

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

**31 mars 2021**

**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	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>			
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	34 880 470 kr	8 653 415 kr
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	- kr	- kr	- kr
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>79 794 293 kr</b>	<b>79 794 293 kr</b>	<b>53 567 238 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt)	- 5 940 439 kr	- 6 385 969 kr	- 6 831 499 kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- 3 978 916 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
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-9 919 355 kr</b>	<b>-8 555 169 kr</b>	<b>-9 000 699 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>69 874 938 kr</b>	<b>71 239 124 kr</b>	<b>44 566 539 kr</b>
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr
<b>Primärkapital</b>	<b>69 874 938 kr</b>	<b>71 239 124 kr</b>	<b>44 566 539 kr</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr	- kr
<b>Supplementärkapital</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>69 874 938 kr</b>	<b>71 239 124 kr</b>	<b>44 566 539 kr</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>174 559 954 kr</b>	<b>170 679 513 kr</b>	<b>170 679 513 kr</b>

<b>Exponeringsbelopp</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>281 315 177 kr</b>	<b>237 385 112 kr</b>	<b>172 561 576 kr</b>
Nationella Regeringar	3 978 916 kr	2 169 200 kr	2 169 200 kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr
Institut	128 470 384 kr	129 952 610 kr	74 453 373 kr
Företag	52 572 507 kr	62 835 793 kr	39 292 161 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar	4 658 700 kr	2 158 450 kr	2 158 450 kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	91 156 717 kr	39 764 457 kr	53 955 251 kr
Övrigt	477 953 kr	504 602 kr	533 141 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Totala exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>281 315 177 kr</b>	<b>237 385 112 kr</b>	<b>172 561 576 kr</b>

<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>174 559 954 kr</b>	<b>131 253 824 kr</b>	<b>110 829 678 kr</b>
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr
Institutioner	25 694 077 kr	25 990 522 kr	14 890 675 kr
Företag	52 572 507 kr	62 835 793 kr	39 292 161 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar	4 658 700 kr	2 158 450 kr	2 158 450 kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	91 156 717 kr	39 764 457 kr	53 955 251 kr
Övrigt	477 953 kr	504 602 kr	533 141 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>- kr</b>	<b>39 425 688 kr</b>	<b>59 849 838 kr</b>
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>174 559 954 kr</b>	<b>131 253 824 kr</b>	<b>110 829 678 kr</b>
<b>Fasta omkostnader</b>	<b>54 718 413 kr</b>	<b>54 617 444 kr</b>	<b>54 617 444 kr</b>
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	13 679 603 kr	13 654 361 kr	13 654 361 kr
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader</b>	<b>170 995 041 kr</b>	<b>170 679 513 kr</b>	<b>170 679 513 kr</b>

<b>Kapitalkrav (Pelare 1)</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
<b>Högsta riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>174 559 954 kr</b>	<b>170 679 513 kr</b>	<b>170 679 513 kr</b>
Kredit- och motpartsrisk	13 964 796 kr	10 500 306 kr	8 866 374 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	3 154 055 kr	4 787 987 kr
Övrigt	- kr	- kr	- kr
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>13 964 796 kr</b>	<b>13 654 361 kr</b>	<b>13 654 361 kr</b>

<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
Kreditrisk och motpartsrisk	13 964 796 kr	10 500 306 kr	8 866 374 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	3 154 055 kr	4 787 987 kr
Övrigt	3 275 000 kr	- kr	- kr
<b>Totalt</b>	<b>17 239 796 kr</b>	<b>13 654 361 kr</b>	<b>13 654 361 kr</b>

<b>Tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
<b>Totalt tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>3 275 000 kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>40,03%</b>	<b>41,74%</b>	<b>26,11%</b>
Primärkapitalrelation	40,03%	41,74%	26,11%
Total kapitalrelation	40,03%	41,74%	26,11%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	35,53%	37,24%	21,61%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	4 363 999 kr	4 266 988 kr	4 266 988 kr
Kontracyklisk buffert (2%)	- kr	- kr	- kr
Kombinerat buffertkrav	4 363 999 kr	4 266 988 kr	4 266 988 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	18 328 795 kr	17 921 349 kr	17 921 349 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	21 603 795 kr	17 921 349 kr	17 921 349 kr
<b>Överskottskapital (CET1)</b>	<b>62 019 740 kr</b>	<b>63 558 546 kr</b>	<b>36 885 961 kr</b>
<b>Överkottskapital (Totalt)</b>	<b>48 271 143 kr</b>	<b>53 317 776 kr</b>	<b>26 645 190 kr</b>

## 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	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30
<b>Tillgänglig likviditet</b>			
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	128 470 384 kr	129 952 610 kr	74 453 373 kr
<b>Finansiering</b>			
Eget kapital	159 597 538 kr	123 072 216 kr	95 522 334 kr
Skulder	127 658 078 kr	120 698 866 kr	83 870 740 kr
<b>Balansomslutning</b>	<b>287 255 616 kr</b>	<b>243 771 082 kr</b>	<b>179 393 074 kr</b>
<b>Nyckeltal</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	45%	53%	42%
Eget kapital / Balansomslutning	56%	50%	53%
Omsättningstillgångar / Kortfristiga skulder	333%	308%	233%