

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, Estland, Lettland, Holland och Schweiz. 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), Svea Finans A/S (Danmark), Svea Finance SIA (Lettland), Parkerhouse Finans Finland OY, Parkerhouse Finans Danmark A/S, Parkerhouse Finans Nederland BV och Parkerhouse Finans AG (Schweiz).

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.

KAPITALTÄCKNINGSPANALYS**2009-06-30****Kapitaltäckningsmått**

Kapitalbas	381 290
Kapitalkrav	238 878
Överskott av kapital	142 412
Kapitaltäckningskvot	1,60
Primärkapitalkvot	1,09

Kapitalbas

Eget kapital	390 292
Avgår fond för verkligt värde	-20 781
Föreslagen utdelning	0
Avgår immateriella tillgångar	-99 453
Avgår uppskjuten skattefordran	-8 643
Primärt kapital	261 415
Förlagslån	99 094
Fond för verkligt värde	20 781
Supplementärt kapital	119 875
Primärt och supplementärt kapital	381 290
Kapitalbas	381 290

Kapitalkrav

Institutsexponeringar	11 722
Företagsexponeringar	68 567
Hushållsexponeringar	65 955
Övriga exponeringar	28 612
varav kreditrisk	174 856
varav valutakursrisk	11 264
varav operativ risk	52 757
Totalt minimikapitalkrav	238 878

Riskvägda exponeringar

Institutsexponeringar	146 524
Företagsexponeringar	857 088
Hushållsexponeringar	824 439
Övriga exponeringar	357 655
varav kreditrisk	2 185 706
varav valutakursrisk	140 806
varav operativ risk	351 711
Totalt riskvägda exponeringar	2 678 223

Exponering per exponeringsklass och land**Institutsexponeringar**

Sverige	604 632
Norge	80 211
Finland	25 291
Danmark	5 949
Estland	6 913
Lettland	183
Schweiz	8 455
Holland	984

Totala institutsexponeringar **732 618**

Företagsexponeringar

Sverige	811 107
Norge	160 402
Finland	47 477
Danmark	532
Estland	269
Lettland	0
Schweiz	15 155
Holland	100 122

Totala företagsexponeringar **1 282 824**

Hushållsexponeringar

Sverige	607 558
Norge	349 788
Finland	135 709
Danmark	0
Estland	35 149
Lettland	2 694
Schweiz	0
Holland	0

Totala hushållsexponeringar **1 130 898**

Övriga exponeringar

Sverige	336 600
Norge	13 891
Finland	9 143
Danmark	1 693
Estland	2 335
Lettland	0
Schweiz	16 323
Holland	37 372

Totala övriga exponeringar **465 751**

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.

Kapitaltäckningsanalys 2009-06-30

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.