

## 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 Ekonomi A/S (Danmark), Svea Finance SIA (Lettland), Parkerhouse Finans Finland OY, Svea Finans A/S (Danmark), 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.

**KAPITALTÄCKNINGSANALYS****2009-09-30****Kapitaltäckningsmått**

Kapitalbas	392 401
Kapitalkrav	245 370
Överskott av kapital	147 031
Kapitaltäckningskvot	1,60
Primärkapitalkvot	1,13

**Kapitalbas**

Eget kapital	413 741
Avgår fond för verkligt värde	-35 831
Föreslagen utdelning	0
Avgår immateriella tillgångar	-92 549
Avgår uppskjuten skattefordran	-8 201
<b>Primärt kapital</b>	<b>277 160</b>
Förlagslån	79 410
Fond för verkligt värde	35 831
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>115 241</b>
<b>Primärt och supplementärt kapital</b>	<b>392 401</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>392 401</b>

**Kapitalkrav**

Institutsexponeringar	14 393
Företagsexponeringar	69 493
Hushållsexponeringar	63 208
Övriga exponeringar	32 657
<b>varav kreditrisk</b>	<b>179 752</b>
<b>varav valutakursrisk</b>	<b>12 861</b>
<b>varav operativ risk</b>	<b>52 757</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>245 370</b>

**Riskvägda exponeringar**

Institutsexponeringar	179 918
Företagsexponeringar	868 664
Hushållsexponeringar	790 106
Övriga exponeringar	408 209
<b>varav kreditrisk</b>	<b>2 246 897</b>
<b>varav valutakursrisk</b>	<b>160 768</b>
<b>varav operativ risk</b>	<b>351 711</b>
<b>Totalt riskvägda exponeringar</b>	<b>2 759 376</b>

**Exponering per exponeringsklass och land****Institutsexponeringar**

Sverige	758 148
Norge	88 882
Finland	37 299
Danmark	2 159
Estland	6 762
Lettland	563
Schweiz	4 602
Holland	1 175

**Totala institutsexponeringar** **899 590**

**Företagsexponeringar**

Sverige	785 710
Norge	173 762
Finland	168 520
Danmark	22 100
Estland	1 374
Lettland	0
Schweiz	18 020
Holland	108 041

**Totala företagsexponeringar** **1 277 527**

**Hushållsexponeringar**

Sverige	584 849
Norge	313 517
Finland	149 646
Danmark	0
Estland	35 103
Lettland	4 432
Schweiz	0
Holland	0

**Totala hushållsexponeringar** **1 087 547**

**Övriga exponeringar**

Sverige	386 684
Norge	13 086
Finland	9 785
Danmark	1 712
Estland	1 217
Lettland	0
Schweiz	15 423
Holland	35 250

**Totala övriga exponeringar** **508 959**

**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 2009-09-30

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.