

**Periodisk information
om kapitaltäckning och likviditetsrisker
– Pelare 3**

31 december 2020

Consensus Asset Management AB

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisk

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör Consensus Asset Management AB (publ), 556474-6518.

Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.consensusam.se/>

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 ("CRR"), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12). Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs även för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar. Buffertkravet för Consensus Asset Management AB utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert som uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för operativ risk använder sig Consensus Asset Management AB av fasta omkostnader. I metoden fasta omkostnader beräknas det totala riskvägda exponeringsbeloppet genom att multiplicera föregående års fasta omkostnader med 25% samt 12,5. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras sedan med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker.

Kapitaltäckning

| Kapitalbas | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kärnprimärkapital: instrument och reserver | | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 42 015 398 kr | 42 015 398 kr | 42 015 398 kr |
| Aktiekapital | 38 108 022 kr | 38 108 022 kr | 38 108 022 kr |
| Överkursfond | 3 907 376 kr | 3 907 376 kr | 3 907 376 kr |
| Ej utdelade vinstmedel | 2 898 425 kr | 2 898 425 kr | 2 898 425 kr |
| Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver) | 34 880 470 kr | 8 653 415 kr | 8 653 415 kr |
| Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning | - kr | - kr | - kr |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 79 794 293 kr | 53 567 238 kr | 53 567 238 kr |
| Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar | | | |
| (-) Goodwill | - kr | - kr | - kr |
| Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt) | - 6 385 969 kr | - 6 831 499 kr | - 7 277 029 kr |
| Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet | - 2 169 200 kr | - 2 169 200 kr | - 2 169 200 kr |
| Förluster för innevarande räkneskapsår | 0 kr | 0 kr | 0 kr |
| (-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn | - kr | - kr | - kr |
| <i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i> | - kr | - kr | - kr |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -8 555 169 kr | -9 000 699 kr | -9 446 229 kr |
| Kärnprimärkapital | 71 239 124 kr | 44 566 539 kr | 44 121 009 kr |
| Övrigt Primärkapital | - kr | - kr | - kr |
| Primärkapital | 71 239 124 kr | 44 566 539 kr | 44 121 009 kr |
| Supplementärkapital: instrument och avsättningar | | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | - kr | - kr | - kr |
| Supplementärkapital | - kr | - kr | - kr |
| Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital) | 71 239 124 kr | 44 566 539 kr | 44 121 009 kr |
| Totala riskvägda tillgångar | 170 679 513 kr | 170 679 513 kr | 170 679 513 kr |

| Exponeringsbelopp | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kredit- och motpartsrisk | 237 385 112 kr | 172 561 576 kr | 119 231 944 kr |
| Nationella Regeringar | 2 169 200 kr | 2 169 200 kr | 2 169 200 kr |
| Kommuner | - kr | - kr | - kr |
| Institut | 129 952 610 kr | 74 453 373 kr | 69 173 715 kr |
| Företag | 62 835 793 kr | 39 292 161 kr | 41 006 007 kr |
| Hushåll | - kr | - kr | - kr |
| Aktieexponeringar | 2 158 450 kr | 2 158 450 kr | 6 321 342 kr |
| Företag för kollektiva investeringar (fond) | 39 764 457 kr | 53 955 251 kr | - kr |
| Övrigt | 504 602 kr | 533 141 kr | 561 680 kr |
| Marknadsrisk | - kr | - kr | - kr |
| Operativ risk | - kr | - kr | - kr |
| Totala exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk | 237 385 112 kr | 172 561 576 kr | 119 231 944 kr |

| Riskvägda exponeringsbelopp | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kredit- och motpartsrisk | 131 253 824 kr | 110 829 678 kr | 61 723 772 kr |
| Nationella Regeringar | - kr | - kr | - kr |
| Kommuner | - kr | - kr | - kr |
| Institutioner | 25 990 522 kr | 14 890 675 kr | 13 834 743 kr |
| Företag | 62 835 793 kr | 39 292 161 kr | 41 006 007 kr |
| Hushåll | - kr | - kr | - kr |
| Aktieexponeringar | 2 158 450 kr | 2 158 450 kr | 773 475 kr |
| Företag för kollektiva investeringar (fond) | 39 764 457 kr | 53 955 251 kr | 5 547 867 kr |
| Övrigt | 504 602 kr | 533 141 kr | 561 680 kr |
| Marknadsrisk | - kr | - kr | - kr |
| Operativ risk | 39 425 688 kr | 59 849 838 kr | 108 955 738 kr |
| Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk | 131 253 824 kr | 110 829 678 kr | 61 723 772 kr |
| Fasta omkostnader | 54 617 444 kr | 54 617 444 kr | 54 617 444 kr |
| Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader | 13 654 361 kr | 13 654 361 kr | 13 654 361 kr |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader | 170 679 513 kr | 170 679 513 kr | 170 679 513 kr |

| Kapitalkrav (Pelare 1) | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Högsta riskvägda exponeringsbelopp | 170 679 513 kr | 170 679 513 kr | 170 679 513 kr |
| Kredit- och motpartsrisk | 10 500 306 kr | 8 866 374 kr | 4 937 902 kr |
| Marknadsrisk | - kr | - kr | - kr |
| Operativ risk | 3 154 055 kr | 4 787 987 kr | 8 716 459 kr |
| Övrigt | - kr | - kr | - kr |
| Totalt kapitalkrav | 13 654 361 kr | 13 654 361 kr | 13 654 361 kr |

| Internt bedömt kapitalbehov | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Kreditrisk och motpartsrisk | 10 500 306 kr | 8 866 374 kr | 4 937 902 kr |
| Marknadsrisk | - kr | - kr | - kr |
| Operativ risk | 3 154 055 kr | 4 787 987 kr | 8 716 459 kr |
| Övrigt | - kr | - kr | - kr |
| Totalt | 13 654 361 kr | 13 654 361 kr | 13 654 361 kr |

| Tillkommande Pelare 2-krav | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Totalt tillkommande Pelare 2-krav | - kr | - kr | - kr |

| Kapitalrelationer och buffertar | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Kärnprimärkapitalrelation | 41,74% | 26,11% | 25,85% |
| Primärkapitalrelation | 41,74% | 26,11% | 25,85% |
| Total kapitalrelation | 41,74% | 26,11% | 25,85% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert | 37,24% | 21,61% | 21,35% |
| Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period) | 4 266 988 kr | 4 266 988 kr | 4 266 988 kr |
| <i>Kontracyklisk buffert (2%)</i> | <i>- kr</i> | <i>- kr</i> | <i>- kr</i> |
| <i>Kombinerat buffertkrav</i> | <i>4 266 988 kr</i> | <i>4 266 988 kr</i> | <i>4 266 988 kr</i> |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav | 17 921 349 kr | 17 921 349 kr | 17 921 349 kr |
| Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav | 17 921 349 kr | 17 921 349 kr | 17 921 349 kr |
| Överskottskapital (CET1) | 63 558 546 kr | 36 885 961 kr | 36 440 431 kr |
| Överkottskapital (Totalt) | 53 317 776 kr | 26 645 190 kr | 26 199 660 kr |

Likviditetsrisk och finansiering

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:21) 5 kap. 9 § om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör Consensus Asset Management AB samt dess konsoliderade situation kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.consensusam.se/>

| Likviditet | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tillgänglig likviditet | | | |
| Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut | 129 952 610 kr | 74 453 373 kr | 69 173 715 kr |
| Finansiering | | | |
| Eget kapital | 167 506 649 kr | 106 589 012 kr | 85 044 297 kr |
| Skulder | 76 264 433 kr | 72 804 062 kr | 41 464 675 kr |
| Balansomslutning | 243 771 082 kr | 179 393 074 kr | 126 508 972 kr |
| Nyckeltal | 2020-12-31 | 2020-09-30 | 2020-06-30 |
| Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning | 53% | 42% | 55% |
| Eget kapital / Balansomslutning | 69% | 59% | 67% |
| Omsättningstillgångar / Kortfristiga skulder | 308% | 233% | 281% |