

Kapitaltäckning och likviditet per 2017-03-31

Periodisk information om kapitalbas och kapitaltäckning enligt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) och hantering av likviditestrisker 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 scenarionalyser 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 31 mars 2017 uppgår till 81,0 MSEK.

Kapitalbas (KSEK)	2017-03-31
Aktiekapital	50 000
Överkursfond	37 506
Ej utdelade vinstmedel	529 649
Översiktligt granskat resultat	0
Kärnprimärkapital före justeringar	617 155
Immateriella tillgångar	-1 275
Kärnprimärkapital efter lagstifningsjusteringar	615 880
Förlagslån	80 179
Supplementärkapital	80 179
Totalt kapital	696 059
Kapitalrelationer och buffertkrav	2017-03-31
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	4 687 963
Kärnprimärkapitalrelation	13,1%
Primärkapitalrelation	13,1%
Total kapitalrelation	14,8%
Institutspecifika buffertkrav	4,5%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav krav på kontracyklisk buffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,6%

Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav

	Riskvägt exponerings- belopp 2017-03-31	Kapitalkrav 8% 2017-03-31
Kreditrisker (enligt schablonmetod)		
Institutexponeringar	49 196	3 936
Hushållsexponeringar	3 990 257	319 221
Fallerade exponeringar	231 921	18 554
Övriga exponeringar	8 698	696
Summa kreditrisker	4 280 072	342 407
Övriga risker		
Operativa risker (enligt basmetod)	407 891	32 631
Summa riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav	4 687 963	375 038

Likviditet och finansiering

2017-03-31

Likviditetsreserv

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	115 161
Tillgodohavande i bank	245 981
Övriga likvida tillgångar	485 045
Summa Likviditetsreserv	846 187

Finansieringskällor

In och upplåning från allmänheten	5 602 281
Förlagslån	95 000
Summa finansiering	5 697 281

Övrig information

2017-03-31

Balansomslutning	6 363 402
Utlåning till allmänheten	5 507 293
Kvot utlåning/inlåning, %	98,3%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	15,1%
Kvot inlåning/totala tillgångar, %	88,0%
Bruttosoliditet	9,7%
LCR	83,7%