

**Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och riskhantering i Investerum AB
och Investerum Holding - Grupp**

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 2018-12-31.

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

Eget kapital och kapitalbas	Investerum AB	Investerum Holding - Grupp
Aktiekapital	2 190 000 kronor	138 400 kronor
Reservfond	0 kronor	20 000 kronor
Aktieägartillskott	25 000 000 kronor	9 600 000 kronor
Balanserat resultat	-15 775 053 kronor	762 217 kronor
Periodens resultat (positivt resultat dras av vid beräkning av kapitalbas)	683 297 kronor	733 692 kronor
Avdrag för immateriella tillgångar	-85 638 kronor	-85 638 kronor
Total kapitalbas	11 329 309 kronor	10 434 979 kronor
Kärnprimärkapital:	11 329 309 kronor	10 434 979 kronor
Övrigt primärkapital:	0 kronor	0 kronor
Supplementärkapital:	0 kronor	0 kronor
Total kapitalbas:	11 329 309 kronor	10 434 979 kronor

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

	Investerum AB	Investerum Holding - Grupp
Kreditrisk enligt schablonmetoden (112 CRR)		
Institutexponeringar (131 CRR)	1 807 822 kronor	1 808 462 kronor
Övriga poster (134 CRR)	4 656 925 kronor	5 199 634 kronor
Summa riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk	6 464 747 kronor	7 008 096 kronor
Kapitalbaskrav: 8 % av riskvägt exponeringsbelopp kreditrisk	517 180 kronor	560 648 kronor
Totalt riskvägt exponeringsbelopp (25 % av fg års fasta omkostnader * 12,5)	46 268 330 kronor	46 748 330 kronor
Kapitalbaskrav: 8 % av totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 701 466 kronor	3 739 866 kronor
Varav ytterligare riskvägt exponeringsbelopp avseende fasta omkostnader	39 803 583 kronor	39 740 234 kronor
Kapitalbaskrav: 8 % av ytterligare riskvägt exponeringsbelopp	3 184 287 kronor	3 179 219 kronor

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

	Investerum AB	Investerum Holding - Grupp
Kapitalbehov enligt 8 kap. 4 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden		
Kapitalbehov för risker; kapitalbaskrav pelare 1	3 701 466 kronor	3 739 866 kronor
Ytterligare kapitalbehov pelare 2 enligt bolagets interna kapitalutvärdering (IKU)	400 000 kronor	400 000 kronor
Totalt behov av kapital för att täcka risker bolaget är eller kan bli exponerade för	4 101 466 kronor	4 139 866 kronor
Varav kreditrisk och motpartsrisk (8% av riskvägt exponeringsbelopp)	517 180 kronor	560 648 kronor
Varav övrigt (totalt kapitalbehov ./ . kreditrisk)	3 584 286 kronor	3 579 218 kronor
Summa kapitalbehov inklusive pelare 2	4 101 466 kronor	4 139 866 kronor
Varav täcks med kärnprimärkapital	4 101 466 kronor	4 139 866 kronor

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

	Investerum AB	Investerum Holding - Grupp
Kapitaltäckningsmått och kapitalbuffert		
Total kapitalrelation (kärnprimärkapital/totalt riskvägt exponeringsbelopp) *	24,49%	22,32%
Total kapitalrelation inkl kapitalbuffert (>10,5)	24,49%	22,32%
Total kapitalrelation efter täckning av pelare 2 (>10,5)	23,62%	21,47%
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital - kapitalbaskrav)	7 627 843 kronor	6 695 113 kronor
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5 % av totalt riskvägt exponeringsbelopp)	1 156 708 kronor	1 168 708 kronor
Överskott av kärnprimärkapital (kärnprimärkapital - (sa kapitalbaskrav, buffert))	6 471 135 kronor	5 526 405 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 exponeringsbeloppet för kreditrisk och marknadsrisk.

Bolaget beräknar därför kapitalbaskravet utifrån exponeringsbeloppet för fasta omkostnader.

Kapitalkonserveringsbufferten, 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 kapitalkonserveringsbufferten.

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 riktlinje för riskhanteringen. Varje ändring och komplettering i av styrelsen 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.

Investorum AB har till Finansinspektionen ansökt om registrering av en ny konsoliderad situation Investorum Holding - Grupp då Bolaget vid förnyad bedömning kommit fram till att en konsoliderad situation enligt Tillsynsförordning (575/2013/EU) föreligger. Detta tillstyrktes av Finansinspektionen i beslut FI Dnr 18-16250 daterat 2018-09-10 att gälla från och med rapporteringen Q3-2018.

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