

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 2008 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 de 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

2008-12-31

Kapitaltäckningsmått

Kapitalbas	339 362
Kapitalkrav	211 664
Överskott av kapital	127 698
Kapitaltäckningskvot	1,60
Primärkapitalkvot	1,52

Kapitalbas	
Eget kapital	342 166
Avgår fond för verkligt värde	0
Föreslagen utdelning	-10 000
Avgår immateriella tillgångar	-8 742
Avgår uppskjuten skattefordran	-2 062
Primärt kapital	321 362
Förlagslån	18 000
Fond för verkligt värde	0
Supplementärt kapital	18 000
Primärt och supplementärt kapital	339 362
Kapitalbas	339 362
Kapitalkrav	
Institutsexponeringar	18 022
Företagsexponeringar	46 482
Hushållsexponeringar	66 691
Övriga exponeringar	23 914
varav kreditrisk	155 109
varav valutakursrisk	3 799
varav operativ risk	52 757
Totalt minimikapitalkrav	211 664
Riskvägda exponeringar	
Institutsexponeringar	225 272
Företagsexponeringar	581 031
Hushållsexponeringar	833 635
Övriga exponeringar	298 920
varav kreditrisk	1 938 857
varav valutakursrisk	47 489
varav operativ risk	351 711
Totalt riskvägda exponeringar	2 338 057
Exponering per exponeringsklass och land	
Institutsexponeringar	
Sverige	1 024 227
Norge	66 186
Finland	31 477
Danmark	2 648
Estland	1 820
Totala institutsexponeringar	1 126 358
Företagsexponeringar	
Sverige	564 766
Norge	139 263
Finland	128 020
Danmark	816
Estland	167
Totala företagsexponeringar	833 032

Hushållsexponeringar

Sverige	634 605
Norge	350 745
Finland	116 124
Danmark	525
Estland	38 611

Totala hushållsexponeringar **1 140 610**

Övriga exponeringar

Sverige	276 248
Norge	13 969
Finland	8 441
Danmark	17
Estland	960

Totala övriga exponeringar **299 635**

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.