

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

30 juni 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	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
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	16 273 192 kr	2 898 425 kr	2 898 425 kr
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	34 880 470 kr	34 880 470 kr	34 880 470 kr
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	- kr	- kr	- kr
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	93 169 060 kr	79 794 293 kr	79 794 293 kr
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt)	- 5 494 909 kr	- 5 940 439 kr	- 6 385 969 kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- 3 978 916 kr	- 3 978 916 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	-9 473 825 kr	-9 919 355 kr	-8 555 169 kr
Kärnprimärkapital	83 695 235 kr	69 874 938 kr	71 239 124 kr
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr
Primärkapital	83 695 235 kr	69 874 938 kr	71 239 124 kr
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr	- kr
Supplementärkapital	- kr	- kr	- kr
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	83 695 235 kr	69 874 938 kr	71 239 124 kr
Totala riskvägda tillgångar	170 995 041 kr	174 559 954 kr	170 679 513 kr

Exponeringsbelopp	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kredit- och motpartsrisk	227 009 583 kr	281 315 177 kr	237 385 112 kr
Nationella Regeringar	3 978 916 kr	3 978 916 kr	2 169 200 kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr
Institut	109 282 809 kr	128 470 384 kr	129 952 610 kr
Företag	14 966 540 kr	52 572 507 kr	62 835 793 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar	4 670 950 kr	4 658 700 kr	2 158 450 kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	93 659 064 kr	91 156 717 kr	39 764 457 kr
Övrigt	451 304 kr	477 953 kr	504 602 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr
Totala exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	227 009 583 kr	281 315 177 kr	237 385 112 kr

Riskvägda exponeringsbelopp	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kredit- och motpartsrisk	135 604 420 kr	174 559 954 kr	131 253 824 kr
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr
Institutioner	21 856 562 kr	25 694 077 kr	25 990 522 kr
Företag	14 966 540 kr	52 572 507 kr	62 835 793 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar	4 670 950 kr	4 658 700 kr	2 158 450 kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	93 659 064 kr	91 156 717 kr	39 764 457 kr
Övrigt	451 304 kr	477 953 kr	504 602 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	35 390 616 kr	- kr	39 425 688 kr
Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	135 604 420 kr	174 559 954 kr	131 253 824 kr
Fasta omkostnader	54 718 413 kr	54 718 413 kr	54 617 444 kr
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	13 679 603 kr	13 679 603 kr	13 654 361 kr
Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader	170 995 041 kr	170 995 041 kr	170 679 513 kr

Kapitalkrav (Pelare 1)	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Högsta riskvägda exponeringsbelopp	170 995 041 kr	174 559 954 kr	170 679 513 kr
Kredit- och motpartsrisk	10 848 354 kr	13 964 796 kr	10 500 306 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	2 831 249 kr	- kr	3 154 055 kr
Övrigt	- kr	- kr	- kr
Totalt kapitalkrav	13 679 603 kr	13 964 796 kr	13 654 361 kr

Internt bedömt kapitalbehov	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kreditrisk och motpartsrisk	10 848 354 kr	13 964 796 kr	10 500 306 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	2 831 249 kr	- kr	3 154 055 kr
Övrigt	- kr	3 275 000 kr	- kr
Totalt	13 679 603 kr	17 239 796 kr	13 654 361 kr

Tillkommande Pelare 2-krav	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Totalt tillkommande Pelare 2-krav	- kr	3 275 000 kr	- kr

Kapitalrelationer och buffertar	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	48,95%	40,03%	41,74%
Primärkapitalrelation	48,95%	40,03%	41,74%
Total kapitalrelation	48,95%	40,03%	41,74%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	44,45%	35,53%	37,24%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	4 274 876 kr	4 363 999 kr	4 266 988 kr
<i>Kontracyklisk buffert (2%)</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>
<i>Kombinerat buffertkrav</i>	<i>4 274 876 kr</i>	<i>4 363 999 kr</i>	<i>4 266 988 kr</i>
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	17 954 479 kr	18 328 795 kr	17 921 349 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	17 954 479 kr	21 603 795 kr	17 921 349 kr
Överskottskapital (CET1)	76 000 459 kr	62 019 740 kr	63 558 546 kr
Överkottskapital (Totalt)	65 740 757 kr	48 271 143 kr	53 317 776 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	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Tillgänglig likviditet			
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	109 282 809 kr	128 470 384 kr	129 952 610 kr
Finansiering			
Eget kapital	112 251 681 kr	159 597 538 kr	123 072 216 kr
Skulder	120 252 811 kr	127 658 078 kr	120 698 866 kr
Balansomslutning	232 504 492 kr	287 255 616 kr	243 771 082 kr
Nyckeltal	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	47%	45%	53%
Eget kapital / Balansomslutning	48%	56%	50%
Omsättningstillgångar / Kortfristiga skulder	294%	333%	308%