

Kapitaltäckning och likviditet per 2017-09-30

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 september 2017 uppgår till 88,5 MSEK.

Kapitalbas (KSEK)	2017-09-30
Aktiekapital	57 708
Överkursfond	179 798
Ej utdelade vinstmedel	529 649
Översiktligt granskat resultat (januari - maj)	39 849
Kärnprimärkapital före justeringar	807 004
Immateriella tillgångar	-1 606
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	805 398
Förlagslån	50 000
Supplementärkapital	50 000
Totalt kapital	855 398
Kapitalrelationer och buffertkrav	2017-09-30
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 145 600
Kärnprimärkapitalrelation	15,7%
Primärkapitalrelation	15,7%
Total kapitalrelation	16,6%
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	11,2%

Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav

	Riskvägt exponerings- belopp 2017-09-30	Kapitalkrav 8% 2017-09-30
Kreditrisker (enligt schablonmetod)		
Institutexponeringar	29 198	2 336
Hushållsexponeringar	4 460 549	356 844
Fallerade exponeringar	237 043	18 963
Övriga exponeringar	10 919	874
Summa kreditrisker	4 737 709	379 017
Övriga risker		
Operativa risker (enligt basmetod)	407 891	32 631
Summa riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav	5 145 600	411 648

Likviditet och finansiering

2017-09-30

Likviditetsreserv

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	120 187
Tillgodohavande i bank	144 949
Övriga likvida tillgångar	445 046
Summa Likviditetsreserv	710 182

Finansieringskällor

In- och upplåning från allmänheten	5 839 351
Förlagslån från koncernbolag	50 000
Lån från koncernbolag	45 000
Summa finansiering	5 934 351

Övrig information

2017-09-30

Balansomslutning	6 859 781
Utlåning till allmänheten	6 134 941
Kvot utlåning/inlåning, %	105,1%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %	12,2%
Kvot inlåning/totala tillgångar, %	85,1%
Bruttosoliditet	11,7%
LCR	83,6%