

Froda

KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET

30 JUNI 2021

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 kapitalstatus per den 30 juni 2021 summeras på följande sätt:

Tillgänglig kapitalbas (belopp)	2021-06-30
Kärnprimärkapital	90 202
Primärkapital	-
Supplementärkapital	15 000
Total kapitalbas	105 202
Riskvägda exponeringsbelopp	
Total riskvägt exponeringsbelopp	526 642
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	17.10%
Primärkapitalrelation (i %)	17.10%
Total kapitalrelation (i %)	20.00%
Internt bedömt kapitalbehov	
Pelare I	8.00%
Pelare II	2.80%
Internt bedömt kapitalbehov	10.80%
Vägledning i Pelare 2 / Kapitalplaneringsbuffert	
Vägledning i Pelare 2 / Kapitalplaneringsbuffert (i%)	1.30%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2.50%
Kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0.00%
Kombinerat buffertkrav (i %)	2.50%
Samlade kapitalbaskrav	
Totalt kapitalbehov inklusive buffertar	76 994

Froda

Specifikation av kapitalbas (tkr)	2021-06-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	97 547
Varav: Aktiekapital	5 083
Varav: Överkursfonder	92 464
Ej utdelade vinstmedel	-5 671
Fond för verkligt värde	-1 497
Vinst eller förlust som godtas	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	90 380
Immateriella anläggningstillgångar	0
Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler	-178
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-178
SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL	90 202
Supplementärkapital	15 000
SUMMA TOTAL KAPITALBAS	105 202

Specifikation kapitalkrav	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
	2021-06-30	2021-06-30
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponering mot institut	38 977	3 092
Exponering mot företag	0	0
Exponering mot hushåll	341 234	27 374
Exponering fallerande fordringar	20 505	1 640
Aktieexponeringar	0	0
Andra exponeringar	9 889	791
Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)	410 605	32 897
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	18 416	1 473
Operativ risk (enl. basmetoden)	97 621	7 810
Totalt Pelare 1	526 642	42 180

Kapitalbehov

	2021-06-30	2021-06-30
	Belopp i tkr	i % av totalt riskvägt exponeringsbelopp
Kapitalkrav pelare 1	42 180	8.0%
Kapitalkrav pelare 2	14 850	2.8%
Vägledning i Pelare 2 / Kapitalplaneringsbuffert	6 846	1.3%
Kombinerat buffertkrav	13 166	2.5%
Totalt kapitalbehov	76 994	14.6%
Kärnprimärkapital	90 202	17.1%
Kapitalbas	105 202	20.0%

Per den 30 juni 2021 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 76 994 tkr. Det internt bedömda kapitalbehovet utgörs av kapitalkrav i pelare 1, kombinerat buffertkrav samt tillkommande kapitalbehov i Pelare 2.

Företagets likviditetssituation

(Belopp i tkr)

2021-06-30

Likviditetsreserv

Obligationer - högljvida tillgångar	177 086
Kassa och tillgodohavanden i bank	194 887

Summa likviditetsreserv

371 973

Finansieringskällor

2021-06-30

Inlåning från allmänheten	908 176
Övriga skulder	28 529
Eget kapital	97 995

Summa finansieringskällor

1 034 700

Övrig information

2021-06-30

Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	40.1%
LCR	769%
NSFR	176%
Bruttosoliditet	8.6%