

Kapitaltäckning och likviditet per 2018-06-30

Periodisk information om kapitalbas och kapitaltäckning enligt Finansinspektionens föreskrifter om tillsyns krav 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 2018 uppgick till 103,5 MSEK.

Kapitalbas (KSEK)	2018-06-30
Aktiekapital	62 418
Överkursfond	255 137
Ej utdelade vinstmedel	593 372
Kärnprimärkapital före justeringar	910 927
Justeringsposter enligt övergångsregler	
Övergångsarrangemang IFRS 9	25 603
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
Immateriella tillgångar	-18 021
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	918 509
Förlagslån	50 000
Supplementärkapital	50 000
Totalt kapital	968 509
Kapitalrelationer och buffertkrav	2018-06-30
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 952 875
Kärnprimärkapitalrelation	15,4%
Primärkapitalrelation	15,4%
Total kapitalrelation	16,3%
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	9,4%

Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav		
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav 8%
	2018-06-30	2018-06-30
Kreditrisker (enligt schablonmetod)		
Institutexponeringar	24 288	1 943
Hushållsexponeringar	5 132 895	410 632
Fallerade exponeringar	338 721	27 098
Övriga exponeringar	15 224	1 218
Summa kreditrisker	5 511 128	440 891
Övriga risker		
Operativa risker (enligt basmetod)	441 748	35 340
Summa riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav	5 952 876	476 231
Likviditet och finansiering 2018-06-30		
Likviditetsreserv		
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.		224 149
Tillgodohavande i bank		120 404
Övriga likvida tillgångar		440 028
Summa Likviditetsreserv		784 581
Finansieringskällor		
In- och upplåning från allmänheten		5 882 405
Upplåning från koncernbolag		830 000
Förlagslån från koncernbolag		50 000
Summa finansiering		6 762 405
Övrig information 2018-06-30		
Balansomslutning		7 716 307
Utlåning till allmänheten		7 103 866
Kvot utlåning/inlåning, %		120,8%
Kvot likviditetsreserv/inlåning, %		13,3%
Kvot inlåning/totala tillgångar, %		76,2%
Bruttosoliditet		11,9%
LCR		162,3%