



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 kapitalsituation summeras på följande sätt:

Kapitalbas	Serafim Finans AB	Konsoliderad situation
	Mars 2021	Mars 2021
(Belopp i tkr)		
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	119 340	493 053
Avdrag från hela kapitalbasen	-9 018	-9 018
Summa kärnprimärkapital	110 322	484 035
Primärkapitaltillskott	0	0
Summa primärkapital	110 322	484 035
Supplementärkapital	50 000	0
Summa kapitalbas	160 322	484 035
Kapitalkrav	37 154	57 267
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	29 776	49 875
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	0	0
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 378	7 392
Summa kapitalkrav	37 154	57 267
Kärnprimärkapitalrelation	23,8%	67,6%
Primärkapitalrelation	23,8%	67,6%
Total kapitalrelation	34,5%	67,6%
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	73 168	426 767

<u>Specifikation kapitalbas</u>	Serafim Finans AB	Konsoliderad situation
(Belopp i tkr)	Mars 2021	Mars 2021
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	10 000	10 655
Ej utdelade vinstmedel	114 147	486 564
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-4 808	-4 167
Avdrag		
Immateriella tillgångar	-9 018	-9 018
Summa kärnprimärkapital	110 322	484 035
Primärkapitaltillskott	0	0
Supplementärkapital	50 000	0
Total kapitalbas	160 322	484 035

Specifikation kapitalkrav

Kreditrisk

(Belopp i tkr)	Mars 2021	Mars 2021
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	372 203	623 439
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Institutexponeringar	44 958	72 265
Hushållsexponeringar	58 296	58 717
Företagsexponeringar	169 768	265 747
Säktrat med inteckningar i fast egendom	84 911	84 911
Aktieexponeringar	0	126 052
Fallerade poster	12 643	12 643
Övriga poster	1 627	3 104
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	92 220	92 405
Summa riskvägda exponeringsbelopp	464 423	715 843

(Belopp i tkr)

Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	29 776	49 875
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter		
Institutexponeringar	3 597	5 781
Hushållsexponeringar	4 664	4 697
Företagsexponeringar	13 581	21 260
Säktrat med inteckningar i fast egendom	6 793	6 793
Aktieexponeringar	0	10 084
Fallerade exponeringar	1 011	1 011
Övriga poster	130	248
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	7 378	7 392
Summa kapitalkrav	37 154	57 267
Totalt riskvägda exponeringsbelopp	464 423	715 843
Totalt kapitalkrav	37 154	57 267

Kapitalbehov	Serafim Finans AB	Konsoliderad situation
	Mars	Mars
(Belopp i tkr)	2021	2021
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	37 154	57 267
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0%	8,0%
Kapitalkrav Pelare 2	17 654	19 574
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	3,8%	2,7%
Kombinerat buffertkrav	11 611	17 896
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5%	2,5%
Totalt kapitalbehov	66 418	94 737
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,3%	13,2%
Kapitalbas (Kärnprimärkapital + Supplementärkapital)	160 322	484 035
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	34,5%	67,6%

Intern bedömt kapitalbehov

Per den sista mars 2021 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)	Mars	Mars
	2021	2021
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvda tillgångar	15 690	15 690
- Kassa och tillgodohavanden i bank	206 517	322 807
Summa likviditetsreserv	222 208	338 497
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	0	0
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	222 208	338 497

Finansieringskällor	Mars	Mars
	2021	2021
Inlåning från allmänheten	612 135	612 135
Upplåning	0	0
Eget kapital	110 322	484 035
Koncernlån	50 000	0
Summa finansieringskällor	772 456	1 096 169

Övrig information	Mars	Mars
	2021	2021
LCR	144,5%	145,6%
Bruttosoliditet	13,8%	40,6%