

Froda

Periodisk information per 30 juni 2020
Kapitaltäckning och likviditet

Froda

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).

Företagets kapitalsituation per den 30 juni 2020 summeras på följande sätt:

Kapitalbas (belopp i tkr)	
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	95 950
Avdrag från hela kapitalbasen	-189
Summa kärnprimärkapital	95 760
Summa kapitalbas	95 760

Riskvägd exponeringsbelopp (belopp i tkr)	
Kapitalkrav	321 364
varav: kapitalkrav för kreditrisk	18 645
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	1 635
varav: kapitalkrav för operativa risker	5 429
Summa kapitalkrav	25 709

Kärnprimärkapitalrelation	29,8%
Primärkapitalrelation	29,8%
Total kapitalrelation	29,8%
Institutspecifika buffertkrav	3,9%
varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav: kontracykliskbuffert	0,0%
varav: kapitalplaneringsbuffert	1,4%

Specifikaiton kapitalbas

(Belopp i tkr)	2020-06-30
Kärnprimärkapital	
Aktiekapital	83
Ej utdelade vinstmedel	95 867
Avdrag	
Immateriella tillgångar	-189
Summa kärnprimärkapital	95 760
Summa kapitalbas	95 760

Specifikation kapitalkrav

Kreditrisk

(Belopp i tkr)	2020-06-30	2020-06-30
Exponeringsklasser	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Institutsexponeringar	3 462	277
Företagsexponeringar	211 714	16 937
Fallerade exponeringar	7 142	571
Övriga poster	10 747	860
Summa kapitalkrav för kreditrisk - schablonmetoden	233 065	18 645

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	2020-06-30	2020-06-30
Exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk - schablonmetoden	20 442	1 635
Summa kapitalkrav för marknadsrisker	20 442	1 635

Operativ risk

(Belopp i tkr)	2020-06-30	2020-06-30
Exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Basmetoden	67 858	5 429
Summa kapitalkrav för operativa risker	67 858	5 429
Totalt kapitalkrav pelare 1	321 364	25 709

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)

2020-06-30

Internt bedömt kapitalbehov

Kapitalkrav pelare 1	25 709
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0%
Kapitalkrav pelare 2	17 470
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	5,4%
Kombinerat buffertkrav	12 533
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	3,9%
Totalt kapitalbehov	55 713
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	17,3%
Kapitalbas (kärnprimärkapital)	95 760
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	29,8%

Per den 30 juni 2020 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 55 713 tkr. Det internt bedömda kapitalbehovet utgörs av kapitalkrav i pelare 1, kombinerat buffertkrav samt tillkommande kapitalbehov i Pelare 2.

Froda

Företagets likviditetssituation

(Belopp i tkr)

2020-06-30

Likviditetsreserv

Obligationer - högljikvida tillgångar

5 099

Kassa och tillgodohavanden i bank

17 310

Summa likviditetsreserv

22 409

Finansieringskällor

2020-06-30

Inlåning från allmänheten

-

Övriga skulder

306 090

Eget kapital

95 760

Summa finansieringskällor

401 850

Övrig information

2020-06-30

Tillgänglig likviditet / Inlåning, %

-

LCR

131,0%

Bruttosoliditet

23,3%