

Periodisk information per 30 juni 2019 - Kapitaltäckning och likviditet

Kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör Consensus Asset Management AB (publ), 556474-6518, periodisk information om kapitaltäckning och likviditet. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgängliga på bolagets hemsida. Belopp nedan anges i tkr.

	2019-06-30	2018-12-31
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	37 712	37 712
Överkursfond	3 907	3 907
Periodiseringsfond x 78 %	5 849	5 849
Summa	47 468	47 468
Avgående poster		
Uppskjuten skattefordran	-2 169	-2 169
Balanserat resultat	-2 788	-3 545
Periodens resultat (endast förlust, vinst efter FI:s godkännande)	0	0
Immateriella anläggningstillgångar	-9 059	-9 950
Summa avgående poster	-14 016	-15 664
Kärnprimärkapital	33 452	31 804
Supplementärt kapital	19	68
Total kapitalbas	33 471	31 872
Riskvägt exponeringsbelopp	173 013	108 169
Beräkning av kapitalbaskraven		
Steg 1		
Kärnprimärkapital	33 452	31 804
- 4,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-7 786	-4 868
- kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-4 325	-2 704
Överskott	21 341	24 232
Steg 2		
Primärkapital	33 452	31 804
- 6% av riskvägt exponeringsbelopp	-10 381	-6 490
- kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-4 325	-2 704
Överskott	18 746	22 609
Steg 3		
Kärnprimärkapital + supplementärt kapital	33 471	31 872
- 8% av riskvägt exponeringsbelopp	-13 841	-8 654
- kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-4 325	-2 704
Överskott	15 305	20 514

	2019-06-30	2018-12-31
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation:	19,33%	29,40%
Primärkapitalrelation:	19,33%	29,40%
Total kapitalrelation:	19,35%	29,47%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	4 325	2 704
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav (Pelare I)	18 166	11 358
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	15 305	20 514
Tillkommande Pelare 2 krav	0	0
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	15 305	20 514
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	29 017	23 232
Varav institutioner	8 687	7 836
Varav övrigt	6 901	6 497
Varav företagsexponering	13 429	8 899
Marknadsrisk	0	0
Totala riskvägda exponeringsbelopp för kredit- och marknadsrisk	29 017	23 232
Fasta omkostnader		
25% av fasta omkostnader föregående år	13 841	8 654
Totalt exponeringsbelopp fasta omkostnader från föregående år	173 013	108 169
Kapitalkrav		
Exponeringsbelopp		
Högsta av kreditrisk + marknadsrisk och fasta omkostnader	173 013	108 169
Kredit- motpartsrisk	2 321	1 859
Marknadsrisk	0	0
Övrigt	11 520	6 795
Totalt kapitalkrav	13 841	8 654
Likviditet		
Kassa och tillgodohavanden hos kreditinstitut	43 433	39 179
Finansiering		
Eget kapital	43 910	38 832
Skulder	31 987	28 622
Balansomslutning	75 897	67 454
Nyckeltal		
Kassalikviditet (omsättningstillgångar / kortfristiga skulder)	274%	276%