

## **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 Norge, Finland, Estland, Lettland, Danmark, 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 de helägda dotterbolagen Svea Finantseerimine OÜ (Estland), Svea Finance SIA (Lettland), Svea Finans A/S (Danmark), Parkerhouse Finans Finland OY, Svea Finans Nederland BV och Parkerhouse Finans AG (Schweiz). Dessutom ingår de delägda dotterbolagen Kapitalkredit Sverige AB och Cogilane Holdings Limited (Cypern) samt 50 % av koncernföretaget 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 2010 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.

**KAPITALTÄCKNINGSPANALYS**

**2010-12-31**

---

**Kapitaltäckningsmått**

|                      |         |
|----------------------|---------|
| Kapitalbas           | 489 353 |
| Kapitalkrav          | 318 955 |
| Överskott av kapital | 170 398 |
| Kapitaltäckningskvot | 1,53    |
| Primärkapitalkvot    | 1,25    |

---

---

**Kapitalbas**

|  |                |
|--|----------------|
| Eget kapital                             | 534 699        |
| Avgår fond för verkligt värde            | -50 750        |
| Föreslagen utdelning                     | -10 000        |
| Avgår immateriella tillgångar            | -65 521        |
| Avgår uppskjuten skattefordran           | -10 385        |
| <b>Primärt kapital</b>                   | <b>398 043</b> |
| Förlagslån                               | 40 560         |
| Fond för verkligt värde                  | 50 750         |
| <b>Supplementärt kapital</b>             | <b>91 310</b>  |
| <b>Primärt och supplementärt kapital</b> | <b>489 353</b> |
| <b>Kapitalbas</b>                        | <b>489 353</b> |

---

**Kapitalkrav**

|                                 |                |
|---------------------------------|----------------|
| Institutsexponeringar           | 20 714         |
| Företagsexponeringar            | 102 585        |
| Hushållsexponeringar            | 70 049         |
| Övriga exponeringar             | 46 910         |
| <b>varav kreditrisk</b>         | <b>240 259</b> |
| <b>varav valutakursrisk</b>     | <b>9 599</b>   |
| <b>varav operativ risk</b>      | <b>69 097</b>  |
| <b>Totalt minimikapitalkrav</b> | <b>318 955</b> |

---

**Riskvägda exponeringar**

|                                      |                  |
|--------------------------------------|------------------|
| Institutsexponeringar                | 258 931          |
| Företagsexponeringar                 | 1 282 307        |
| Hushållsexponeringar                 | 875 614          |
| Övriga exponeringar                  | 586 380          |
| <b>varav kreditrisk</b>              | <b>3 003 232</b> |
| <b>varav valutakursrisk</b>          | <b>119 986</b>   |
| <b>varav operativ risk</b>           | <b>460 647</b>   |
| <b>Totalt riskvägda exponeringar</b> | <b>3 583 865</b> |

---

**Exponering per exponeringsklass och land**

---

**Institutsexponeringar**

|                                     |                  |
|-------------------------------------|------------------|
| Sverige                             | 1 147 755        |
| Norge                               | 66 348           |
| Finland                             | 55 608           |
| Danmark                             | 1 545            |
| Estland                             | 5 484            |
| Lettland                            | 650              |
| Schweiz                             | 8 175            |
| Holland                             | 1 302            |
| Ryssland                            | 7 787            |
| <b>Totala institutsexponeringar</b> | <b>1 294 654</b> |

**Företagsexponeringar**

|                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| Sverige                            | 1 075 963        |
| Norge                              | 199 215          |
| Finland                            | 253 221          |
| Danmark                            | 52 017           |
| Estland                            | 3 653            |
| Lettland                           | 0                |
| Schweiz                            | 27 507           |
| Holland                            | 108 441          |
| Ryssland                           | 0                |
| <b>Totala företagsexponeringar</b> | <b>1 720 017</b> |

**Hushållsexponeringar**

|                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| Sverige                            | 626 113          |
| Norge                              | 235 912          |
| Finland                            | 236 462          |
| Danmark                            | 1 990            |
| Estland                            | 21 324           |
| Lettland                           | 3 872            |
| Schweiz                            | 0                |
| Holland                            | 0                |
| Ryssland                           | 121 003          |
| <b>Totala hushållsexponeringar</b> | <b>1 246 676</b> |

**Övriga exponeringar**

|                                   |                |
|-----------------------------------|----------------|
| Sverige                           | 560 289        |
| Norge                             | 14 413         |
| Finland                           | 11 241         |
| Danmark                           | 1 565          |
| Estland                           | 184            |
| Lettland                          | 176            |
| Schweiz                           | 16 943         |
| Holland                           | 15 610         |
| Ryssland                          | 7 322          |
| <b>Totala övriga exponeringar</b> | <b>662 286</b> |

### **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.