

Offentliggörande av information (Pelare III) – Q1 2016

1 Inledning

Denna rapport innehåller information om Cerberus AB:s ("Bolaget"), organisationsnummer 556677-0391, kapitaltäckning och likviditetssituation i enlighet med kapitaltäckningsregelverket. Periodisk information lämnas på Bolagets hemsida avseende den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december, 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 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 även täcker andra risker. Resultatet av Bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och internt bedömda kapitalbehov redogörs för nedan.

I nedanstående avsnitt redovisas även Bolagets fördelning av kapital och riskvägda tillgångar fördelat på exponeringsklasser, information om kapitalrelationer och kapitalbuffertar samt storlek på likviditetsreserv.

2.1 Kapitalbas

Kapitalbas per kvartal 1, 2016-03-31

Kapitalbaskategorier (Tkr)	Cerberus AB Belopp
Aktiekapital	101
Balanserade vinstmedel	44 417
Överkursfond	639
Erhållna aktieägartillskott	0
Periodens resultat efter skatt	-2 826
Summa kärnprimärkapital	42 331
Immateriella tillgångar	0
Kassaflödessakringar	0
Orealiserade värdeförändringar för finansiella tillg.	0
Justering för försiktig värdering	0
Tröskelavdrag finansiella företag (10%)	0
Kvalificerade innehav utanför finansiella sektorn	0
Återbetalning av aktieägartillskott	0
Periodens resultat efter skatt, ej reviderat	0
Utdelning	0
Summa kärnprimärkapital efter avdrag	42 331
Eviga förlagslån	
Primärkapital	42 331
Supplementärt kapital	
Summa kapitalbas	42 331

2.2 Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav

Riskvägda exponeringar per exponeringsklass kvartal 1, 2016-03-31

Kreditrisk enligt schablonmetoden (Tkr)	Cerberus AB Exponeringsbelopp
Institutsexponeringar	6 709
Företagsexponeringar	2 060
Aktieexponeringar	6 842
Övriga poster	20 616
Marknadsrisk (Tkr)	0
Summa riskvägda exponeringsbelopp kreditrisk och marknadsrisk	36 227

Fasta omkostnader och kapitalbaskrav per kvartal 1, 2016-03-31

Totala exponeringar och kapitalbaskrav	Cerberus AB Exponeringsbelopp
Kapitalkrav fasta omkostnader	30 968
Exponeringsbelopp fasta omkostnader	387 104
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %)	9 678
Totala exponeringar för kapitaltäckningsändamål	387 104
Kapitalbaskrav (8 %)	30 968

2.3 Kapitaltäckning och kapitalbehov

Kapitaltäckningsmått per kvartal 1, 2016-03-31

Kapitaltäckning och kapitalbuffertar (Tkr)	Cerberus AB
Kärnprimärkapitalrelation %	10,9%
Överskott av kärnprimärkapital	11 363
Kapitalkonserveringsbuffert	9 678
Kapitalbehov utifrån IKLU	1 000

3 Likviditet

För att säkra Bolagets kortsiktiga betalningsförmåga håller Bolaget en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar. Reserven ska bestå av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden. Storleken på reserven ska vara så pass stor att Bolaget kan stå emot en allvarlig likviditetspåfrestning.

Likviditetsreserven ska uppgå till minst följande belopp: föregående kalenderårs fastställda boksluts genomsnittliga fasta månadskostnad * 4¹.

Per 2016-03-31 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 33,6 MKR och den består endast av kassamedel. Detta belopp överstiger styrelsens fastställda risktolerans och bedöms gott och väl täcka eventuella likviditetsbehov utifrån olika framtida tidsperspektiv med det övergripande syftet att säkerställa att Bolaget alltid kan fullfölja sina betalningsåtaganden i tid.

Likviditetsreserv per kvartal 1, 2016-03-31

Likviditet	
Likviditetsreserv, Tkr	33 542
Varav:	
- medel hos kreditinstitut	33 542

¹ Fast månadskostnad approximeras här på följande sätt: [(den totala månadskostnaden - (0,4 * personalkostnader) - (0,75 * den totala månadskostnaden exklusive personalkostnader)]

- statspapier

0

Likviditetskvot/kvoter
