

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 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**2010-03-31****Kapitaltäckningsmått**

Kapitalbas	437 133
Kapitalkrav	277 004
Överskott av kapital	160 129
Kapitaltäckningskvot	1,58
Primärkapitalkvot	1,24

Kapitalbas

Eget kapital	477 217
Avgår fond för verkligt värde	-34 374
Föreslagen utdelning	-10 000
Avgår immateriella tillgångar	-79 190
Avgår uppskjuten skattefordran	-9 325
Primärt kapital	344 328
Förlagslån	58 431
Fond för verkligt värde	34 374
Supplementärt kapital	92 805
Primärt och supplementärt kapital	437 133
Kapitalbas	437 133

Kapitalkrav

Institutsexponeringar	31 085
Företagsexponeringar	74 812
Hushållsexponeringar	60 921
Övriga exponeringar	38 565
varav kreditrisk	205 384
varav valutakursrisk	10 193
varav operativ risk	61 427
Totalt minimikapitalkrav	277 004

Riskvägda exponeringar

Institutsexponeringar	388 563
Företagsexponeringar	935 156
Hushållsexponeringar	761 512
Övriga exponeringar	482 068
varav kreditrisk	2 567 298
varav valutakursrisk	127 410
varav operativ risk	409 516
Totalt riskvägda exponeringar	3 104 224

Exponering per exponeringsklass och land

Institutsexponeringar

Sverige	1 787 462
Norge	71 186
Finland	66 321
Danmark	954
Estland	8 237
Lettland	636
Schweiz	5 460
Holland	2 557

Totala institutsexponeringar**1 942 813****Företagsexponeringar**

Sverige	775 450
Norge	185 384
Finland	186 417
Danmark	27 084
Estland	1 033
Lettland	0
Schweiz	14 977
Holland	81 173

Totala företagsexponeringar**1 271 518****Hushållsexponeringar**

Sverige	566 704
Norge	304 748
Finland	158 053
Danmark	1 957
Estland	27 377
Lettland	5 147
Schweiz	0
Holland	0

Totala hushållsexponeringar**1 063 986****Övriga exponeringar**

Sverige	460 814
Norge	11 138
Finland	10 395
Danmark	1 653
Estland	308
Lettland	35
Schweiz	14 558
Holland	31 612

Totala övriga exponeringar**570 583**

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 anlitad advokat.
- Oberoende granskning utförs av externt anlidade 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.