

## 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 ränteriskerna är obetydliga.

**KAPITALTÄCKNINGSANALYS****2010-06-30****Kapitaltäckningsmått**

|                      |         |
|----------------------|---------|
| Kapitalbas           | 413 601 |
| Kapitalkrav          | 285 699 |
| Överskott av kapital | 127 901 |
| Kapitaltäckningskvot | 1,45    |
| Primärkapitalkvot    | 1,26    |

**Kapitalbas**

|  |                |
|--|----------------|
| Eget kapital                             | 453 653        |
| Avgår fond för verkligt värde            | -12 041        |
| Föreslagen utdelning                     | 0              |
| Avgår immateriella tillgångar            | -73 467        |
| Avgår uppskjuten skattefordran           | -9 452         |
| <b>Primärt kapital</b>                   | <b>358 693</b> |
| Förlagslån                               | 42 867         |
| Fond för verkligt värde                  | 12 041         |
| <b>Supplementärt kapital</b>             | <b>54 908</b>  |
| <b>Primärt och supplementärt kapital</b> | <b>413 601</b> |
| <b>Kapitalbas</b>                        | <b>413 601</b> |

**Kapitalkrav**

|                                 |                |
|---------------------------------|----------------|
| Institutsexponeringar           | 29 244         |
| Företagsexponeringar            | 81 708         |
| Hushållsexponeringar            | 62 536         |
| Övriga exponeringar             | 39 557         |
| <b>varav kreditrisk</b>         | <b>213 046</b> |
| <b>varav valutakursrisk</b>     | <b>11 226</b>  |
| <b>varav operativ risk</b>      | <b>61 427</b>  |
| <b>Totalt minimikapitalkrav</b> | <b>285 699</b> |

**Riskvägda exponeringar**

|                                      |                  |
|--------------------------------------|------------------|
| Institutsexponeringar                | 365 554          |
| Företagsexponeringar                 | 1 021 353        |
| Hushållsexponeringar                 | 781 703          |
| Övriga exponeringar                  | 494 461          |
| <b>varav kreditrisk</b>              | <b>2 663 071</b> |
| <b>varav valutakursrisk</b>          | <b>140 325</b>   |
| <b>varav operativ risk</b>           | <b>409 516</b>   |
| <b>Totalt riskvägda exponeringar</b> | <b>3 212 912</b> |

---

**Exponering per exponeringsklass och land**

---

**Institutsexponeringar**

|          |           |
|----------|-----------|
| Sverige  | 1 718 826 |
| Norge    | 63 311    |
| Finland  | 28 944    |
| Danmark  | 992       |
| Estland  | 10 573    |
| Lettland | 636       |
| Schweiz  | 2 709     |
| Holland  | 1 777     |

---

**Totala institutsexponeringar** **1 827 768****Företagsexponeringar**

|          |         |
|----------|---------|
| Sverige  | 844 447 |
| Norge    | 187 723 |
| Finland  | 224 338 |
| Danmark  | 31 216  |
| Estland  | 1 815   |
| Lettland | 0       |
| Schweiz  | 20 329  |
| Holland  | 105 578 |

---

**Totala företagsexponeringar** **1 415 446****Hushållsexponeringar**

|          |         |
|----------|---------|
| Sverige  | 590 065 |
| Norge    | 292 323 |
| Finland  | 183 150 |
| Danmark  | 1 735   |
| Estland  | 24 007  |
| Lettland | 4 863   |
| Schweiz  | 0       |
| Holland  | 0       |

---

**Totala hushållsexponeringar** **1 096 143****Övriga exponeringar**

|          |         |
|----------|---------|
| Sverige  | 467 691 |
| Norge    | 14 264  |
| Finland  | 11 732  |
| Danmark  | 1 658   |
| Estland  | 215     |
| Lettland | 113     |
| Schweiz  | 14 041  |
| Holland  | 30 428  |

---

**Totala övriga exponeringar** **577 380**

## 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.