

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.

KAPITALTÄCKNINGSANALYS

2008-09-30

Kapitaltäckningsmått

Kapitalbas	333 523
Kapitalkrav	188 764
Överskott av kapital	144 759
Kapitaltäckningskvot	1,77
Primärkapitalkvot	1,64

Kapitalbas	
Eget kapital	322 575
Avgår fond för verkligt värde	0
Föreslagen utdelning	0
Avgår immateriella tillgångar	10 673
Avgår uppskjuten skattefordran	2 379
Primärt kapital	309 523
Förlagslån	24 000
Fond för verkligt värde	0
Supplementärt kapital	24 000
Primärt och supplementärt kapital	333 523
Kapitalbas	333 523

Kapitalkrav	
Institutsexponeringar	12 665
Företagsexponeringar	35 316
Hushållsexponeringar	66 775
Övriga exponeringar	25 741
varav kreditrisk	140 497
varav valutakursrisk	4 465
varav operativ risk	43 802
Totalt minimikapitalkrav	188 764

Riskvägda exponeringar	
Institutsexponeringar	158 314
Företagsexponeringar	441 446
Hushållsexponeringar	834 688
Övriga exponeringar	321 765
varav kreditrisk	1 756 213
varav valutakursrisk	55 808
varav operativ risk	292 015
Totalt riskvägda exponeringar	2 104 036

Exponering per exponeringsklass och land

Institutsexponeringar	
Sverige	719 693
Norge	45 326
Finland	21 497
Danmark	1 727
Estland	3 326
Totala institutsexponeringar	791 569

Företagsexponeringar	
Sverige	439 521
Norge	153 855
Finland	103 247
Danmark	1 500
Estland	277
Totala företagsexponeringar	698 400

Hushållsexponeringar

Sverige	659 931
Norge	374 433
Finland	122 153
Danmark	788
Estland	29 730
Totala hushållsexponeringar	1 187 035

Övriga exponeringar

Sverige	307 148
Norge	17 054
Finland	9 424
Danmark	979
Estland	212
Totala övriga exponeringar	334 817

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 underestimerad 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.