

# Froda

Periodisk information per 30 september 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 september 2020 summeras på följande sätt:

<b>Kapitalbas (belopp i tkr)</b>	
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	92 633
Avdrag från hela kapitalbasen	-164
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>92 469</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>92 469</b>

<b>Riskvägt exponeringsbelopp (belopp i tkr)</b>	
<b>Kapitalkrav</b>	<b>372 527</b>
varav: kapitalkrav för kreditrisk	23 456
varav: kapitalkrav för marknadsrisk	917
varav: kapitalkrav för operativa risker	5 429
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>29 802</b>

Kärnprimärkapitalrelation	24,8%
Primärkapitalrelation	24,8%
Total kapitalrelation	24,8%
Institutspecifika buffertkrav	4,1%
varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav: kontracykliskbuffert	0,0%
varav: kapitalplaneringsbuffert	1,6%

## Specifikation kapitalbas

(Belopp i tkr)	2020-09-30
Kärnprimärkapital	
Aktiekapital	83
Ej utdelade vinstmedel	92 626
Avdrag	
Immateriella tillgångar	-189
Värdering enligt verkligt värde	-51
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>92 469</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>92 469</b>

## Specifikation kapitalkrav

### Kreditrisk

(Belopp i tkr)	2020-09-30	2020-09-30
Exponeringsklasser	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Institutexponeringar	49 076	3 926
Företagsexponeringar	215 697	17 256
Fallerande exponeringar	15 502	1 240
Övriga poster	12 927	1 034
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk - schablonmetoden</b>	<b>293 203</b>	<b>23 456</b>

### Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	2020-09-30	2020-09-30
Exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk - schablonmetoden	11 467	917
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisker</b>	<b>11 467</b>	<b>917</b>

### Operativ risk

(Belopp i tkr)	2020-09-30	2020-09-30
Exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Basmetoden	67 858	5 429
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>67 858</b>	<b>5 429</b>

<b>Totalt kapitalkrav pelare 1</b>	<b>372 527</b>	<b>29 802</b>
------------------------------------	----------------	---------------

## Kapitalbehov

(Belopp i tkr)

2020-09-30

### Internt bedömt kapitalbehov

Kapitalkrav pelare 1	29 802
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0%
Kapitalkrav pelare 2	24 553
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	6,6%
Kombinerat buffertkrav	15 274
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,1%
Totalt kapitalbehov	69 629
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	18,7%
Kapitalbas (kärnprimärkapital)	92 469
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	24,8%

Per den 30 september 2020 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 69 629 tkr. Det internt bedömda kapitalbehovet utgörs av kapitalkrav i pelare 1, kombinerat buffertkrav samt tillkommande kapitalbehov i Pelare 2.

## Företagets likviditetssituation

**(Belopp i tkr)** **2020-09-30**

### Likviditetsreserv

Obligationer - högljövda tillgångar	50 522
Kassa och tillgodohavanden i bank	231 715
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>282 237</b>

### Finansieringskällor

**2020-09-30**

Inlåning från allmänheten	542 486
Övriga skulder	58 198
Eget kapital	95 760
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>693 153</b>

### Övrig information

**2020-09-30**

Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	52%
LCR	368,1%
Bruttosoliditet	13,2%