

KAPITALTÄCKNINGSANALYS –SVEA EKONOMI FINANSIELL FÖRETAGSGRUPP

Koncernens verksamhet och struktur

Svea Ekonomi AB, org nr 556489-2924 är ett kreditmarknadsbolag under Finansinspektionens tillsyn och moderbolag för koncernen. Koncernen erbjuder genom dess bolag följande tjänster:

- Faktura- och reskontraservice
- Factoring
- Fakturaköp
- Säljfinansiering
- Köp av fordringsstockar
- Blancolån genom SveaDirekt
- Inlåning
- CallCenter och kundtjänst
- Inkasso
- Kreditinformation
- Juridisk service
- Billing
- Momsåtervinning
- Kurser

Verksamheten bedrivs förutom i Sverige också i Danmark, Norge, Finland och Estland. Den del av koncernen som ingår i den finansiella gruppen är Svea Ekonomi AB, Svea Finans NUF, Svea Ekonomi AB FIF, Svea Finans A/S och Svea Finantseerimine OÜ. Under 2007 har den tillståndspliktiga verksamheten som bedrevs i dotterbolag i Finland flyttats till moderbolagets finländska filial.

Kapitalbas och kapitalkrav

Tillämpade regelverk

Beskrivning av periodisk information lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5).

Beräkningen av kapitalkrav är utförd i enlighet med lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1).

Kapitalkravet är beräknat i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk.

Information om kreditrisk

Kapitalkravet har räknats fram med schablonmetoden för kreditrisk (8% av den finansiella gruppens totala och riskvägda exponeringar).

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering lämnar Svea Ekonomi upplysningar i årsredovisningen för år 2007 avseende vidare information om bolagets kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Information om kreditförluster såsom periodens nettokostnad, bortskrivningar och reserveringar, återfinns också i årsredovisningen.

Information om marknadsrisk och operativ risk

Bolagets marknadsrisk är relaterade till valutaexponeringar. För operativ risk tillämpas basmetoden (15% av senaste tre årens genomsnittliga rörelseintäkter justerat för utdelningar från koncernföretag).

Information om ränterisk

Företaget arbetar huvudsakligen endast med rörliga räntor, varför ränteriskerna är obetydliga. Produkten reverslån är i viss mån utlåning till fast ränta men denna risk bedöms som försumbar.

KAPITALTÄCKNINGSANALYS

2007-12-31

Kapitaltäckningsmått

Kapitalbas	302 535
Kapitalkrav	185 939
Överskott av kapital	116 596
Kapitaltäckningskvot	1,63
Primärkapitalkvot	1,44

Kapitaltäckningsanalys 2007-12-31

Kapitalbas	
Eget kapital	311 162
Avgår fond för verkligt värde	-10 332
Föreslagen utdelning	-15 000
Avgår immateriella tillgångar	-15 710
Avgår uppskjuten skattefordran	-1 917
Primärt kapital	268 203
Förlagslån	24 000
Fond för verkligt värde	10 332
Supplementärt kapital	34 332
Primärt och supplementärt kapital	302 535
Kapitalbas	302 535

Kapitalkrav	
Institutsexponeringar	8 792
Företagsexponeringar	36 487
Hushållsexponeringar	67 942
Övriga exponeringar	25 106
varav kreditrisk	138 327
varav valutakursrisk	3 810
varav operativ risk	43 802
Totalt minimikapitalkrav	185 939

Riskvägda exponeringar	
Institutsexponeringar	109 896
Företagsexponeringar	456 090
Hushållsexponeringar	849 272
Övriga exponeringar	313 829
varav kreditrisk	1 729 088
varav valutakursrisk	47 627
varav operativ risk	292 015
Totalt riskvägda exponeringar	2 068 730

Exponering per exponeringsklass och land

Institutsexponeringar	
Sverige	454 208
Norge	69 603
Finland	20 364
Danmark	4 856
Estland	450
Totala institutsexponeringar	549 481

Företagsexponeringar	
Sverige	387 051
Norge	129 387
Finland	61 608
Danmark	566
Estland	62
Totala företagsexponeringar	578 674

Hushållsexponeringar

Sverige	653 246
Norge	436 580
Finland	78 523
Danmark	1 983
Estland	17 403

Totala hushållsexponeringar **1 187 735**

Övriga exponeringar

Sverige	302 799
Norge	19 338
Finland	9 105
Danmark	20
Estland	194

Totala övriga exponeringar **331 456**

Intern kapitalutvärdering – IKU

Utöver det lagstadgade minimikravet på kapital beräknas kapitalkrav för de risker som bedöms vara väsentliga för Svea Ekonomis verksamhet. Detta innebär att Svea Ekonomi håller en större kapitalbuffert än vad som erfordras i kapitaltäckningsanalysen ovan.

Riskerna som identifierats som väsentliga för verksamheten är likviditetsrisk, intjäningsrisk, strategisk risk och ryktesrisk. Utöver dessa ingår risk för underestimerad operativ risk, risken för understimerad kreditrisk och ränterisk i den interna kapitalutvärderingen.

Analysen av kapitalbehovet görs med kvalitativa metoder och baseras på ett antal scenarier per riskdrivare, t ex ökad konkurrens. Den samlade bedömningen av dessa risker är att bolagets kapitalbas utöver minimikapitalkravet även täcker kapitalbehovet för dessa risker.

Bolagets tillväxt motiverar en kapitalbuffert och för att klara den planerade tillväxten har styrelsen beslutat att kapitalbasen vid varje tillfälle ska överstiga minimikapitalkravet med 20%.

IKU:n granskas löpande av följande funktioner för styrning och kontroll.

- En internt anställd person ansvarar för bolagets riskkontroll
- Compliance utförs av en externt anlita advokat.
- Oberoende granskning utförs av externt anlitate revisorer

En gång om året görs en omfattande genomgång och revidering av IKU:n och efter remissförfarande granskas och antas den av styrelsen.

Utarbetandet av Svea Ekonomi AB:s IKU sker genom ett kontinuerligt flöde där man i det dagliga arbetet ständigt fokuserar på att utvärdera och bedöma de risker som finns i verksamheten.