



**PERIODISK INFORMATION**  
om kapitaltäckning och likviditet

**Avida Finans AB (Publ)**  
och dess konsoliderade situation

**Kvartal 1 2019**

**2019-03-31**

## Periodisk information | Kapitaltäckning och likviditet per 2019-03-31

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 (CRR), Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersföretag, offentliggörs kvartalsbasis denna information på Avidas websida; [www.avidafinance.com](http://www.avidafinance.com). Uppgifterna redovisas för Avida Finans AB (publ) (556230-9004) och dess konsoliderade situation, härafter ”Avida”. Den konsoliderade situationen består av det finansiella holdingbolaget Avida Holding AB (publ) (556780-0593) och dess två helägda dotterbolag Avida Finans AB (publ) och Avida Inkasso AS (913778367). Ansvarigt institut är Avida Finans AB (publ).

### KAPITALTÄCKNING

Avida ska vid varje tidpunkt uppfylla en kärnprimärkapitalrelation om minst 4,5 procent, en primärkapitalrelation om minst 6 procent, en total kapitalrelation om minst 8 procent samt de institutspecifika buffertkraven. Kapitalrelationerna beräknas i enlighet med Förordning (EU) nr 575/2013. Beräkning av buffertkraven görs i enlighet med Lag (2014:966) om kapitalbuffertar, Förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Buffertkraven består av en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent samt en institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, vilken viktas utifrån geografiska krav. Det innebär för svenska och norska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar. För Avidas övriga exponeringar (främst finska) finns för närvarande inte något kontracykliskt buffertkrav.

Avida tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkrav kopplat till kreditrisk. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela tillgångarna på och utanför balansräkningen till olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikterna beror på typ av exponering och motpart. Vid beräkningen av kapitalkravet för operativ risk, marknadsrisk (vid beräkning av kapitalkravet för valutarisk) och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) tillämpas schablonmetoden.

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk (inklusive kreditvärdighetsjusteringsrisk), marknadsrisk och operativ risk. Där tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet och institutspecifik kontracyklisk buffert. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2.

Avida hade per den 2019-03-31 en kapitalbas på 1 001,2 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 17,24 %. Det innebär att Avida väl uppfyllde kraven på kapitalrelationer och buffertar.

## ÖVERGÅNGSREGLER IFRS 9

I och med införandet av IFRS 9 i EU från och med 1 januari 2018 har Avida informerat Finansinspektionen att banken kommer att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i 2017/2395/EU med tillämpning av paragraferna 2 och 4. I enlighet med ”Final report on the guidelines on uniform disclosure of IFRS 9 transitional arrangements” från EBA 12 januari 2018 inkluderar därför banken den kvantitativa mallen för att redogöra effekten av tillämpningen av övergångsreglerna för IFRS 9 på bankens kapitaltäckning och bruttosoliditet.

Under övergångsperioden till och med 2022 medger övergångsreglerna att 85% kan återläggas under 2019, 70% 2020, 50% 2021 och 25% 2022. Därefter görs ingen återläggning i kapitalbasen.

Kapitalrelationer och buffertar	1Q19	4Q18	3Q18	1Q18
Kärnprimärkapitalrelation	12,93%	14,04%	16,42%	15,92%
Primärkapitalrelation	12,93%	14,04%	16,42%	15,92%
Total kapitalrelation	17,24%	18,99%	16,42%	15,92%
Institutspecifika buffertkrav				
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>Varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	1,33%	1,48%	1,44%	1,36%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,43%	9,54%	11,92%	11,42%

Kapitalbas	1Q19	4Q18	3Q18	1Q18
Aktiekapital	580 328	580 226	580 349	419 866
Ej utdelade vinstmedel	132 039	70 939	72 793	37 607
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	0	16 575	16 575	33 495
Avgår utdelning				
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>712 367</b>	<b>667 740</b>	<b>669 717</b>	<b>490 968</b>
Avgår immateriella tillgångar	18 491	19 395	20 760	22 143
Avgår uppskjuten skattefordran	0	0	0	
Värdejustering (IFRS9)	57 378	60 022	57 901	45 321
Avdrag AVA	40	51	0	0
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>751 214</b>	<b>708 316</b>	<b>706 858</b>	<b>514 146</b>

Primärkapitaltillskott	0	0	0	0
<b>Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>751 214</b>	<b>708 316</b>	<b>706 858</b>	<b>514 146</b>
Supplementärkapital	250 000	250 000	0	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 001 214</b>	<b>958 316</b>	<b>706 858</b>	<b>514 146</b>

<b>Bruttosoliditet</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>	<b>1Q18</b>
Primärkapital	751 214	708 316	706 858	514 146
Totalt exponeringsmått	8 010 828	6 667 336	5 627 835	4 221 134
Bruttosoliditetsgrad, %	9,38%	10,62%	12,56%	12,18%

<b>Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>	<b>1Q18</b>
Kreditrisk - Schablonmetod	5 087 625	4 358 722	3 788 148	2 769 934
Marknadsrisk (Valutarisk)	149 315	121 599	109 534	53 092
Operativ risk - Basmetod	571 421	565 718	406 378	405 992
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp (REA)</b>	<b>5 808 361</b>	<b>5 046 039</b>	<b>4 304 060</b>	<b>3 229 018</b>

Kreditrisk - Schablonmetod	407 010	348 698	303 052	221 595
Marknadsrisk (Valutarisk)	11 945	9 728	8 763	4 247
Operativ risk - Basmetod	45 714	45 257	32 510	32 479
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>464 669</b>	<b>403 683</b>	<b>344 325</b>	<b>258 321</b>

Kreditrisk enligt schablonmetoden	1Q19		4Q18		3Q18		1Q18
	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA
Stater och centralbanker							
Kommuner och därmed jämförliga samfundigheter samt myndigheter	9 549	764	5 230	418	13 523	1 082	
Insitutsexponeringar	97 658	7 813	170 405	13 632	113 830	9 106	100 069
Företagsexponeringar	658 308	52 665	483 370	38 670	542 625	43 410	139 276
Hushållsexponeringar	4 099 006	327 920	3 581 083	286 487	3 002 016	240 161	2 385 482
Exponeringar med säkerhet i fastighet	51 565	4 125	360	29	425	34	428
Oreglerade poster	20 298	1 624	17 006	1 360	47 304	3 784	32 416
Övriga poster	151 241	12 099	101 268	8 101	68 424	5 474	112 263
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>5 087 625</b>	<b>407 010</b>	<b>4 358 722</b>	<b>348 698</b>	<b>3 788 147</b>	<b>303 052</b>	<b>2 769 934</b>

### Internt bedömt kapital- och likviditetsbehov - IKLU

Utöver kapitalkraven i Pelare 1 (Kreditrisk, Marknadsrisk och Operativ risk) gör Avida en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Utvärderingen analyserar om det finns ytterligare kapitalbehov inom ramen för Pelare 2. Den bedömningen görs dels om kapitalkravet enligt Pelare 1 är tillräckligt och dels de risker Avida är exponerad för men som inte täcks i Pelare 1. IKLU processen innehåller även en bedömning av det framtida kapital- och likviditetsbehovet samt utvärderar buffertarna i förhållande till ett mycket stressat scenario. Huvudsakligen är Avida exponerad mot samma risker som de flesta kreditinstitut, kreditkoncentrationsrisk och ränterisk i bankbok. Utöver dessa har Avida identifierat ett kapitalbehov för övriga risker bestående av affärs- och ryktesrisker.

<b>Kapitalkrav i Pelare 2</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>	<b>1Q18</b>
Kreditkoncentrationsrisk	50 062	50 212	40 464	31 910
Ränterisk i bankbok	9 884	10 845	8 371	7 275
Marknadsrisk	3 939	1 405	373	367
Övriga risker	0	0	0	1 300
<b>Summa kapitalkrav i Pelare 2</b>	<b>63 885</b>	<b>62 462</b>	<b>49 208</b>	<b>40 852</b>

### IFRS9 ÖVERGÅNGSREGLER

Avida har meddelat Finansinspektionen att Avida kommer att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i 2017/2395/EU med tillämpning av paragraferna 2 och 4.

<b>IFRS9 (Tabell enligt EBA guidelines 2018-01-12)</b>	<b>1Q19</b>
<b>Available capital (amounts)</b>	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	751 214
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	693 836
3. Tier 1 capital	751 214
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	693 836
5. Total capital	1 001 214
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	943 836
<b>Risk weighted assets (amounts)</b>	
7. Total risk-weighted assets	5 808 361
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	5 875 984
<b>Capital ratios</b>	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	12,93%
10. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	11,81%
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	12,93%
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	11,81%

13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	17,24%
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	16,06%
<b>Leverage ratio</b>	
15. Leverage ratio total exposure measure	8 010 828
16. Leverage ratio	9,38%
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	8,60%

## LIKVIDITET

Likviditet- och finansieringsrisk avser risken att Avida inte kan infria sina betalningsförpliktelser utan att låna upp nödvändiga medel till en skälig kostnad eller avyttra tillgångar till ett rimligt pris. Likviditets- och finansieringsrisk kan också uttryckas som brist på finansiering till skäliga villkor eller svårigheter med dess kapitalförsörjning.

Avida använder sig idag av tre primära finansieringskällor; Eget kapital, Inlåning från allmänheten i Sverige respektive Norge och Kreditfaciliteter från andra kreditinstitutioner. Utöver dessa har Avida möjlighet att emittera efterställda eller seniora obligationer. I enlighet med FFFS 2010:7 är Avida skyldig att hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra den kortsiktiga betalningsförmågan i det fall finansieringskällorna inte längre är tillgängliga. Tillgångarna i likviditetsreserven får inte vara, och är inte, ianspråktagna som säkerheter och består av sådana tillgångar som kan omvandlas till likviditet på kort tid. Detta ska kunna ske till förutsägbara värden och är likvida både på privata marknader och är belåningsbara i centralbank. Utöver detta består den av inlåningsmedel i annan bank som är tillgängliga påföljande dag.

Avidas riskapitet för likviditetsrisk i sin verksamhet är låg. Avida identifierar och mäter sina exponeringar mot likviditetsrisk och sitt finansieringsbehov i sin verksamhet och mellan olika valutor samt utvärderar befintliga och möjliga finansieringskällor regelbundet.

Likviditetsförvaltningen sköts av Avidas Treasury funktion. Placering i värdepapper görs i begränsad omfattning och endast i statsobligationer eller motsvarande fonder (t ex LCR-fonden i Norge). Avidas likviditetsreserv uppgick per 2019-03-31 till 732,6 Mkr.

Likviditetsreserv	1Q19	4Q18	3Q18	1Q18
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	15 423	13 675	12 139	8 474
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	228 650	212 087	171 974	128 780
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	488 515	852 450	569 503	501 340
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>732 587</b>	<b>1 078 212</b>	<b>753 616</b>	<b>638 594</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>	<b>1Q18</b>

Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	100 000	100 000	100 000	100 000
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>832 587</b>	<b>1 178 212</b>	<b>853 616</b>	<b>738 594</b>
<b>Finansieringskällor</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>	<b>1Q18</b>
Inlåning från svensk och norsk allmänhet	6 092 662	5 547 094	4 724 641	3 608 119
Utnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	0	0	0	0
Eget kapital	724 689	716 079	704 956	510 233
<b>Summa Finansieringskällor</b>	<b>6 817 351</b>	<b>6 263 173</b>	<b>5 429 597</b>	<b>4 118 352</b>
<b>Övrig information</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>	<b>1Q18</b>
Balansomslutning	7 212 260	6 609 117	5 568 968	4 183 528
Utlåning till allmänheten	6 358 902	5 535 355	4 747 260	3 372 001
Kvot Likviditetsreserv / Inlåning från allmänheten, %	12,0%	19,4%	16,0%	17,7%
Kvot Inlåning från allmänheten / Utlåning till allmänheten, %	95,8%	100,2%	99,5%	107,0%
LCR, %	145,8%	145,8%	137,5%	131,2%

#### Specifikation av likviditetsreserv i valutor

Q119 (2019-03-31)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			15 423		15 423
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	163 678	64 972			228 650
Utlåning till kreditinstitut	331 240	64 898	92 377		488 515
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>494 918</b>	<b>129 870</b>	<b>107 800</b>	<b>0</b>	<b>732 587</b>

<b>Q418 (2018-12-31)</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			13 675		13 675
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	165 719	46 368			212 087
Utlåning till kreditinstitut	545 022	266 381	40 917	130	852 450
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>710 741</b>	<b>312 749</b>	<b>54 592</b>	<b>130</b>	<b>1 078 212</b>

<b>Q318 (2018-09-30)</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			12 139		12 139
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	122 902	49 072			171 974
Utlåning till kreditinstitut	282 274	240 406	46 823		569 503
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>405 176</b>	<b>289 478</b>	<b>58 962</b>	<b>0</b>	<b>753 616</b>

<b>Q118 (2018-03-31)</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			8 474		8 474
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	91 601	37 179			128 780
Utlåning till kreditinstitut	150 276	304 880	45 780	404	501 340
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>241 877</b>	<b>342 059</b>	<b>54 254</b>	<b>404</b>	<b>638 594</b>