

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

2009-03-31

Kapitaltäckningsmått

Kapitalbas	353 624
Kapitalkrav	223 420
Överskott av kapital	130 204
Kapitaltäckningskvot	1,58
Primärkapitalkvot	1,45

Kapitalbas

Eget kapital	354 210
Avgår fond för verkligt värde	-12 636
Föreslagen utdelning	-10 000
Avgår immateriella tillgångar	-7 701
Avgår uppskjuten skattefordran	-885
Primärt kapital	322 988
Förlagslån	18 000
Fond för verkligt värde	12 636
Supplementärt kapital	30 636
Primärt och supplementärt kapital	353 624
Kapitalbas	353 624

Kapitalkrav

Institutsexponeringar	15 070
Företagsexponeringar	57 206
Hushållsexponeringar	67 880
Övriga exponeringar	26 067
varav kreditrisk	166 223
varav valutakursrisk	4 440
varav operativ risk	52 757
Totalt minimikapitalkrav	223 420

Riskvägda exponeringar

Institutsexponeringar	188 380
Företagsexponeringar	715 081
Hushållsexponeringar	848 491
Övriga exponeringar	325 836
varav kreditrisk	2 077 788
varav valutakursrisk	55 498
varav operativ risk	351 711
Totalt riskvägda exponeringar	2 484 997

Exponering per exponeringsklass och land**Institutsexponeringar**

Sverige	833 075
Norge	79 427
Finland	22 591
Danmark	2 822
Estland	2 869
Lettland	1 117
Totala institutsexponeringar	941 901

Företagsexponeringar

Sverige	778 764
Norge	158 313
Finland	114 208
Danmark	836
Estland	176
Lettland	0
Totala företagsexponeringar	1 052 297

Hushållsexponeringar

Sverige	622 479
Norge	366 791
Finland	125 965
Danmark	0
Estland	42 096
Lettland	1 199

Totala hushållsexponeringar **1 158 530**

Övriga exponeringar

Sverige	310 410
Norge	15 306
Finland	8 315
Danmark	40
Estland	351
Lettland	0

Totala övriga exponeringar **334 422**

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.