

Periodisk information per 30 juni 2020 - 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.

Kärnprimärkapital	2020-06-30	2019-12-31
Aktiekapital	38 108	38 108
Överkursfond	3 907	3 907
Periodiseringsfonder	8 653	8 653
Summa	50 668	50 668
Avgående poster		
Uppskjuten skattefordran	-2 169	-2 169
Balanserat resultat	2 898	-2 788
Periodens resultat (endast förlust, vinst efter FI:s godkännande)	0	0
Immateriella anläggningstillgångar	-7 277	-8 168
Summa avgående poster	-6 548	-13 125
Kärnprimärkapital	44 121	37 543
Supplementärt kapital	0	0
Total kapitalbas	44 121	37 543
Riskvägt exponeringsbelopp	170 680	172 759
Beräkning av kapitalbaskraven		
Steg 1		
Kärnprimärkapital	44 121	37 543
- 4,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-7 681	-7 774
- kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-4 267	-4 319
Överskott	32 173	25 450
Steg 2		
Primärkapital	44 121	37 543
- 6% av riskvägt exponeringsbelopp	-10 241	-10 366
- kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-4 267	-4 319
Överskott	29 613	22 859
Steg 3		
Kärnprimärkapital + supplementärt kapital	44 121	37 543
- 8% av riskvägt exponeringsbelopp	-13 654	-13 821
- kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-4 267	-4 319
Överskott	26 199	19 404

	2020-06-30	2019-12-31
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation:	25,85%	21,73%
Primärkapitalrelation:	25,85%	21,73%
Total kapitalrelation:	25,85%	21,73%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	4 267	4 319
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav (Pelare I)	17 921	18 140
Kapitalöverskott efter buffertkrav		
kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	26 199	19 404
Tillkommande Pelare 2 krav	0	0
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	26 199	19 404
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	61 724	34 066
Varav institutioner	13 835	8 486
Varav övrigt	6 321	9 461
Varav företagsexponering	41 568	16 119
Marknadsrisk	0	0
Totala riskvägda exponeringsbelopp för kredit- och marknadsrisk	61 724	34 066
Fasta omkostnader		
25% av fasta omkostnader föregående år	13 654	13 821
Totalt exponeringsbelopp fasta omkostnader från föregående år	170 680	172 759
Kapitalkrav		
Exponeringsbelopp		
Högsta av kreditrisk + marknadsrisk och fasta omkostnader	170 680	172 759
Kredit- motpartsrisk	4 938	2 725
Marknadsrisk	0	0
Övrigt	8 716	11 095
Totalt kapitalkrav	13 654	13 821
Likviditet		
Kassa och tillgodohavanden hos kreditinstitut	69 174	42 431
Finansiering		
Eget kapital	73 977	44 914
Skulder	52 532	34 874
Balansomslutning	126 509	79 788
Nyckeltal		
Kassalikviditet (omsättningstillgångar / kortfristiga skulder)	281%	301%