

## **Exchange Finans Europe AB**

556517-1773

### **Årlig information per 2009-06-30 enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:5) och allmänna råd**

Nedanstående information avser förhållanden på balansdagen enligt bolagets årsredovisning.

Exchange Finans är moderbolag i en koncern som, förutom moderbolaget, omfattar de helägda dotterbolagen Exchange Sweden Finans AB, Eurox Factoring AB och Svensk Växel Service AB. Dessutom ingår 60 % av bolaget Soft Solutions Aros AB.

Per 2009-06-30 stod endast moderbolaget under Finansinspektionens tillsyn, varför någon kapitalbas ej redovisas för koncernen.

### **Målsättning och riktlinjer för riskhantering**

Riskerna har, för att struktureras upp, identifierats och delats in i följande riskkategorier:

- Riskkategori Finansiell risk
- Riskkategori Operativ risk
- Riskkategori Kreditrisk
- Riskkategori Affärsrisk
- Riskkategori Övrig risk

Riskerna ses över varje år som en del i den interna kapitalutvärderingen, IKU, varvid eventuellt nytillkommande risker placeras i en befintlig alternativt ny riskkategori.

### **Risker inom varje riskkategori**

Riskkategori Finansiell risk består av:

- Motpartsrisk
- Likviditetsrisk
- Finansieringsrisk
- Ränterisk
- Optionsrisk
- Valutarisk
- Avvecklingsrisk

Riskkategori Operativ risk (risk som är utöver Pelare I) består av:

- Extern brottslighet
- Interna oegentligheter
- Skada på fysiska tillgångar och lokaler

- Avbrott/störning i verksamhet eller system
- Processtyrning

Riskkategori Kreditrisk består av:

- Kreditrisk utöver Pelare I
- Koncentrationsrisk
- Procyklikalitet

Riskkategori Affärsrisk består av:

- Strategisk risk
- Intjäningsrisk
- Ryktesrisk

Riskkategori Övrig risk består av:

- Residualrisk
- Försäkringsrisk
- Samvariation mellan risker

## **Arbetsätt vid identifiering av Exchange Finans risker**

Identifiering har gjorts av vilka risker som Exchange Finans verksamhet utsätts för. För att förenkla och göra riskbedömningen mer transparent, bedöms riskerna inom Exchange Finans huvudsakliga affärsområden; inlåning, utlåning och valutaväxling. Varje risk inom varje affärsområde har tillsatts ett betyg för både sannolikhet och konsekvens, vilket i sin tur ger en ”riskpoäng” för varje enskild risk. Därefter sätts kapital per riskkategori utifrån en samlad riskbedömning, för att få en total bild av risker enligt pelare II.

## **Riskhanteringsfunktion – organisation och struktur**

### **Compliance**

Compliance är funktionen som stödjer och följer upp verksamhetens efterlevnad av lagar, förordningar, regelverk och föreskrifter.

### **Riskkontroll**

Riskkontrollfunktionen är underställd bolagets VD och är fristående från den affärsdrivande verksamheten. Riskkontroll ska utföra självständig riskkontroll och ansvara för uppföljning och kontroll av kreditrisk, finansiell risk, operativ risk samt övriga risker.

### **Internrevision**

Internrevision är bolagets fristående funktion för granskning och utvärdering av den interna kontrollen.

## **Riskrapporterings- och riskmätningssystemen**

En nödvändig förutsättning för att identifiering och mätning av affärsrisker ska fungera på ett tillfredställande sätt, är att Riskkontroll använder sig av en genomtänkt metod.

Arbetet med identifiering och mätning sker genom två angreppssätt:

- självutvärderingar
- analys av enskilda incidenter

### **Självutvärdering**

Riskkontroll ska se till att det kontinuerligt, men minst en gång om året, görs en utvärdering av bolagets risker. Utvärderingen har till syfte att:

- kartlägga vilka risker som förekommer
- bedöma riskernas sannolikhet och konsekvens (nivå på risken)

Kartläggning och poängsättning enligt IKUs skala dokumenteras i databasen ”Självutvärdering risker”. Varje självutvärdering resulterar i en ny matris som förses med datum för självutvärderingstillfället. I anslutning till matrisen specificeras även den tidsperiod som utvärderingen avser.

En ifylld matris läggs fram som underlag för Ledningens bedömning av nivån på samtliga risker och används därefter vid den interna kapitalutvärderingen.

### **Analys av enskilda incidenter**

En vidareutveckling av ovan nämnda periodiska självutvärderingar är analys av incidenter som inträffar. Riskkontroll och Ledning ska vid behov diskutera händelser som uppfattas som incidenter. I fall Ledningen och/eller Riskkontroll anser det befogat, görs en analys av incidenten där incidenten beskrivs så långt som möjligt i termer av konsekvenser och kostnader.

### **Rapportering och åtgärdsplanering**

Riskkontroll äger databasen ”Självutvärdering risker” och dokumentationen kring analyser av enskilda incidenter, och förser Ledningen samt andra relevanta funktioner med information ur dessa källor i form av utdrag och rapporter som bygger på deras innehåll. Periodisk rapportering sker:

- i samband med och efter varje självutvärdering
- i samband med en större incident
- som input i IKU-processen
- vid behov i form av specialrapporter

Riskkontroll ser till att ovan nämnda informationskällor stödjer beslutsfattandet vid åtgärdsplanering och underlättar prissättning av investeringar i riskbegränsande och förebyggande åtgärder.

### **PrioRisk – Åtgärdsplanering**

#### *Prioriterade risker*

Riskkontroll har ansvar för genomgång av alla identifierade risker, i syfte att fånga upp risker som ska prioriteras och åtgärdas. Processen genomförs med samma grupp som deltar i riskidentifierings- och mättningsprocessen och kan genomföras antingen i samband med självvärderingar eller vid separata tillfällen.

#### *Åtgärder*

De prioriterade riskerna kommer att leda till åtgärder. I samband med självvärderingar och analyser av enskilda incidenter samt andra tillfällen, då beslut fattas om riskbegränsande och förebyggande åtgärder, ska Riskkontroll dokumentera både de underliggande riskerna och planerade åtgärder i dokumentet ”PrioRisk – Åtgärdsplanering”. Ansvarig för genomförande samt slutdatum för varje åtgärd ska anges. Riskkontroll övervakar genomförandet av åtgärder och i samråd med åtgärdsansvariga uppdateras status.

#### *Avrapportering*

Riskkontroll ansvarar för statusavrapportering till Ledningen. Avrapportering ska ske både i samband med självvärderingar, som en faktor som ska vägas in i processen, samt vid behov.

## Information om kapitalbasen

Kapitalbas innebär förenklat uttryckt företagets egna kapital med avdrag för immateriella tillgångar.

Nedanstående belopp anges i tkr.

Beloppet för primärt kapital	
Inbetalt aktiekapital eller motsvarande	10 000
Balanserad vinst	5 980
Avgår immateriella tillgångar	- 2 148
Summa primärt kapital	13 832
Beloppet för supplementärt kapital	-
Beloppet för den utvidgade kapitalbasen	-
Total kapitalbas, netto efter avdragsposter och gränsvärden enligt samma lag och samma föreskrifter	13 832

## Information om kapitalkrav

Kapitalkrav innebär de krav företaget har från Finansinspektionens sida för att täcka olika risker som kreditrisker, operativa risker, marknadsrisker och valutarisker.

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	2 814
Kapitalkrav för operativ risk	6 228
Kapitalkrav för valutakursrisk	1 294
Det totala minimikapitalkravet	10 336
Överskott av kapital	3 496
Kapitaltäckningskvot	1,34

Företaget tillämpar följande metoder för respektive risk:

Kreditrisk	Schablonmetoden
Valutakursrisk	Schablonmetoden
Operativ risk	Basmetoden

### Kreditrisk

Kapitalkravet för kreditrisk hänföres till följande exponeringsklass:

Institutexponeringar	302
Företagsexponeringar	149
Hushållsexponeringar	534
Övriga poster	<u>1 829</u>
Summa kreditrisk	2 814

Geografisk spridning för respektive exponeringsklass:

- Institutexponeringar avser utlåning till kreditinstitut/banker och är generellt placerade.
- Företagsexponeringar avser utlåning till företag i Stockholm.
- Hushållsexponeringar avser utlåning till allmänheten över hela landet.
- Övriga poster avser anläggningstillgångar till 65% och övriga interimfordringar inkl. depositioner till 35%.

Kund- och övriga fordringar är finansiella tillgångar som inte är derivat och som har fastställda eller fastställbara betalningar och som inte noterats på en aktiv marknad. Fordringarna värderas till upplupet anskaffningsvärde med beaktande av eventuella nedskrivningsbehov. Kategorin innehåller kortfristiga fordringar och förutbetalda kostnader. Inga nedskrivningsbehov har framkommit som belastat redovisningsåret.

Av totala exponeringsbeloppet har 0 kronor täckts av garantier eller kreditderivat.

Företaget har uppfyllt kravet för miniminivå för kapitalbasen.

Det startkapital och den kapitalbas som krävs för bolaget enligt tillstånd från Finansinspektionen skall uppgå till 1 000 000 EUR till kurs 9,5885 dvs. 9 588 500 SEK.

Exchange Finans avser att vara väl kapitaliserade och att bolagets expansion inte får äventyra bolagets kapitalnivå. Bolagets kapitalmål för 2009/2010 är att kapitalkvoten (kapitalbas/riskvägda tillgångar) ska uppgå till minst 1,3 enligt kraven för Pelare I och Pelare II.

Styrelsen ska vid varje ordinarie styrelsemöte följa upp de årligen satta kapitalmålen samt säkerställa att kapitalbasen inte vid något tillfälle understiger 9 588 500 SEK eller det sammanlagda minimikapitalkravet för kreditrisker, operativa risker och valutakursrisker. Det av företaget värderade kapitalriskbehovet avseende pelare II uppgår till 1 575 000 SEK uppdelat på finansiell risk 300 000 SEK, operativ risk 550 000 SEK, kreditrisk 125 000 SEK samt övrig risk 600 000 SEK.