

Offentliggörande av information (Pelare III) – Q3 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.

Finansinspektionen har den 19 april 2016 godkänt Bolagets ansökan angående sänkt kapitalkrav och har justerat kravet för Bolagets godtagbara kapital för 2016.

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 3, 2016-09-30

Kapitalbas (Tkr)	
Aktiekapital	101
Överkursfond	639
Balanserade vinstmedel	44 417
Obeskattade reserver	0
Periodens resultat	-22 462
Avdrag - balanserat resultat, overifierat	0
Avdrag - goodwill	0
Avdrag - övriga immateriella tillgångar	0
Avdrag - föreslagen utdelning	-999
Avdrag - kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	0
Kärnprimärkapital	21 696
Övrigt primärkapital	0
Supplementärt kapital	0
Total kapitalbas	21 696

2.2 Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav

Riskvägda exponeringar och kapitalkrav per exponeringsklass kvartal 3, 2016-09-30

Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav	Exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk (schablonmetoden)	65 109	5 209
Institutioner	2 083	166
Företag	34	3
Aktier	48 634	3 891
Övrigt (ej hushåll)	14 358	1 149
Marknadsrisk (schablonmetoden)	0	0
Totalt riskvägda exponeringsbelopp	65 108	5 209

Alternativa metoden – fasta omkostnader per kvartal 3, 2016-09-30

Alternativa metoden - fasta omkostnader (Tkr)	Exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Fasta omkostnader	124 499	9 960
Högsta av kreditrisk + marknadsrisk och fasta omkostnader	124 499	9 960

2.3 Internt bedömt kapitalbehov

Internt bedömt kapitalbehov per kvartal 3, 2016-09-30

Internt bedömt kapitalbehov (Tkr)	Samlat kapitalbehov	Varav kapitalbehov Pelare II
Totalt kapitalkrav (8%)	9 960	
Kreditrisk (schablonmetoden)	5209	
Marknadsrisk (schablonmetoden)	0	
Operativa risker	4 751	
Övriga risker	1 000	1 000
Totalt kapitalbehov	10 960	1 000

2.4 Kapitalrelationer och buffertar

Kapitalrelationer och buffertar per kvartal 3, 2016-09-30

Kapitalrelationer och buffertar (Tkr)	
Kärnprimärkapitalrelation	18,23%
Primärkapitalrelation	18,23%
Total kapitalrelation	18,23%
Kombinerat buffertkrav (2,5%)	3 112
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	3 112
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	13 072
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	9 623
Tillkommande Pelare 2 krav	1 000
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	8 623

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 minst uppgå till summan av kostnaderna för det närmaste föregående kvartalsbokslutet¹ justerat för rörliga kostnader vilket per 2016-09-30 uppgick till 6,2 Mkr.

Per 2016-09-30 uppgick Bolagets likviditetsreserv till 10,4 Mkr och den består endast av medel hos kreditinstitut. 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.

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

Likviditetsreserv per kvartal 3, 2016-09-30

Likviditet	
Likviditetsreserv	10 424
varav;	
medel hos kreditinstitut	10 424
räntebärande statspapper	0
<hr/>	
LCR	