

## 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.

### 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

2008-03-31

#### Kapitaltäckningsmått

Kapitalbas	287 842
Kapitalkrav	183 375
Överskott av kapital	104 467
Kapitaltäckningskvot	1,57
Primärkapitalkvot	1,44

#### Kapitalbas

Eget kapital	282 973
--------------	---------

## Kapitaltäckningsanalys 2008-03-31

Avgår fond för verkligt värde	0
Föreslagen utdelning	0
Avgår immateriella tillgångar	-18 906
Avgår uppskjuten skattefordran	-225
<b>Primärt kapital</b>	<b>263 842</b>
Förlagslån	24 000
Fond för verkligt värde	0
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>24 000</b>
<b>Primärt och supplementärt kapital</b>	<b>287 842</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>287 842</b>
<hr/>	
<b>Kapitalkrav</b>	
Institutsexponeringar	13 497
Företagsexponeringar	32 678
Hushållsexponeringar	62 290
Övriga exponeringar	27 972
<b>varav kreditrisk</b>	<b>136 438</b>
<b>varav valutakursrisk</b>	<b>3 135</b>
<b>varav operativ risk</b>	<b>43 802</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>183 375</b>
<hr/>	
<b>Riskvägda exponeringar</b>	
Institutsexponeringar	168 712
Företagsexponeringar	408 474
Hushållsexponeringar	778 630
Övriga exponeringar	349 652
<b>varav kreditrisk</b>	<b>1 705 468</b>
<b>varav valutakursrisk</b>	<b>39 193</b>
<b>varav operativ risk</b>	<b>292 015</b>
<b>Totalt riskvägda exponeringar</b>	<b>2 036 676</b>
<hr/>	
<b>Exponering per exponeringsklass och land</b>	
<b>Institutsexponeringar</b>	
Sverige	751 808
Norge	71 178
Finland	14 451
Danmark	3 590
Estland	773
<b>Totala institutsexponeringar</b>	<b>841 799</b>
<b>Företagsexponeringar</b>	
Sverige	355 159
Norge	119 518
Finland	107 666
Danmark	724
Estland	94
<b>Totala företagsexponeringar</b>	<b>583 161</b>

**Hushållsexponeringar**

Sverige	625 875
Norge	371 000
Finland	57 108
Danmark	0
Estland	18 602
<b>Totala hushållsexponeringar</b>	<b>1 072 584</b>

**Övriga exponeringar**

Sverige	324 396
Norge	18 430
Finland	14 984
Danmark	413
Estland	183
<b>Totala övriga exponeringar</b>	<b>358 406</b>

**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.