

# Froda

**KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET**

30 JUNI 2023

# 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 2023 summeras på följande sätt:

Specifikation av kapitalbas (tkr)	2023-06-30	2022-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	267 974	267 974
<i>Varav: Aktiekapital</i>	6 316	6 316
<i>Varav: Överkursfonder</i>	261 658	261 658
Ej utdelade vinstmedel	- 49 613	- 17 808
Fond för verkligt värde	- 2 157	- 4 326
Vinst eller förlust som godtas	0	- 32 969
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>216 204</b>	<b>212 872</b>
Immateriella anläggningstillgångar	-	-
Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler	- 375	- 167
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>- 375</b>	<b>- 167</b>
<b>SUMMA KÄRNPRIMÄRKAPITAL</b>	<b>215 829</b>	<b>212 706</b>
Primärkapitaltillskott	33 000	-
<b>SUMMA PRIMÄRKAPITAL</b>	<b>248 829</b>	<b>212 706</b>
Supplementärkapital	45 996	45 996
<b>SUMMA TOTAL KAPITALBAS</b>	<b>294 825</b>	<b>258 702</b>

# Froda

	Totala riskvägda exponeringsbelopp		Kapitalbaskrav	
	2023-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponering mot institut	53 659	154 391	4 293	12 351
Exponering mot företag	-	-	-	-
Exponering mot hushåll	1 338 589	1 075 011	107 087	86 001
Exponering fallerande fordringar	43 567	37 869	3 485	3 030
Aktieexponeringar	-	-	-	-
Andra exponeringar	52 515	25 711	4 201	2 057
<b>Summa kreditrisk (enl. schablonmetod)</b>	<b>1 488 330</b>	<b>1 292 983</b>	<b>119 066</b>	<b>103 439</b>
Marknadsrisk (enl. schablonmetod)	150 799	44 105	12 064	3 528
Operativ risk (enl. basmetoden)	183 180	127 730	14 654	10 218
<b>Totalt Pelare 1</b>	<b>1 822 309</b>	<b>1 464 818</b>	<b>145 785</b>	<b>117 185</b>

	Kapitalbaskrav i % av totala riskvägda exponeringsbelopp		Kapitalbaskrav i tkr	
	2023-06-30	2022-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Pelare 1	8,0%	8,0%	145 785	117 185
Pelare 2	1,5%	1,4%	26 776	20 993
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	45 558	15 294
Kontracyklisk buffert	2,0%	1,0%	35 748	36 620
Vägledning i Pelare 2	-	-	-	-
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>13,9%</b>	<b>13,0%</b>	<b>253 866</b>	<b>190 093</b>

Per den 30 juni 2023 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 253 866 tkr (190 093 tkr). Det internt bedömda kapitalbehovet utgörs av kapitalkrav i pelare 1, kombinerat buffertkrav samt tillkommande kapitalbehov i Pelare 2.

# Froda

Företagets likviditetssituation (tkr)	2023-06-30	2022-12-31
<b>Likviditetsreserv</b>		
Obligationer - högljvida tillgångar	375 029	166 668
Kassa och tillgodohavanden i bank	267 551	771 744
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>642 580</b>	<b>938 412</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från allmänheten	2 764 317	2 617 004
Efterställda skulder	46 758	46 665
Eget kapital	252 739	212 961
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>3 063 814</b>	<b>2 876 630</b>

## Mall "EU KM1 – Mall för nyckeltal"

(tkr)		2023-06-30	2022-12-31
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>		
1	Kärnprimärkapital	215 829	212 706
2	Primärkapital	248 829	212 706
3	Totalt kapital	294 825	258 702
	<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 822 309	1 464 818
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	11.8%	14.5%
6	Primärkapitalrelation (i %)	13.7%	14.5%
7	Total kapitalrelation (i %)	16.2%	17.7%
	<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 %)	8.0%	8.0%
	<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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2.0%	1.0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4.5%	3.5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12.5%	11.5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	2.9%	6.5%
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
13	Totalt exponeringsmått	3 124 953	2 912 224
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	8.0%	7.3%

# Froda

<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)</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 exponeringsmålet)</b>			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3.00%	3.00%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	373 661	166 668
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	235 280	156 449
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	230 440	836 570
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	58 820	39 112
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	635%	426%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	2 774 284	2 611 226
19	Totalt behov av stabil finansiering	1 778 385	1 597 001
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	156%	164%