

# Froda

**KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET**

30 JUNI 2022

## 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 2022 summeras på följande sätt:

Specifikation av kapitalbas (tkr)	2022-06-30	2021-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	183 820	183 820
<i>Varav: Aktiekapital</i>	5 868	5 868
<i>Varav: Överkursfonder</i>	177 952	177 952
Ej utdelade vinstmedel	-17 971	-5 939
Fond för verkligt värde	-4 201	-1 389
Vinst eller förlust som godtas	-14 849	-12 930
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>146 799</b>	<b>163 562</b>
Immateriella anläggningstillgångar	0	0
Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler	-113	-116
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-113</b>	<b>-116</b>
<b>SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL</b>	<b>146 686</b>	<b>163 446</b>
Supplementärkapital	15 000	15 000
<b>SUMMA TOTAL KAPITALBAS</b>	<b>161 686</b>	<b>178 446</b>

	Totala riskvägda exponeringsbelopp		Kapitalbaskrav	
	2022-06-30	2021-12-31	2022-06-30	2021-12-31
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponering mot institut	28 408	86 303	2 273	6 904
Exponering mot företag	0	0	0	0
Exponering mot hushåll	801 246	555 621	64 100	44 450
Exponering fallerande fordringar	27 522	13 647	2 202	1 092
Aktieexponeringar	0	0	0	0
Andra exponeringar	8 311	7 368	665	589
<b>Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>865 487</b>	<b>662 939</b>	<b>69 239</b>	<b>53 035</b>
<b>Marknadsrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>35 582</b>	<b>25 660</b>	<b>2 847</b>	<b>2 053</b>
<b>Operativ risk (enl. basmetoden)</b>	<b>127 730</b>	<b>97 621</b>	<b>10 218</b>	<b>7 810</b>
<b>Totalt Pelare 1</b>	<b>1 028 799</b>	<b>786 220</b>	<b>82 304</b>	<b>62 898</b>

# Froda

	Kapitalbaskrav i % av totala riskvägda exponeringsbelopp		Kapitalbaskrav i tkr	
	2022-06-30	2021-12-31	2022-06-30	2021-12-31
Pelare 1	8.0%	8.0%	82 304	62 898
Pelare 2	1.3%	1.7 %	13 606	13 742
Kapitalkonserveringsbuffert	2.5%	2.5%	25 720	19 656
Kontracyklisk buffert	0.0%	0.0%	0	0
Vägledning i Pelare 2/Kapitalplaneringsbuffert	1.3%	1.3%	13 374	10 221
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>13.1%</b>	<b>15.4%</b>	<b>135 004</b>	<b>106 517</b>

Per den 30 juni 2022 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 135 004 tkr (106 517 tkr). Det internt bedömda kapitalbehovet utgörs av kapitalkrav i pelare 1, kombinerat buffertkrav samt tillkommande kapitalbehov i Pelare 2.

Företagets likviditetssituation (tkr)	2022-06-30	2021-12-31
<b>Likviditetsreserv</b>		
Obligationer - högljvida tillgångar	113 124	116 070
Kassa och tillgodohavanden i bank	142 015	431 517
Summa likviditetsreserv	255 139	547 587
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från allmänheten	<b>1 519 859</b>	<b>1 376 966</b>
Övriga skulder	36 900	29 920
Eget kapital	146 799	163 562
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>1 703 558</b>	<b>1 570 448</b>
<b>Övrig information</b>		
LCR	332%	357%
NSFR	134%	171%
Bruttosoliditet	8.5%	10.4%

## Mall "EU KM1 – Mall för nyckeltal"

(tkr)		2022-06-30	2021-12-31
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>		
1	Kärnprimärkapital	146 686	163 446
2	Primärkapital	0	-
3	Totalt kapital	161 686	178 446
	<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 028 799	786 220
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	14.3%	20.8%
6	Primärkapitalrelation (i %)	14.3%	20.8%
7	Total kapitalrelation (i %)	15.7%	22.7%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i %)	-	-
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i %)	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%
	<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2.5%	2.5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0%	0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2.5%	2.5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10.5%	10.5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3.8%	10.3%
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
13	Totalt exponeringsmått	1 726 651	1 568 943
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	8.5%	10.4%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)</b>		
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i %)	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-
	<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)</b>		
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%
	<b>Likviditetstäckningskvot</b>		

# Froda

15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	113 124	115 473
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	136 340	129 343
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	194 031	456 408
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	34 085	32 336
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	332%	357%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	1 532 669	1 417 470
19	Totalt behov av stabil finansiering	1 142 267	828 434
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	134%	171%