

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och riskhantering i Investerum AB

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (tillsynsförordningen) lämnas här information som ska lämnas kvartalsvis.

Uppgifter kvartal 4 per 2017-12-31.

Uppgifter om kapitalbas (2014:12 8 kap. 3 §; Artikel 437 CRR)

Eget kapital och kapitalbas	Investerum AB *
Aktiekapital	2 190 000 kronor
Reservfond	0 kronor
Aktieägartillskott	25 000 000 kronor
Överkursfond	0 kronor
Balanserat resultat	-11 857 129 kronor
Periodens resultat	-3 716 074 kronor
<u>Avdrag för immateriella tillgångar</u>	<u>-171 294 kronor</u>
Total kapitalbas:	11 445 503 kronor
Kärnprimärkapital:	11 445 503 kronor
Övrigt primärkapital:	0 kronor
Supplementärkapital:	0 kronor
Total kapitalbas:	11 445 503 kronor

Uppgifter om totalt riskvägt exponeringsbelopp (2014:12 8 kap. 4 §; Artikel 438 CRR om Kapitalkrav)

Kreditrisk enligt schablonmetoden (112 CRR)	Investerum AB
Institutexponeringar (131 CRR)	1 408 046 kronor
Övriga poster (134 CRR)	6 932 108 kronor
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk	8 340 154 kronor
Kapitalbaskrav: 8 % av riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk	667 212 kronor

Totalt riskvägt exponeringsbelopp (25 % av fg års fasta omkostnader * 12,5) **38 179 575 kronor**
Kapitalbaskrav: 8 % av totalt riskvägt exponeringsbelopp 3 054 366 kronor

Varav ytterligare riskvägt exponeringsbelopp avseende fasta omkostnader **29 839 421 kronor**
Kapitalbaskrav: 8 % av ytterligare riskvägt exponeringsbelopp 2 387 154 kronor

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov (2014:12 8 kap. 5 §)

Kapitalbehov enligt 8 kap. 4 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden	Investerum AB
Kapitalbehov för risker; kapitalbaskrav pelare 1	3 054 366 kronor
<u>Ytterligare kapitalbehov pelare 2 enligt bolagets interna kapitalutvärdering (IKU)</u>	<u>300 000 kronor</u>
Totalt behov av kapital för att täcka risker bolaget är eller kan bli exponerade för	3 354 366 kronor
Varav kreditrisk och motpartsrisk (8 % av riskvägt exponeringsbelopp)	667 212 kronor
Varav övrigt (totalt kapitalbehov / . kreditrisk)	2 687 154 kronor
Summa kapitalbehov inklusive pelare 2	3 354 366 kronor
Varav täcks med kärnprimärkapital	3 354 366 kronor

Uppgifter om Kapitalrelationer och kapitalbuffertar (2014:12 8 kap. 6 §; Artikel 440, 492 CRR)

Kapitaltäckningsmätt och kapitalbuffert	Investerum AB
Total kapitalrelation (kärnprimärkapital/totalt riskvägt exponeringsbelopp) *	29,98%
Total kapitalrelation inkl kapitalbuffert (>10,5)	29,98%
Total kapitalrelation efter täckning av pelare 2 (>10,5)	29,19%
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital - kapitalbaskrav)	8 391 137 kronor
Kapitalkonservingsbuffert (2,5 % av totalt riskvägt exponeringsbelopp)	954 489 kronor
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital - (sa kapitalbaskrav, buffert))	7 436 648 kronor

Kommentarer

Kapitalbaskravet är beräknat i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (tillsynsförordningen) enligt den alternativa metoden för värdepappersbolag enligt artikel 97 i tillsynsförordningen. Metoden innebär att kapitalbaskravet beräknas som 8 % av det största av :
1) exponeringsbeloppet beräknat utifrån fasta omkostnader eller 2) summan av exponeringsbeloppen för kreditrisk och marknadsrisk.
Bolaget beräknar därför kapitalbaskravet utifrån exponeringsbeloppet för fasta omkostnader.
Kapitalkonservingsbufferten, som uppgår till 2,5%, beräknas också utifrån detta exponeringsbelopp.

* **Kapitalbaskrav** enligt artikel 92.1 CRR. Institutet ska vid varje tidpunkt uppfylla följande kapitalbaskrav:

a) En kärnprimärkapitalrelation på 4,5 %. b) En primärkapitalrelation på 6 %. c) En total kapitalrelation på 8 %. Bolaget uppfyller i dagsläget dessa kapitalbaskrav.

Överskott av kärnprimärkapital visar i absoluta tal hur stort kapitalbasöverskottet är i förhållande till kraven enligt artikel 92.1 c i CRR utan hänsyn till kapitalbuffertar.

Överskott av kärnprimärkapital inklusive buffertkravet visar i absoluta tal hur stort kapitalbasöverskottet är i förhållande till kraven enligt artikel 92.1 c i CRR med hänsyn taget till kapitalbuffertar. Bolaget når i dagsläget upp till buffertkravet som består av kapitalkonservingsbufferten.

Riskhantering

Verksamheten är utsatt för olika typer av risker och arbete med riskhantering är därför en central del av verksamheten. Bolaget strävar efter att en god riskmedvetenhet ska genomsyra samtliga delar av den operativa verksamheten och har ett system av riktlinjer och rutiner för att identifiera, mäta, hantera och följa upp samtliga väsentliga risker som verksamheten är utsatt för och omfattar kontrollfunktioner på olika nivåer.

Bolagets riskhantering finns dokumenterat i ett internt regelverk som revideras årligen eller vid behov. Styrelse och ledning tar aktiv del i framtagandet av riktlinjer för riskhanteringen. Varje ändring och komplettering i av styrelsens fastställda styrdokument relateras alltid till aktuella och framtida kapitalbehov. Vidare har en instruktion för intern kapitalutvärdering beslutats som närmare beskriver vilken metod som ska användas för utvärdering av kapitalbehov.

Bolagets organisation kring riskhantering kan beskrivas utifrån de tre försvarslinjerna.

Riskhantering i den första försvarslinjen avser den dagliga och löpande riskhanteringen som utförs av samtliga medarbetare i Bolaget. Det är samtliga anställda ansvar att bidra till en god riskkultur och medvetenhet kring riskhantering.

Riskhantering i den andra försvarslinjen avser den oberoende funktionen för riskhantering som är utlagd till FCG Risk & Compliance AB, och deltar inte i den dagliga verksamheten. Kontrollfunktionens ansvarsområde, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner är formaliserade i uppdragsavtalet (outsourcingavtalet) samt regler fastställda av Bolagets styrelse.

Riskhantering i den tredje försvarslinjen avser Bolagets funktion för internrevision som är utlagd till Änglarum Finanskonsult och ansvarar för att oberoende granska riskhantering i såväl den första som den andra försvarslinjen och rapporterar direkt till Bolagets styrelse.

* Investerum AB har till Finansinspektionen ansökt om avregistrering av den konsoliderade situationen Investerum Grupp då Bolaget vid förnyad bedömning kommit fram till att en konsoliderad situation enligt Tillsynsförordning (575/2013/EU) inte längre föreligger. Detta tillstyrktes av Finansinspektionen i beslut FI dnr 17-7413 daterat 2017-12-13 att gälla från och med rapporteringen Q4-2017.

För ytterligare upplysningar avseende bolagets riskhantering hänvisas till årsredovisningen som är publicerad på bolagets hemsida www.investerum.se.