

Kapitaltäckning och likviditet per 2018-03-31

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 31 mars 2018 uppgick till 102,3 MSEK.

Kapitalbas (KSEK)	2018-03-31
Aktiekapital	57 708
Överkursfond	179 798
Ej utdelade vinstmedel	570 959
Kärnprimärkapital före justeringar	808 465
Justeringsposter enligt övergångsregler	
Övergångsarrangemang IFRS 9	25 604
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
Immateriella tillgångar	-9 364
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	824 705
Förlagslån	50 000
Supplementärkapital	50 000
Totalt kapital	874 705

Kapitalrelationer och buffertkrav	2018-03-31
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 776 603
Kärnprimärkapitalrelation	14,3%
Primärkapitalrelation	14,3%
Total kapitalrelation	15,1%
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	8,3%

Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav		
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav 8%
	2018-03-31	2018-03-31
Kreditrisker (enligt schablonmetod)		
Institutexponeringar	29 321	2 346
Hushållsexponeringar	4 975 178	398 014
Fallerade exponeringar	307 758	24 621
Övriga exponeringar	22 598	1 808
Summa kreditrisker	5 334 855	426 789
Övriga risker		
Operativa risker (enligt basmetod)	441 748	35 340
Summa riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav	5 776 603	462 129

Likviditet och finansiering		2018-03-31
Likviditetsreserv		
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		224 149
Tillgodohavande i bank		146 603
Övriga likvida tillgångar		570 090
Summa Likviditetsreserv		940 842
Finansieringskällor		
In- och upplåning från allmänheten		6 029 664
Upplåning från koncernbolag		700 049
Förlagslån från koncernbolag		50 000
Summa finansiering		6 779 713

Övrig information		2018-03-31
Balansomslutning		7 623 381
Utlåning till allmänheten		6 865 051
Kvot utlåning/inlåning, %		113,9%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %		15,6%
Kvot inlåning/totala tillgångar, %		79,1%
Bruttosoliditet		10,8%
LCR		129,2%