

Periodisk information per 30 september 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.

	2019-09-30	2018-12-31
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	38 108	37 712
Överkursfond	3 907	3 907
Periodiseringsfond x 78 %	5 849	5 849
Summa	47 864	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	-8 614	-9 950
Summa avgående poster	-13 571	-15 664
Kärnprimärkapital	34 293	31 804
Supplementärt kapital	0	68
Total kapitalbas	34 293	31 872
Riskvägt exponeringsbelopp	172 759	108 169
Beräkning av kapitalbaskraven		
Steg 1		
Kärnprimärkapital	34 293	31 804
- 4,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-7 774	-4 868
- kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-4 319	-2 704
Överskott	22 200	24 232
Steg 2		
Primärkapital	34 293	31 804
- 6% av riskvägt exponeringsbelopp	-10 366	-6 490
- kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-4 319	-2 704
Överskott	19 609	22 609
Steg 3		
Kärnprimärkapital + supplementärt kapital	34 293	31 872
- 8% av riskvägt exponeringsbelopp	-13 821	-8 654
- kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp	-4 319	-2 704
Överskott	16 154	20 514

	2019-09-30	2018-12-31
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation:	19,85%	29,40%
Primärkapitalrelation:	19,85%	29,40%
Total kapitalrelation:	19,85%	29,47%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	4 319	2 704
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav (Pelare I)	18 140	11 358
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	16 154	20 514
Tillkommande Pelare 2 krav	0	0
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	16 154	20 514
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	27 506	23 232
Varav institutioner	8 659	7 836
Varav övrigt	9 494	6 497
Varav företagsexponering	9 353	8 899
Marknadsrisk	0	0
Totala riskvägda exponeringsbelopp för kredit- och marknadsrisk	27 506	23 232
Fasta omkostnader		
25% av fasta omkostnader föregående år	13 821	8 654
Totalt exponeringsbelopp fasta omkostnader från föregående år	172 759	108 169
Kapitalkrav		
Exponeringsbelopp		
Högsta av kreditrisk + marknadsrisk och fasta omkostnader	172 759	108 169
Kredit- motpartsrisk	2 200	1 859
Marknadsrisk	0	0
Övrigt	11 620	6 795
Totalt kapitalkrav	13 821	8 654
Likviditet		
Kassa och tillgodohavanden hos kreditinstitut	43 293	39 179
Finansiering		
Eget kapital	44 385	38 832
Skulder	30 326	28 622
Balansomslutning	74 711	67 454
Nyckeltal		
Kassalikviditet (omsättningstillgångar / kortfristiga skulder)	292%	276%