

Burenstam & Partners AB

Offentliggörande av information (Pelare III) – Q3 2017

1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Burenstam & Partners AB ("Bolaget"), organisationsnummer 556631-2434, kapitaltäckning och likviditetssituation i enlighet med kapitaltäckningsregelverket. Periodisk information lämnas på Bolagets hemsida kvartalsvis, i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter 2014:12 (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, EU förordning 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (Tillsynsförordningen) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

2. Kapitalbas och kapitalkrav

Kapitalbaskravet är beräknat i enlighet med den alternativa metoden för värdepappersbolag enligt artikel 97 i Tillsynsförordningen. Metoden innebär att kapitalbaskravet beräknas som 8% av det största av:

1. Exponeringsbeloppet beräknat utifrån fasta omkostnader, eller
2. Summan av exponeringsbeloppen för kreditrisk och marknadsrisk.

För Bolaget är exponeringsbeloppet större beräknat som fasta omkostnader vilket innebär att detta blir ledande vid beräkning av kapitalbaskravet. Kapitalkonserveringsbufferten, som uppgår till 2,5%, beräknas även utifrån detta exponeringsbelopp. Kapitalbasen ska minst motsvara summan av det totala kapitalkravet.

Kapitalbasen har inte räknats upp med periodens vinst som vid medräkning ytterligare skulle stärka kapitalsituationen. Kapitalbasen består enbart av kärnprimärkapital. Överskott av kärnprimärkapital är beräknat efter kapitalkonserveringsbuffert.

Vidare har Bolaget en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess för att säkerställa att Bolagets kapital och likviditet även täcker andra risker. Bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) genomfördes senast september 2016. Kapitalbehovet i IKLU understiger det beräknade kapitalbaskravet inklusive buffert enligt tillsynsförordningen. Bolaget har därför bedömt att det internt bedömda kapitalbehovet ska uppgå till kapitalbaskravet plus kapitalkonserveringsbuffert.

2.1. Kapitalbas

Kvartal 3, 2017-09-30

Kapitalbas	Belopp (tkr)
Aktiekapital	436
Ovillkorat aktieägartillskott	2 000
Överkursfond	10 283
Balanserat resultat	11 244
Avgår: Uppskjutna skattefordringar	-2 537
Summa kärnprimärkapital	21 426
Övrigt primärkapital	0
Summa primärkapital	21 426
Supplementärkapital	0
Summa kapitalbas	21 426

2.2. Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav

Riskvägda exponeringar per kvartal 3, 2017-09-30

Kreditrisk	Exponeringsbelopp (tkr)
Institutsexponeringar	2 153
Företagsexponeringar	8 638
Hushållsexponeringar	4 849
Fondexponeringar	14 065
Övriga poster	579
Summa kreditrisk	30 284
Marknadsrisk	0
Summa exponeringsbelopp kredit- och marknadsrisk	30 284

Fasta omkostnader och kapitalbaskrav per kvartal 3, 2017-09-30

Totala exponeringar och kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp (tkr)
Exponeringsbelopp fasta omkostnader	163 638
Kapitalkrav fasta omkostnader (8% av exponeringsbeloppet)	13 091
Totala exponeringar för kapitaltäckningsändamål	163 638
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	4 091
Summa kapitalbaskrav	17 182

Kapitaltäckning per kvartal 3, 2017-09-30

Kärnprimärkapitalrelation % (minsta krav 10,5%)	13,09%
Överskott av kärnprimärkapital (tkr)	4 244
Kapitalbehov utifrån IKLU (tkr)	12 302

3. Stora exponeringar

Bolaget är undantagen från kraven för stora exponeringar i enlighet med artikel 388 i Tillsynsförordningen.

4. Likviditet

Bolaget håller en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar för att säkra Bolagets kortsiktiga betalningsförmåga. Reserven ska bestå av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden och kan placeras i enlighet med Bolagets likviditetspolicy i bank och likvida värdepappersfonder med exponering i svenska obligationer. Storleken på reserven ska vara så pass stor att Bolaget kan stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning.

Per 2017-09-30 uppgick Bolagets likvida tillgångar till 24,8 mkr och består av 10,7 mkr i bank och 14,1 mkr i värdepappersfonder. Detta belopp överstiger Bolagets genomsnittliga kostnader för ett kvartal och bedöms att täcka eventuella framtida likviditetsbehov.