

Burenstam & Partners AB

Offentliggörande av information (Pelare III) – Q3 2021

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 om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12), 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.

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

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 augusti 2021. Bolaget har bedömt att det internt bedömda kapitalbehovet uppgår till kapitalbaskravet.

Bolaget är undantaget från kravet gällande kapitalkonserveringsbuffert. Anledningen till det är att de värdepappersföretag som avses i artikel 4.1.2 c i tillsynsförordningen sedan den 1 januari 2018 inte omfattas av lagen (2014:966) om kapitalbuffertar (buffertlagen). Dessa bolag omfattas inte heller av tillsynslagen eller av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Kapitalbas

Kvartal 3, 2021-09-30

Kapitalbas	Belopp (tkr)
Aktiekapital	436
Ovillkorat aktieägartillskott	2 000
Överkursfond	10 283
Balanserat resultat	19 888
Summa kärnprimärkapital	32 607
Övrigt primärkapital	0
Summa primärkapital	32 607
Supplementärkapital	0
Summa kapitalbas	32 607

Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav

Riskvägda exponeringar per kvartal 3, 2021-09-30

Kreditrisk	Exponeringsbelopp (tkr)
Institutsexponeringar	3 562
Företagsexponeringar	2 986
Hushållsexponeringar	22 702
Fondexponeringar	6 448
Övriga poster	3 131
Summa kreditrisk	38 829
Marknadsrisk	0
Summa exponeringsbelopp kredit- och marknadsrisk	38 829
Summa kapitalbaskrav kredit- och marknadsrisk (8%)	3 106

Fasta omkostnader och kapitalbaskrav per kvartal 3, 2021-09-30

Totala exponeringar och kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp (tkr)
Exponeringsbelopp fasta omkostnader	252 837
Kapitalbaskrav fasta omkostnader (8% av exponeringsbeloppet)	20 227

Kapitaltäckning per kvartal 3, 2021-09-30

Kärnprimärkapitalrelation % (minsta krav 8%)	12,9%
Överskott av kärnprimärkapital (tkr)	12 380
Kapitalbehov utifrån IKLU (tkr)	20 227

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 2021-09-30 uppgick Bolagets likvida tillgångar till 24,2 mkr och består av 17,8 mkr i bank och 6,4 mkr i värdepappersfonder. Detta belopp överstiger Bolagets genomsnittliga kostnader för ett kvartal och bedöms att täcka eventuella framtida likviditetsbehov.