



Offentliggörande av kapitaltäckning och likviditet

Serafim Finans AB

Kapitaltäckning

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 summeras på följande sätt:

Kapitalbas	Promotor Finans AB	Konsoliderad situation
	December	December
(Belopp i tkr)	2020	2020
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	117 017	484 015
Avdrag från hela kapitalbasen	-8 993	-8 993
Summa kärnprimärkapital	108 024	475 022
Primärkapitaltillskott	0	0
Summa primärkapital	108 024	475 022
Supplementärkapital	50 000	0
Summa kapitalbas	158 024	475 022
Kapitalkrav	38 581	58 151
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	31 369	50 939
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	0	0
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 212	7 212
Summa kapitalkrav	38 581	58 151
Kärnprimärkapitalrelation	27,5%	74,6%
Primärkapitalrelation	27,5%	74,6%
Total kapitalrelation	40,3%	74,6%
Institutspecifika buffertkrav	2,5%	2,5%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-varav: Kontracykliskbuffert	0%	0%
-varav: Kapitalplaneringsbuffert	0%	0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	69 443	416 871

Specifikation kapitalbas

	Promotor Finans AB December 2020	Konsoliderad situation December 2020
(Belopp i tkr)		
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	10 000	10 655
Ej utdelade vinstmedel	106 147	516 435
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	869	-43 075
Avdrag		
Immateriella tillgångar	-8 993	-8 993
Summa kärnprimärkapital	108 024	475 022
Primärkapitaltillskott	0	0
Supplementärkapital	50 000	0
Total kapitalbas	158 024	475 022

Specifikation kapitalkrav**Kreditrisk**

(Belopp i tkr)	December 2020	December 2020
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	301 965	546 581
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Institutsexponeringar	59 964	85 916
Hushållsexponeringar	52 406	52 738
Företagsexponeringar	114 480	205 673
Säktrat med inteckningar i fast egendom	61 863	61 863
Aktieexponeringar	0	126 052
Oreglerade poster	12 087	12 087
Övriga poster	1 164	2 251
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	90 151	90 151
Summa riskvägda exponeringsbelopp	392 116	636 732

(Belopp i tkr)

Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	24 157	43 726
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter		
Institutsexponeringar	4 797	6 873
Hushållsexponeringar	4 192	4 219
Företagsexponeringar	9 158	16 454
Säktrat med inteckningar i fast egendom	4 949	4 949
Aktieexponeringar	0	10 084
Oreglerade poster	967	967
Övriga poster	93	180
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	7 212	7 212
Summa kapitalkrav	31 369	50 939
Totalt riskvägda exponeringsbelopp	392 116	636 732
Totalt kapitalkrav	31 369	50 939

Kapitalbehov	Promotor Finans AB	Konsoliderad situation
	December	December
(Belopp i tkr)	2020	2020
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	31 369	50 939
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0%	8,0%
Kapitalkrav Pelare 2	7 508	7 508
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9%	1,2%
Kombinerat buffertkrav	9 803	15 918
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5%	2,5%
Totalt kapitalbehov	48 680	74 365
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	12,4%	11,7%
Kapitalbas (Kärnprimärkapital + Supplementärkapital)	158 024	475 022
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	40,3%	74,6%

Intern bedömt kapitalbehov

Per den sista december uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 7 508 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	December	December
	2020	2020
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljckvida tillgångar	15 840	15 840
- Kassa och tillgodohavanden i bank	277 254	389 426
Summa likviditetsreserv	293 094	405 265
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	0	0
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	293 094	405 265

	December	December
	2020	2020
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	566 818	566 818
Upplåning	0	0
Eget kapital	108 024	475 022
Koncernlån	50 000	111 096
Summa finansieringskällor	724 842	1 152 936

Övrig information	December	December
	2020	2020
LCR	169,1%	170,8%
Bruttosoliditet	20,0%	43,0%