

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd, Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 (CRR) och Kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013 offentliggör Navigera AB (556922-5252) nedan periodisk information om kapitaltäckning.

KSEK

Kapitaltäckningsmått	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31	2016-09-30
Total kapitalrelation ¹	20,92%	20,83%	20,41%	17,58%	20,75%
Primärkapitalrelation ²	20,92%	20,83%	20,41%	17,58%	20,75%
Kärnprimärkapitalrelation ³	20,92%	20,83%	20,41%	17,58%	20,75%
Kapitaltäckningskvot ⁴	2,62	2,60	2,55	2,20	2,59
Överskott av totalt kapital jämfört med lagstadgat krav om 8%	18 837	18 704	18 082	16 129	21 460
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6%	21 752	21 619	20 997	19 495	24 826
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	23 938	23 805	23 183	22 020	27 351
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med samlat kapitalbas- och buffertkrav	15 193	15 060	14 438	11 921	17 252

Kapitalbas ⁵	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31	2016-09-30
Kärnprimärkapital:					
Aktiekapital	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
Balanserade vinstmedel	34 138	34 138	34 138	34 138	39 310
Immateriella tillgångar	-4 450	-4 583	-5 205	-5 353	-5 503
Uppskjuten skattefordran	-391	-391	-391	-391	-82
Totalt kärnprimärkapital	30 497	30 364	29 742	29 594	34 925
Primärkapitalfyllskott	-	-	-	-	-
Totalt primärkapital	30 497	30 364	29 742	29 594	34 925
Supplemëntärkapital	-	-	-	-	-
Totalt kapital (primärkapital + supplemëntärkapital)	30 497	30 364	29 742	29 594	34 925

Riskvägda exponeringar ⁷	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31	2016-09-30
Kreditrisk enligt schablonmetoden ⁹	33 088	28 650	39 448	36 117	30 040
Marknadsrisk	–	–	–	–	–
Operativ risk enligt alternativmetoden ¹¹	145 755	145 755	145 755	168 314	168 314
Högsta riskvägda exponeringar	145 755	145 755	145 755	168 314	168 314

Kapitalbaskrav ⁸	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31	2016-09-30
Kreditrisk enligt schablonmetoden ⁹	2 647	2 292	3 156	2 889	2 403
Marknadsrisk	–	–	–	–	–
Operativ risk enligt alternativmetoden ¹¹	11 660	11 660	11 660	13 465	13 465
Minimikapitalbaskrav	11 660	11 660	11 660	13 465	13 465

Buffertkrav	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31	2016-09-30
Kapitalkonserveringsbuffert	3 644	3 644	3 644	4 208	4 208

Extra kapitalbasmedel ⁶ 3 762 KSEK

Uppgifter om kapitalkrav enligt fondlagstiftningen	2017-09-30	2017-06-30	2017-03-31	2016-12-31	2016-09-30
EUR 125 000 + 0,02 procent av det belopp med vilket fondförmögenheten överstiger ett belopp motsvarande EUR 250 miljoner	7 480	7 476	7 473	7 104	6 818

Startkapital ¹² 1 123 KSEK

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker KSEK	2017-09-30		2017-06-30		2016-09-30	
	Riskvägda tillgångar	Kapitalkrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalkrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalkrav
Exponeringar mot intstitut	18 910	1 513	14 610	1 169	18 465	1 477
Exponeringar mot hushåll	1 332	107	1 340	107	283	23
Övriga poster	12 846	1 028	12 700	1 016	11 292	903
Summa	33 088	2 647	28 650	2 292	30 040	2 403

Beskrivning av kvantitativ information

1. Total kapitalrelation: Kapitalbas i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 8 %. Motsvarar begreppet kapitaltäckningsgrad till och med 31 december 2013.
2. Primärkapitalrelation: Primärt kapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 6 %. Bolaget har inga primärkapitalfillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.
3. Kärnprimärkapitalrelation: Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 4,5 % före buffertkrav.
4. Kapitaltäckningskvot: Kvoten av kapitalbas och totalt minimikrav på kapital.
5. Kapitalbasen fördelas på primärkapital och supplementärkapital. Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Kapitalkrav

Det regulatoriska minimikapitalkravet är det högsta av följande:

- 125 000 EUR (startkapital) + 0,02 procent av det belopp med vilket fondförmögenheten överstiger ett belopp motsvarande 250 MEUR.
- 25 procent av bolagets fasta omkostnader för det föregående året.

Kravet på att upprätthålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent gäller sedan 2 augusti 2014.

6. I tillägg till ovanstående har Bolaget enligt Lagen om alternativa investeringsfonder (LAIF) valt att täcka sina yrkesansvarsrisker med extra kapitalbasmedel. Kravet är 0,01 procent av den förvaltade volymen i bolagets specialfonder och motsvarar 3,8 mkr.

7. Med riskvägda exponeringar avses exponeringar som multiplicerats med en riskvikt för att åskådliggöra risken i åtagandet. Med exponering avses poster i och utanför balansräkningen.

8. Kapitalbaskrav avser 8 % av riskvägda exponeringar.

9. Med exponeringar avses exponeringar i balansräkningen efter reservering för kreditförluster samt åtaganden utanför balansräkningen.

10. Små och medelstora värdepappersbolag, fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning och AIF-förvaltare med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning undantas från kravet på att upprätthålla en kontracyklisk kapitalbuffert enligt 6 kap. 1 och 2 §§ lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

11. Riskvägt exponeringsbelopp för den operativa risken baseras på 25 % av föregående års fasta omkostnader.

12. I enlighet med Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden i 3 kap 6 § 3 ska bolaget inneha ett startkapital uppgående till EUR 125 000 vid tidpunkt för erhållet tillstånd.