

Kapitaltäckning och likviditet per 2017-06-30

Periodisk information om kapitalbas och kapitaltäckning enligt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) och hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7)

För att säkerställa att SevenDays kapital är tillräckligt görs en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är styrelsens verktyg för att kunna bedöma behovet av eventuell förändring i kapitalkravet vid ändrade förutsättningar. Detta kan vara strategiska affärsmässiga beslut eller om-världshändelser som påverkar verksamheten och dess utveckling. Bolaget genomför stresstester och scenarioanalyser för att kunna göra bedömning om eventuellt ytterligare kapitalbehov. Funktionen för riskkontroll ansvarar för översyn av processen för bankens kapitalplanering. Detta görs årsvis och är integrerat med bolagets budget- och strategiarbete. Planen följs upp löpande och övergripande riskanalys görs årligen för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bolagets verkliga riskprofil och kapitalbehov. Resultatet av den interna kapitalutvärderingen utöver Pelare 1-krav för den 30 juni 2017 uppgår till 86,5 MSEK.

Kapitalbas (KSEK)	2017-06-30
Aktiekapital	50 000
Överkursfond	37 506
Ej utdelade vinstmedel	529 649
Översiktligt granskat resultat	39 849
Kärnprimärkapital före justeringar	657 004
Immateriella tillgångar	-1 187
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	655 817
Förlagslån	77 936
Supplementärkapital	77 936
Totalt kapital	733 753
Kapitalrelationer och buffertkrav	2017-06-30
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 884 676
Kärnprimärkapitalrelation	13,4%
Primärkapitalrelation	13,4%
Total kapitalrelation	15,0%
Institutspecifika buffertkrav	9,0%
varav minimikrav kärnprimärkapital	4,5%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav krav på kontracyklisk buffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,9%

Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav

	Riskvägt exponerings- belopp 2017-06-30	Kapitalkrav 8% 2017-06-30
Kreditrisk (enligt schablonmetod)		
Institutexponeringar	23 471	1 878
Hushållsexponeringar	4 207 004	336 560
Fallerade exponeringar	238 693	19 095
Övriga exponeringar	7 617	609
Summa kreditrisk	4 476 785	358 142
Övriga risker		
Operativa risker (enligt basmetod)	407 891	32 631
Summa riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav	4 884 676	390 773

Likviditet och finansiering

2017-06-30

Likviditetsreserv

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	118 202
Tillgodohavande i bank	116 311
Övriga likvida tillgångar	595 046
Summa Likviditetsreserv	829 559

Finansieringskällor

In- och upplåning från allmänheten	5 700 044
Förlagslån	95 000
Summa finansiering	5 795 044

Övrig information

2017-06-30

Balansomslutning	6 638 114
Utlåning till allmänheten	5 798 231
Kvot utlåning/inlåning, %	101,7%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	14,6%
Kvot inlåning/totala tillgångar, %	85,9%
Bruttosoliditet	9,7%
LCR	84,4%