelsen fastställd kapitalbuffert		
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalbehov (% av REA)		
Kapitalkonserveringsbuffert (%)		2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert (%)		1,1%
Kombinerat buffertkrav (%)		3,6%

Samlat kapitalbaskrav

Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	254 050
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar (%)	14,4%

Specifikation av kapitalbas (tkr) - Moank 2024-12-31

Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	90 678
<i>Varav: Aktiekapital</i>	163
<i>Varav: Överkursfond</i>	90 515
Ej utdelade vinstmedel	210 087
Vinst eller förlust som godtas	-38 604
Sammanlagda lagstifningsjusteringar av kärnprimärkapital	-5
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	262 155
Primärkapital	0
Supplementärkapital	0
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	262 155

Specifikation kapitalkrav (tkr) - Moank	Riskvägda	Kapitalbaskrav
	exponeringsbelopp	
	2024-12-31	2024-12-31
Exponeringar mot stat eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot kommuner och regioner	0	0
Exponeringar mot institut	261 064	20 885
<i>Varav: Uppkommer från motpartskreditrisk</i>	11 245	900
Exponeringar mot företag	656 444	52 516
Exponeringar mot hushåll	702 333	56 187
Exponering fallerande fordringar	10 352	828
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	72 473	5 798
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	1 702 667	136 213

Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	9 361	749
Operativ risk (enl. schablonmetod)	37 045	2 964
CVA	17 926	1 434
Totalt Pelare 1	1 766 999	141 360

Kapitalbehov - Moank	Belopp i tkr	
	2024-12-31	% av REA 2024-12-31
Kapitalkrav pelare I	141 361	8,0%
Kapitalkrav pelare II	21 830	1,2%
Internt bedömd kapitalbuffert	26 505	1,5%
Kombinerat buffertkrav	64 355	4%
Total kapitalbehov	254 050	14,4%
Kärnprimärkapital	262 155	14,8%
Kapitalbas	262 155	14,8%

Företagets likviditetssituation (tkr) - Moank 2024-12-31

Likviditetsreserv

Högljikvida tillgångar (kommunobligationer och exponering på stat)	283 637
Kassa och tillgodohavanden i bank	503 189
Summa likviditetsreserv	786 826

Finansieringskällor

Inlåning från allmänheten	3 703 767
Övriga skulder	79 978
Kapitalbas	262 155
Summa finansieringskällor	4 045 900

Övrig information

Tillgänglig likviditet / inlåning (%)	21,2%
LCR (%)	211,90%
NSFR (%)	160,3%
Bruttosoliditet (%)	6,5%

EU KM1 - Mall för nyckeltal**2024-12-31****Tillgänglig kapitalbas (tkr)**

1. Kärnprimärkapital (CET1)	262 155
2. Primärkapital (T1)	0
3. Totalt kapital	262 155

Riskvägda exponeringsbelopp (REA)

4. Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 767 011
--------------------------------------	-----------

Kapitalrelationer (% av REA)

5. Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,8%
6. Primärkapitalrelation (%)	14,8%
7. Total kapitalrelation (i %)	14,8%

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 %)	1,1%
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 for översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	6,8%

Bruttosoliditetsgrad

13. Totalt exponeringsmått	4 045 900
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 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)	283 637
EU 16a. Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	535 417
EU 16b. Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	982 715
16. Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	133 854
17. Likviditetstäckningskvot (i %)	211,90%

Stabil nettofinansieringskvot

18. Total tillgänglig stabil finansiering	3 595 546
19. Totalt behov av stabil finansiering	2 243 705
20. Stabil nettofinansieringskvot (i %)	160,3%