

Periodisk information | Kapitältäckning och likviditetsreserv per 2017-09-30

Avida Finans AB

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, presenteras på kvartalsbasis denna information på Avidas websida; www.avidafinance.com. Avidas kapitalkrav fastställs i förordning (EU) 575/2013 och direktiv (EU) 36/2013, samt direktivets nationella implementeringsföreskrifter. Detta minimikapitalkrav består av kapitalkrav för kredit-, marknads-, och operativ risk, internt bedömt kapitalbehov samt föreskrivna kapitalbuffertar. Uppgifterna redovisas för Avidas Finans AB (556230-9004).

Avida hade per den 2017-09-30 en kapitalbas på 352,6 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 15,2%.

	3Q17	2Q17	1Q17	4Q16
Kapitalbas				
Kärnprimärkapital	342 804 326	330 214 442	272 558 140	238 668 873
Övrigt primärkapital	342 804 326	330 214 442	272 558 140	238 668 873
Supplementärkapital	9 753 695	10 509 031	11 256 158	11 995 074
Total kapitalbas	352 558 021	340 723 473	283 814 298	250 663 947

Risikexponeringsbelopp

Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 009 277 642	1 690 093 165	1 561 477 829	1 327 728 687
Marknadsrisk enligt basmetoden	23 454 488	5 487 713	20 969 313	12 058 014
Operativ risk enligt basmetoden	285 830 738	285 830 738	229 989 388	229 989 388
Totalt riskexponeringsbelopp	2 318 562 868	1 981 411 616	1 812 436 530	1 569 776 088

Kapitalkrav

Totalt minimikapitalkrav	185 485 029	158 512 929	144 994 922	125 582 087
Internt bedömt kapitalbehov	26 715 000	18 767 000	18 767 000	8 914 000
Totalt kapitalkrav	212 200 029	177 279 929	163 761 922	134 496 087

Kapitältäckningsanalys

Kärnprimärkapitalrelation	14,8%	16,7%	15,0%	15,2%
Primärkapitalrelation	14,8%	16,7%	15,0%	15,2%
Total kapitalrelation	15,2%	17,2%	15,7%	16,0%

Kombinerat buffertkrav

varav: kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
varav: kontryckisk buffert	1,38%	1,39%	1,44%	1,23%
kärnprimärkapital tillgängligt att använda som	10,3%	12,2%	10,5%	10,7%

Finansieringskällor

Per 2017-09-30 finansierades Avidas verksamhet främst av inlåning från allmänheten. Därutöver finansierades verksamheten av eget kapital och rörelseskulder (se nedan).

	3Q17	2Q17	1Q17	4Q16
Likviditet				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 439 448	3 173 314	2 449 132	1 817 339
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	81 888 983	67 432 757	68 198 378	54 483 158
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	587 701 944	296 888 774	490 904 707	196 339 107
Likviditetsreserv	674 030 375	367 494 845	561 552 216	252 639 604
Tillgänglig likviditet				
Utlåning till kreditinstitut	587 701 944	296 888 774	490 904 707	196 339 107
Utlåning till allmänheten externt	2 376 854 618	2 049 325 733	1 832 615 307	1 601 105 374
Utlåning till allmänheten koncernföretag	1 877 032	2 650 084	3 375 617	3 134 710
Utlåning	2 966 433 594	2 348 864 591	2 326 895 631	1 800 579 192
Efterställda skulder	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000
Upplåning	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000
Inlåning från allmänheten externt	2 363 731 650	2 138 562 088	2 134 519 096	1 678 269 534
Inlåning	2 363 731 650	2 138 562 088	2 134 519 096	1 678 269 534
Upplåning och inlåning	2 378 731 650	2 153 562 088	2 149 519 096	1 693 269 534
Balansomslutning	3 170 340 564	2 546 014 109	2 496 273 490	1 964 449 736
Nyckeltal				
Likviditetsreserv/inlåning	28,5%	17,2%	26,3%	15,1%
Likviditetsreserv/balansomslutning	21,3%	14,4%	22,5%	12,9%
Tillgänglig likviditet/inlåning	28,5%	17,2%	26,3%	15,1%
Tillgänglig likviditet/balansomslutning	21,3%	14,4%	22,5%	12,9%
Utlåning/inlåning	125,5%	109,8%	109,0%	107,3%
Upplåning och inlåning/balansomslutning	75,0%	84,6%	86,1%	86,2%
Tillgänglig likviditet	674 030 375	367 494 845	561 552 216	252 639 604
Likviditetsreserv	674 030 375	367 494 845	561 552 216	252 639 604

Likviditetsreserv

Per 2017-09-30 uppgick Avidas likviditetsreserv till 674,0 Mkr varav 81,8 Mkr utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar.