

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, Schweiz och Cypern. 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). Dessutom ingår 50 % av intresseföretaget Daylet Limited (Cypern).

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

2010-09-30

Kapitaltäckningsmått

Kapitalbas	449 812
Kapitalkrav	289 962
Överskott av kapital	159 850
Kapitaltäckningskvot	1,55
Primärkapitalkvot	1,33

Kapitalbas

Eget kapital	488 194
Avgår fond för verkligt värde	-23 947
Föreslagen utdelning	0
Avgår immateriella tillgångar	-70 641
Avgår uppskjuten skattefordran	-8 961
Primärt kapital	384 645
Förlagslån	41 220
Fond för verkligt värde	23 947
Supplementärt kapital	65 167
Primärt och supplementärt kapital	449 812
Kapitalbas	449 812

Kapitalkrav

Institutsexponeringar	24 128
Företagsexponeringar	87 624
Hushållsexponeringar	64 228
Övriga exponeringar	42 094
varav kreditrisk	218 074
varav valutakursrisk	10 461
varav operativ risk	61 427
Totalt minimikapitalkrav	289 962

Riskvägda exponeringar

Institutsexponeringar	301 603
Företagsexponeringar	1 095 297
Hushållsexponeringar	802 849
Övriga exponeringar	526 172
varav kreditrisk	2 725 921
varav valutakursrisk	130 759
varav operativ risk	409 516
Totalt riskvägda exponeringar	3 266 196

Exponering per exponeringsklass och land

Institutsexponeringar

Sverige	1 393 905
Norge	58 586
Finland	33 121
Danmark	2 864
Estland	5 024
Lettland	899
Schweiz	1 408
Holland	567
Ryssland	11 640
Totala institutsexponeringar	1 508 014

Företagsexponeringar

Sverige	882 847
Norge	216 570
Finland	225 906
Danmark	34 402
Estland	4 046
Lettland	0
Schweiz	28 064
Holland	116 150
Ryssland	0
Totala företagsexponeringar	1 507 985

Hushållsexponeringar

Sverige	601 117
Norge	267 084
Finland	226 183
Danmark	1 505
Estland	21 016
Lettland	4 314
Schweiz	0
Holland	0
Ryssland	16 104
Totala hushållsexponeringar	1 137 323

Övriga exponeringar

Sverige	496 423
Norge	14 907
Finland	13 571
Danmark	1 666
Estland	245
Lettland	129
Schweiz	13 093
Holland	29 150
Ryssland	2 162
Totala övriga exponeringar	605 774

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.