

## Kapitaltäckningsanalys per 2012-09-30

För fastställande av bolagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

För bolagets vidkommande bidrar reglerna till att stärka företagets motståndskraft mot finansiella förluster. Reglerna innebär att företagets kapitalbas (eget kapital, aktieägartillskott och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med företagets kapitalutvärderingspolicy.

Supplementärt kapital avser förlagslån utan förfallodag som får ingå i kapitalbasen som supplementärt kapital enligt 3 kap. 4 § i Lag om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Nedan uppgifter avser den periodiska information som skall lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering.

Samtliga summor i kkr.

|  | <b>Gruppen</b>       | <b>Bluestep<br/>Finans AB</b> |
|--|----------------------|-------------------------------|
| <b>Kapitalbas</b>  |                      |                               |
| Aktiekapital   | 100                  | 100 000                       |
| Aktieägartillskott   | 448 955              | 313 889                       |
| Balanserat resultat  | -115 627             | -48 787                       |
| Vinst under löpande räkenskapsår som är verifierad           | 17 715               | 6 043                         |
| <i>Avdrag från primärt kapital</i>                           |                      |                               |
| Immateriella anläggningstillgångar                           | -14 186              | -14 186                       |
| <b>Primärt kapital</b>                                       | <b>336 957</b>       | <b>356 959</b>                |
| <b>Supplementärt kapital</b>                                 | <b>25 432</b>        | <b>25 432</b>                 |
| <hr/> <b>Summa kapitalbas för kapitaltäckningsändamål</b>    | <hr/> <b>362 389</b> | <hr/> <b>382 391</b>          |
| <b>Kapitalkrav</b>   |                      |                               |
| Kapitalkrav för kreditrisk                                   | 199 400              | 233 963                       |
| Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk | 10 153               | 10 153                        |
| Kapitalkrav för operativ risk                                | 18 464               | 15 945                        |
| <hr/> <b>Summa kapitalkrav</b>                               | <hr/> <b>228 017</b> | <hr/> <b>260 061</b>          |
| Överskott av kapital   | 134 372              | 122 330                       |
| Kapitaltäckningskvot   | 1,59                 | 1,47                          |

**Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden**

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Institutsexponeringar  | 19 140         | 18 456         |
| Företagsexponeringar   | 88             | 71 126         |
| Hushållsexponeringar   | 2 507          | 2 507          |
| Exponeringar med säkerhet i fastighet                            | 148 749        | 116 318        |
| Oreglerade poster  | 12 819         | 9 378          |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer                 | 2 383          | 2 383          |
| Övriga poster  | 4 793          | 4 874          |
| Positioner i värdepapperisering: Traditionell värdepapperisering | 8 921          | 8 921          |
| <b>Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden</b>   | <b>199 400</b> | <b>233 963</b> |

**Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden**

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Kapitalkrav för valutakursrisk   | 10 153        | 10 153        |
| <b>Summa kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden</b> | <b>10 153</b> | <b>10 153</b> |

**Kapitalkrav för operativ risk**

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Kapitalkrav för basmetod                      | 18 464        | 15 945        |
| <b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b> | <b>18 464</b> | <b>15 945</b> |