



SevenDay Finans AB, 556728-9219, får härmed avge
delårsrapport för perioden 1 januari – 30 juni 2018.

Innehåll

Inledning	3
Ställning och resultat	4
Resultaträkning	5
Balansräkning	6
Redovisningsprinciper	7
Noter till delårsrapporten	8

SevenDay Finans AB

Organisationsnummer 556728-9219
Kreditmarknadsbolag (Institut nr. 041534)
Bolagets säte: Stockholm
Besöksadress: Kista Science Tower
Box 1171, 164 26 KISTA
www.sevenday.se
kundcenter@sevenday.se
0770 - 17 77 00

Delårsrapport

SevenDay Finans AB, org. nr. 556728-9219, får härmed avge delårsrapport för perioden 1 januari – 30 juni 2018.

Ägare

SevenDay Finans AB är ett helägt dotterbolag till Ekspres Bank A/S med säte i Taastrup och ägs av BNP Paribas Personal Finance.

Verksamheten

SevenDay bildades 2007 och är ett kreditmarknadsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Verksamheten omfattas av den statliga insättningsgarantin. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

Affärsidé och bakgrund

Affärsidén är att erbjuda enkla, prisvärda och lättillgängliga spar- och låneprodukter till konsumenter. Dessa produkter omfattar lån utan säkerhet, säljstödande finansiering via detaljistkedjor samt sparkonton.

Bolaget har cirka 75 000 kunder och arbetar som en sparbank med trygghet, ansvar och säkerhet som bärande begrepp. Bolagets utlåning finansieras via eget kapital, lån från koncernbolag, inlåning från allmänheten och genom efterställda lån.

Finansiella risker och osäkerhetsfaktorer

Riskhantering är en väl integrerad del i det dagliga arbetet inom SevenDay. Såsom kreditmarknadsbolag verksamt på den svenska marknaden är bolagets affärsverksamhet exponerad för flera risker, såsom kreditrisk, likviditets- och finansieringsrisk, marknadsrisk, ränterisk och operativ risk. Styrelse och vd är ytterst ansvariga för riskhanteringen inom SevenDay som syftar till att säkerställa att riskerna inte överstiger de risknivåer som är fastställda av styrelsen. Risker kontrolleras av enheter som oberoende risk, compliance och internrevision men ansvaret för riskhanteringen vilar primärt på ledningen och operativt ansvariga – som äger och hanterar risken i den dagliga verksamheten. Den oberoende riskkontrollfunktionen ansvarar för att följa upp, utvärdera och rapportera riskhanteringen.

Resultatet påverkas av omvärldsförändringar som bolaget själv inte råder över. Bland annat påverkas bolagets resultatutveckling av makroekonomiska förändringar, såsom arbetslöshet samt förändringar av det allmänna ränteläget. Utöver vad som framgår av denna delårsrapport beskrivs bolagets riskhantering utförligt i dess årsredovisning för 2017 (se förvaltningsberättelsen, not 3 "Finansiella risker" och not 4 "Kapitaltäckning"). Ytterligare information redovisas i bolagets kvartalsvisa information om kapitalbasen. Samtliga dessa handlingar finns tillgängliga på bolagets hemsida, www.sevenday.se.

Väsentliga händelser under perioden

- Positiv tillväxt under perioden, utlåningen ökade med 9,4 %.
- Den 29 mars 2018 beslutades om nyemission av 630 aktier. Emissionen som riktades till ägaren Ekspres Bank A/S tecknades genom betalning och registrerades hos Bolagsverket den 13 april. Genom emissionen ökade aktiekapitalet med 4,7 MSEK och överkursfonden med 75,3 MSEK.

Ställning och resultat

Inlåning

Per sista juni 2018 uppgick inlåningen till 5 882 MSEK (5 700), en minskning med 137 MSEK sedan årsskiftet och en ökning med 182 MSEK sedan föregående halvårsskifte. Vi erbjuder konkurrenskraftiga villkor på våra sparprodukter som till exempel attraktiva räntor, kreditering av ränta månadsvis.

Utlåning

Per sista juni 2018 uppgick utlåningen till allmänheten till 7 104 MSEK (5 798), en ökning med 524 MSEK sedan årsskiftet och med 1 306 MSEK sedan föregående halvårsskifte.

Resultat

Intäkterna för perioden uppgick till 143 MSEK (121). Räntemarginalen har ökat något i takt med lägre finansieringskostnader och håller en fortsatt god nivå. Finansieringskostnaderna har påverkats positivt till följd av diversifiering av finansieringen genom lån från koncernbolag.

Rörelsens kostnader exklusive kreditförluster uppgick till 56 MSEK (46).

Relationen mellan kostnader och intäkter (K/I) uppgick till 39 % (38%).

Befarade och konstaterade kreditförluster uppgick till 83 MSEK (13). Ökningen är till största del hänförlig till en justering som gjordes under första kvartalet till följd av ändrade antaganden om framtida återvinningar på förfallna lånefordringar.

Rörelseresultatet för perioden uppgick till 4 MSEK (63).

Eget kapital uppgick till 913 MSEK (666).

Antal anställda uppgick till 45 (34) personer.

Likviditet

Bolaget har haft en god likviditet under det första halvåret. Per den 30 juni uppgick tillgänglig likviditet till 785 MSEK eller 13,3 % i förhållande till inlånade medel. Likviditetsreserven uppgick till 224 MSEK och likviditetstäckningsgraden (LCR) till 162,3 %.

Kapitalbas och kapitalkrav

Per den 30 juni uppgick den totala kapitalrelationen till 16,3 %, kärnprimärkapitalrelationen till 15,4 % och bruttosoliditeten till 11,9 %. Bolaget har under perioden stärkt kapitalbasen med 80 MSEK genom nyemission. För ytterligare information om kapitalbas och kapitalkrav hänvisas till not 3 Kapitaltäckning.

Resultaträkning

Belopp i KSEK	Not	2018-01-01 2018-06-30	2017-01-01 2017-06-30	2017-01-01 2017-12-31
Ränteintäkter		157 562	136 377	283 034
Räntekostnader		-32 365	-33 160	-67 452
Räntenetto		125 197	103 217	215 582
Övriga rörelseintäkter		17 396	18 215	36 086
Rörelsens intäkter		142 593	121 432	251 668
Allmänna administrationskostnader		-51 858	-42 464	-97 101
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-842	-825	-1 627
Övriga rörelsekostnader		-3 564	-2 272	-7 144
Resultat före kreditförluster		86 329	75 871	145 796
Kreditförluster, netto	2	-82 563	-12 530	-27 505
Rörelseresultat		3 766	63 341	118 291
Skatt på periodens resultat		-1 308	-14 835	-27 616
Periodens resultat		2 458	48 506	90 675

Balansräkning

Belopp i KSEK	Not	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		–	118 202	175 351
Utlåning till kreditinstitut		121 439	117 353	169 404
Utlåning till allmänheten	1	7 103 866	5 798 231	6 580 296
Immateriella anläggningstillgångar		18 021	1 187	4 059
Materiella tillgångar		3 952	3 951	4 595
Övriga tillgångar		464 482	595 538	911 826
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 547	3 652	4 471
Summa tillgångar		7 716 307	6 638 114	7 850 002
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		830 000	–	895 000
In- och upplåning från allmänheten		5 882 405	5 700 044	6 019 163
Övriga skulder		11 262	153 779	9 304
"Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter"		29 255	23 630	18 705
Efterställda skulder		50 000	95 000	50 000
Summa skulder		6 802 922	5 972 453	6 992 172
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital (antal aktier 6.688)		62 418	50 000	57 708
Summa bundet eget kapital		62 418	50 000	57 708
Fritt eget kapital				
Överkursfond		255 137	37 506	179 798
Balanserat resultat		593 372	529 649	529 649
Periodens resultat		2 458	48 506	90 675
Summa fritt eget kapital		850 967	615 661	800 122
Summa eget kapital		913 385	665 661	857 830
Summa skulder och eget kapital		7 716 307	6 638 114	7 850 002

Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Företaget tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS 2008:25. I delårsrapporten tillämpade redovisningsprinciper överensstämmer i allt väsentligt med de redovisningsprinciper och beräkningsgrunder som tillämpades vid upprättandet av senaste årsredovisningen bortsett från övergången från IAS 39 till IFRS 9. Till följd av övergången minskade utlåning till allmänheten med 34,6 MSEK, övriga fordringar ökade med 7,6 MSEK och eget kapital minskade med 27,0 MSEK. Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde. Ingångsvärden och utgångsvärden per steg återges i not 1 Utlåning till allmänheten.

Den första januari 2018 införde bolaget IFRS 15, Intäkter från avtal med kunder. Standarden introducerar en femstegsmodell för att fastställa hur och när redovisning av intäkter ska ske. Standarden påverkar inte redovisning av intäkter från finansiella instrument, försäkrings- eller leasingavtal. Kraven tillämpades genom den modifierade retroaktiva metoden, innebärande att effekten av den första tillämpningen tas dagen för införandet av standarden och att ingen omräkning av jämförelseperioder sker. Införandet hade ingen påverkan på bolagets finansiella ställning, resultat eller kassaflöde.

Övriga nya eller ändrade IFRS bedöms inte påverka bolagets finansiella ställning i någon väsentlig utsträckning.

Noter till delårsrapporten

Not 1 Utlåning till allmänheten

Belopp i KSEK	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Utestående fordran, hushållssektor	7 346 878	5 941 848	6 729 368
Reserv för befarade kreditförluster	-243 012	-143 617	-149 072
	7 103 866	5 798 231	6 580 296

Utlåningen utgörs av lån utan säkerhet till privatpersoner. Samtliga lån löper med rörlig ränta med bindningstid mindre än 3 månader. Avtalade amorteringstider är mellan 12 och 144 månader. Låntagaren kan lösa hela eller del av lånen när så önskas.

Fördelning av lån per steg och reserveringar

Utlåning till allmänheten	2018-06-30	2018-01-01
Steg 1		
Redovisat värde brutto	6 289 790	6 093 074
Reserveringar	-21 378	-20 430
Redovisat värde	6 268 412	6 072 644
Steg 2		
Redovisat värde brutto	528 122	130 904
Reserveringar	-29 889	-12 895
Redovisat värde	498 233	118 009
Steg 3		
Redovisat värde brutto	528 966	491 246
Reserveringar	-191 745	-136 156
Redovisat värde	337 221	355 090
Summa redovisat värde brutto	7 346 878	6 715 224
Summa reserveringar	-243 012	-169 481
Summa redovisat värde	7 103 866	6 545 743

Not 2 Kreditförluster, netto

Belopp i KSEK	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar			
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-1 707	-8 952	-12 284
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	47	980	2 068
Individuellt identifierade men gruppvis värderade lånefordringar			
Årets avsättning, netto	-80 903	-4 558	-17 289
Kreditförluster, Netto	-82 563	-12 530	-27 505

Not 3 Kapitaltäckning

Kapitalbas (KSEK)	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Kärnprimärkapital			
Aktiekapital	62 418	50 000	57 708
Överkursfond	255 137	37 506	179 798
Ej utdelade vinstmedel	593 372	529 648	529 648
Periodens resultat*	0	39 850	90 675
Kärnprimärkapital före justeringar	910 927	657 004	857 829
Övergångsarrangemang IFRS 9	25 603	-	-
Immateriella tillgångar	-18 021	-1 187	-4059
Summa kärnprimärkapital	918 509	655 817	853 770
Supplementärt kapital			
Förlagslån	50 000	77 936	50 000
Summa kapitalbas	968 509	733 753	903 770

* SevenDay har tillstånd från Finansinspektionen att räkna in delårsresultat i kapitalbasen och har tillgodoräknat resultat för de delårsperioder som är översiktligt granskade. Avseende delårsperiod 2017 ingår resultat för perioden 1 januari – 31 maj.

Kapitalrelationer och buffertkrav	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	15,4%	13,4%	15,6%
Primärkapitalrelation	15,4%	13,4%	15,6%
Total kapitalrelation	16,3%	15,0%	16,5%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,0%	9,0%	9,0%
varav: krav på kapitalkonservationsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontryckisk buffert	2,0%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,4%	8,9%	11,1%

Riskexponeringsbelopp	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Kreditrisk - schablonmetod			
Institutexponeringar	24 288	23 471	33 881
Hushållsexponeringar	5 132 895	4 207 004	4 786 603
Fallerade exponeringar	338 721	238 693	244 370
Övriga exponeringar	15 224	7 617	9 201
Summa kreditrisker	5 511 128	4 476 785	5 074 055
Övriga risker			
Operativ risk - basmetod	441 748	407 891	407 891
Summa riskexponeringsbelopp	5 952 876	4 884 676	5 481 946

Kapitalkrav	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Kreditrisk - schablonmetod			
Institutexponeringar	1 943	1 878	2 710
Hushållsexponeringar	410 632	336 560	382 928
Fallerade exponeringar	27 098	19 095	19 550
Övriga exponeringar	1 218	609	736
Summa kreditrisker	440 891	358 142	405 924
Övriga risker			
Operativ risk - basmetod	35 340	18 355	32 631
Summa kapitalkrav	476 231	376 497	438 555

Not 4 Väsentliga händelser efter balansdagen

En process för att ombilda SevenDay Finans AB till en filial av det danska moderbolaget Ekspres Bank A/S har inletts. Detta görs för att skapa en enklare och mer kostnadseffektiv nordisk bolagsstruktur. Filialen erhöll i juli tillstånd att driva bankrörelse från Bolagsverket.

Den verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver de väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget står inför.

Kista den 24 augusti 2018

Klas-Johan Claeson
Verkställande direktör

Denna rapport har inte varit föremål för särskild granskning av bolagets revisorer.



SevenDay Finans AB

Organisationsnummer 556728-9219

Kreditmarknadsbolag (Institut nr. 041534)

Bolagets säte: Stockholm

Besöksadress: Kista Science Tower

Box 1171, 164 26 KISTA

www.sevenday.se

kundcenter@sevenday.se

0770 - 17 77 00