

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.

KAPITALTÄCKNINGSANALYS

2011-03-31

Kapitaltäckningsmått

Kapitalbas	538 036
Kapitalkrav	321 696
Överskott av kapital	216 340
Kapitaltäckningskvot	1,67
Primärkapitalkvot	1,37

Kapitalbas

Eget kapital	582 640
Avgår fond för verkligt värde	-57 725
Föreslagen utdelning	-10 000
Avgår immateriella tillgångar	-65 308
Avgår uppskjuten skattefordran	-9 517

Primärt kapital **440 090**

Förlagslån	40 221
Fond för verkligt värde	57 725

Supplementärt kapital **97 946**

Primärt och supplementärt kapital **538 036**

Kapitalbas **538 036**

Kapitalkrav

Institutexponeringar	23 190
Företagsexponeringar	95 272
Hushållsexponeringar	71 780
Övriga exponeringar	50 323

varav kreditrisk **240 566**

varav valutakursrisk **12 032**

varav operativ risk **69 097**

Totalt minimikapitalkrav **321 696**

Riskvägda exponeringar

Institutexponeringar	289 881
Företagsexponeringar	1 190 902
Hushållsexponeringar	897 252
Övriga exponeringar	629 041

varav kreditrisk **3 007 076**

varav valutakursrisk **150 406**

varav operativ risk **460 647**

Totalt riskvägda exponeringar **3 618 128**

Exponering per exponeringsklass och land

Institutsexponeringar

Sverige	1 238 542
Norge	103 262
Finland	52 916
Danmark	10 155
Estland	7 760
Lettland	776
Schweiz	3 537
Holland	494
Ryssland	31 964

Totala institutsexponeringar**1 449 406****Företagsexponeringar**

Sverige	960 694
Norge	225 148
Finland	241 967
Danmark	48 462
Estland	1 572
Lettland	0
Schweiz	19 748
Holland	116 735
Ryssland	0

Totala företagsexponeringar**1 614 326****Hushållsexponeringar**

Sverige	651 765
Norge	245 244
Finland	271 567
Danmark	2 189
Estland	20 954
Lettland	3 286
Schweiz	0
Holland	0
Ryssland	99 865

Totala hushållsexponeringar**1 294 870****Övriga exponeringar**

Sverige	587 341
Norge	16 143
Finland	11 876
Danmark	1 628
Estland	170
Lettland	193
Schweiz	16 446
Holland	17 143
Ryssland	8 473

Totala övriga exponeringar**703 866**

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.