

Offentliggörande av kapitaltäckning och likviditet

Serafim Finans AB

Kapitaltäckning

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av Serafim Finans AB 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 Serafim Finans AB hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna innebär att kapitalbasen för Serafim Finans AB ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Serafim Finans AB kapitalsituation summeras på följande sätt:

Kapitalbas	Serafim Finans AB	Konsoliderad situation
	Juni 2021	Juni 2021
(Belopp i tkr)		
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	153 772	516 908
Avdrag från hela kapitalbasen	-10 229	-10 229
Summa kärnprimärkapital	143 543	506 679
Primärkapitaltillskott	0	0
Summa primärkapital	143 543	506 679
Supplementärkapital	50 000	0
Summa kapitalbas	193 543	506 679
Kapitalkrav	43 428	64 043
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	36 051	56 650
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	0	0
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 378	7 392
Summa kapitalkrav	43 428	64 043
Kärnprimärkapitalrelation	26,4%	63,3%
Primärkapitalrelation	26,4%	63,3%
Total kapitalrelation	35,7%	63,3%
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	100 114	442 636

<u>Specifikation kapitalbas</u>	Serafim Finans AB	Konsoliderad situation
(Belopp i tkr)	Juni	Juni
	2021	2021
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	10 000	10 655
Ej utdelade vinstmedel	149 147	510 442
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-5 375	-4 189
Avdrag		
Immateriella tillgångar	-10 229	-10 229
Summa kärnprimärkapital	143 543	506 679
Primärkapitaltillskott	0	0
Supplementärkapital	50 000	0
Total kapitalbas	193 543	506 679

Specifikation kapitalkrav

Kreditrisk

(Belopp i tkr)	Juni	Juni
Risikvägda exponeringsbelopp	2021	2021
Kreditrisk enligt schablonmetoden	450 633	708 127
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Institutexponeringar	47 349	56 124
Hushållsexponeringar	62 363	62 783
Företagsexponeringar	197 286	280 088
Säkrat med inteckningar i fast egendom	128 661	128 661
Aktieexponeringar	0	165 317
Fallerade poster	12 916	12 916
Övriga poster	2 059	2 239
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	92 220	92 405
Summa riskvägda exponeringsbelopp	542 853	800 532

(Belopp i tkr)

Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	36 051	56 650
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter		
Institutexponeringar	3 788	4 490
Hushållsexponeringar	4 989	5 023
Företagsexponeringar	15 783	22 407
Säkrat med inteckningar i fast egendom	10 293	10 293
Aktieexponeringar	0	13 225
Fallerade exponeringar	1 033	1 033
Övriga poster	165	179
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	7 378	7 392
Summa kapitalkrav	43 428	64 043
Totalt riskvägda exponeringsbelopp	542 853	800 532
Totalt kapitalkrav	43 428	64 043

Kapitalbehov	Serafim Finans AB	Konsoliderad situation
(Belopp i tkr)	Juni	Juni
	2021	2021
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	43 428	64 043
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0%	8,0%
Kapitalkrav Pelare 2	17 654	19 574
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	3,3%	2,4%
Kombinerat buffertkrav	0	0
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	0,0%	0,0%
Totalt kapitalbehov	61 082	83 616
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	11,3%	10,4%
Kapitalbas (Kärnprimärkapital + Supplementärkapital)	193 543	506 679
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	35,7%	63,3%

Serafim Finans AB likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Juni	Juni
	2021	2021
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljkkvida tillgångar	119 576	119 576
- Kassa och tillgodohavanden i bank	217 267	240 893
Summa likviditetsreserv	336 843	360 469
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	0	0
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	336 843	360 469

	Juni	Juni
	2021	2021
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	848 591	848 591
Upplåning	0	0
Eget kapital	143 543	506 679
Koncernlån	0	0
Summa finansieringskällor	992 133	1 355 270

Övrig information	Juni	Juni
	2021	2021
LCR	844,1%	849,0%
Bruttosoliditet	13,3%	36,1%