

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 med filialerna Svea Finans NUF (Norge) och Svea Ekonomi AB filial i Finland, samt dotterbolagen Svea Finantseerimine OÜ (Estland) och Svea Finans A/S (Danmark).

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

2008-06-30

Kapitaltäckningsmått

| | |
|----------------------|---------|
| Kapitalbas | 332 878 |
| Kapitalkrav | 185 034 |
| Överskott av kapital | 147 844 |
| Kapitaltäckningskvot | 1,80 |
| Primärkapitalkvot | 1,67 |

Kapitalbas

| | |
|--|----------------|
| Eget kapital | 323 345 |
| Avgår fond för verkligt värde | 0 |
| Föreslagen utdelning | 0 |
| Avgår immateriella tillgångar | -12 341 |
| Avgår uppskjuten skattefordran | -2 126 |
| Primärt kapital | 308 878 |
| Förlagslån | 24 000 |
| Fond för verkligt värde | 0 |
| Supplementärt kapital | 24 000 |
| Primärt och supplementärt kapital | 332 878 |
| Kapitalbas | 332 878 |

Kapitalkrav

| | |
|---------------------------------|----------------|
| Institutsexponeringar | 11 980 |
| Företagsexponeringar | 33 539 |
| Hushållsexponeringar | 64 069 |
| Övriga exponeringar | 25 470 |
| varav kreditrisk | 135 059 |
| varav valutakursrisk | 6 173 |
| varav operativ risk | 43 802 |
| Totalt minimikapitalkrav | 185 034 |

Riskvägda exponeringar

| | |
|--------------------------------------|------------------|
| Institutsexponeringar | 149 756 |
| Företagsexponeringar | 419 235 |
| Hushållsexponeringar | 800 860 |
| Övriga exponeringar | 318 381 |
| varav kreditrisk | 1 688 232 |
| varav valutakursrisk | 77 164 |
| varav operativ risk | 292 015 |
| Totalt riskvägda exponeringar | 2 057 411 |

Exponering per exponeringsklass och land**Institutsexponeringar**

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| Sverige | 675 311 |
| Norge | 51 132 |
| Finland | 19 901 |
| Danmark | 1 759 |
| Estland | 677 |
| Totala institutsexponeringar | 748 780 |

Företagsexponeringar

| | |
|------------------------------------|----------------|
| Sverige | 371 091 |
| Norge | 124 343 |
| Finland | 106 799 |
| Danmark | 1 646 |
| Estland | 80 |
| Totala företagsexponeringar | 603 959 |

Hushållsexponeringar

| | |
|------------------------------------|------------------|
| Sverige | 626 570 |
| Norge | 385 186 |
| Finland | 81 531 |
| Danmark | 1 050 |
| Estland | 20 026 |
| Totala hushållsexponeringar | 1 114 363 |

Övriga exponeringar

| | |
|-----------------------------------|----------------|
| Sverige | 302 975 |
| Norge | 18 514 |
| Finland | 10 430 |
| Danmark | 735 |
| Estland | 194 |
| Totala övriga exponeringar | 332 848 |

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.