

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 2009 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 ränterisken är obetydliga.

KAPITALTÄCKNINGSANALYS**2009-12-31****Kapitaltäckningsmått**

Kapitalbas	416 537
Kapitalkrav	266 446
Överskott av kapital	150 091
Kapitaltäckningskvot	1,56
Primärkapitalkvot	1,23

Kapitalbas

Eget kapital	460 164
Avgår fond för verkligt värde	-27 620
Föreslagen utdelning	-10 000
Avgår immateriella tillgångar	-85 737
Avgår uppskjuten skattefordran	-9 662
Primärt kapital	327 145
Förlagslån	61 772
Fond för verkligt värde	27 620
Supplementärt kapital	89 392
Primärt och supplementärt kapital	416 537
Kapitalbas	416 537

Kapitalkrav

Institutsexponeringar	23 047
Företagsexponeringar	77 076
Hushållsexponeringar	62 176
Övriga exponeringar	31 471
varav kreditrisk	193 769
varav valutakursrisk	11 249
varav operativ risk	61 427
Totalt minimikapitalkrav	266 446

Riskvägda exponeringar

Institutsexponeringar	288 083
Företagsexponeringar	963 450
Hushållsexponeringar	777 194
Övriga exponeringar	393 389
varav kreditrisk	2 422 115
varav valutakursrisk	140 614
varav operativ risk	409 516
Totalt riskvägda exponeringar	2 972 245

Exponering per exponeringsklass och land

Institutsexponeringar

Sverige	1 269 543
Norge	79 031
Finland	75 632
Danmark	3 532
Estland	6 858
Lettland	243
Schweiz	4 921
Holland	654

Totala institutsexponeringar **1 440 414****Företagsexponeringar**

Sverige	757 198
Norge	187 674
Finland	208 349
Danmark	28 984
Estland	286
Lettland	0
Schweiz	20 616
Holland	99 587

Totala företagsexponeringar **1 302 694****Hushållsexponeringar**

Sverige	575 014
Norge	309 494
Finland	147 303
Danmark	2 765
Estland	32 672
Lettland	5 393
Schweiz	0
Holland	0

Totala hushållsexponeringar **1 072 641****Övriga exponeringar**

Sverige	372 477
Norge	11 752
Finland	10 911
Danmark	1 652
Estland	628
Lettland	0
Schweiz	15 394
Holland	32 998

Totala övriga exponeringar **488 788**

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.