

Periodisk information per 31 december 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.

| | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital | | |
| Aktiekapital | 38 108 | 37 712 |
| Överkursfond | 3 907 | 3 907 |
| Periodiseringsfonder | 8 653 | 5 849 |
| Summa | 50 668 | 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 | -8 168 | -9 950 |
| Summa avgående poster | -13 125 | -15 664 |
| Kärnprimärkapital | 37 543 | 31 804 |
| Supplementärt kapital | 0 | 68 |
| Total kapitalbas | 37 543 | 31 872 |
| Riskvägt exponeringsbelopp | 172 759 | 108 169 |
| Beräkning av kapitalbaskraven | | |
| Steg 1 | | |
| Kärnprimärkapital | 37 543 | 31 804 |
| - 4,5% av riskvägt exponeringsbelopp | -7 774 | -4 868 |
| - kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp | -4 319 | -2 704 |
| Överskott | 25 450 | 24 232 |
| Steg 2 | | |
| Primärkapital | 37 543 | 31 804 |
| - 6% av riskvägt exponeringsbelopp | -10 366 | -6 490 |
| - kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp | -4 319 | -2 704 |
| Överskott | 22 859 | 22 609 |
| Steg 3 | | |
| Kärnprimärkapital + supplementärt kapital | 37 543 | 31 872 |
| - 8% av riskvägt exponeringsbelopp | -13 821 | -8 654 |
| - kapitalbuffert 2,5% av riskvägt exponeringsbelopp | -4 319 | -2 704 |
| Överskott | 19 404 | 20 514 |

| | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kapitalrelationer och buffertar | | |
| Kärnprimärkapitalrelation: | 21,73% | 29,40% |
| Primärkapitalrelation: | 21,73% | 29,40% |
| Total kapitalrelation: | 21,73% | 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 | 19 404 | 20 514 |
| Tillkommande Pelare 2 krav | 0 | 0 |
| Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 | 19 404 | 20 514 |
| Riskvägda exponeringsbelopp | | |
| Kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden) | 34 066 | 23 232 |
| Varav institutioner | 8 486 | 7 836 |
| Varav övrigt | 9 461 | 6 497 |
| Varav företagsexponering | 16 119 | 8 899 |
| Marknadsrisk | 0 | 0 |
| Totala riskvägda exponeringsbelopp för kredit- och marknadsrisk | 34 066 | 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 | 2 725 | 1 859 |
| Marknadsrisk | 0 | 0 |
| Övrigt | 11 095 | 6 795 |
| Totalt kapitalkrav | 13 821 | 8 654 |
| Likviditet | | |
| Kassa och tillgodohavanden hos kreditinstitut | 42 431 | 39 179 |
| Finansiering | | |
| Eget kapital | 44 914 | 38 832 |
| Skulder | 34 874 | 28 622 |
| Balansomslutning | 79 788 | 67 454 |
| Nyckeltal | | |
| Kassalikviditet (omsättningstillgångar / kortfristiga skulder) | 301% | 276% |