



**PERIODISK INFORMATION**  
om kapitaltäckning och likviditet

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

**Kvartal 3 2019**

**2019-09-30**

## Periodisk information | Kapitaltäckning och likviditet per 2019-09-30

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 exponeringar 2,5 procent och för norska exponeringar 2 procent av riskvägda tillgångar. För Avidas Finska exponeringar i finns förnärvarande 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 2019-09-30 en kapitalbas på 1 257,7 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 16,99 %. 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.

<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>3Q19</b>		<b>4Q18</b>	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	592 234	8,00%	403 683	6,95%
Övrigt Kapitalbaskrav (Pelare 2)	92 360	1,25%	62 462	1,24%
Kombinerat buffertkrav	307 962	4,16%	200 832	3,98%
<b>Summa kapitalbaskrav</b>	<b>992 556</b>	<b>13,41%</b>	<b>666 977</b>	<b>13,22%</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 257 672</b>	<b>16,99%</b>	<b>958 316</b>	<b>18,99%</b>

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	<b>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
Kärnprimärkapitalrelation	11,05%	12,06%	14,04%	16,42%
Primärkapitalrelation	13,67%	15,10%	14,04%	16,42%
Total kapitalrelation	16,99%	18,84%	18,99%	16,42%
Institutspecifika buffertkrav				
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>Varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	1,66%	1,35%	1,48%	1,44%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	6,55%	7,56%	9,54%	11,92%

<b>Kapitalbas</b>	<b>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
Aktiekapital	580 336	580 356	580 226	580 349
Ej utdelade vinstmedel	128 185	129 769	70 939	72 793
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	63 227	35 238	16 575	16 575
Avgår utdelning				
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>771 748</b>	<b>745 363</b>	<b>667 740</b>	<b>669 717</b>
Avgår immateriella tillgångar	-25 334	17 102	19 395	20 760
Avgår uppskjuten skattefordran	0	0	0	0
Värdejustering (IFRS9)	72 012	64 548	60 022	57 901
Avdrag AVA	-65	53	51	0
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>818 361</b>	<b>792 756</b>	<b>708 316</b>	<b>706 858</b>
Primärkapitaltillskott	193 628	200 000	0	0
<b>Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 011 989</b>	<b>992 756</b>	<b>708 316</b>	<b>706 858</b>
Supplementärkapital	245 683	245 943	250 000	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 257 672</b>	<b>1 238 699</b>	<b>958 316</b>	<b>706 858</b>

<b>Bruttosoliditet</b>	<b>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
Primärkapital	1 011 989	992 756	708 316	706 858
Totalt exponeringsmått	10 157 640	9 191 302	6 667 336	5 627 835
Bruttosoliditetsgrad, %	9,96%	10,80%	10,62%	12,56%

<b>Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
Kreditrisk - Schablonmetod	6 605 590	5 883 281	4 358 722	3 788 148
Marknadsrisk (Valutarisk)	225 911	120 113	121 599	109 534
Operativ risk - Basmetod	571 421	571 421	565 718	406 378
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>7 402 922</b>	<b>6 574 815</b>	<b>5 046 039</b>	<b>4 304 060</b>

Kreditrisk - Schablonmetod	528 447	470 662	348 698	303 052
Marknadsrisk (Valutarisk)	18 073	9 609	9 728	8 763
Operativ risk - Basmetod	45 714	45 714	45 257	32 510
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>592 234</b>	<b>525 985</b>	<b>403 683</b>	<b>344 325</b>

<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
<b>Riskexponeringsbelopp (REA)</b>				
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	3 329	8 174	5 230	13 523
Institutsexponeringar	303 302	157 667	170 405	113 830
Företagsexponeringar	1 208 840	1 001 380	483 370	542 625
Hushållsexponeringar	4 664 192	4 480 635	3 581 083	3 002 016
Exponeringar med säkerhet i fastighet	42 161	44 847	360	425
Oreglerade poster	264 342	41 734	17 006	47 304
Övriga poster	119 424	148 844	101 268	68 424
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>6 605 590</b>	<b>5 883 281</b>	<b>4 358 722</b>	<b>3 788 147</b>

<b>Kapitalkrav</b>	<b>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	266	654	418	1 082
Institutsexponeringar	24 264	12 613	13 632	9 106
Företagsexponeringar	96 707	80 110	38 670	43 410
Hushållsexponeringar	373 135	358 451	286 487	240 161
Exponeringar med säkerhet i fastighet	3 373	3 588	29	34
Oreglerade poster	21 147	3 339	1 360	3 784
Övriga poster	9 554	11 908	8 101	5 474
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>528 447</b>	<b>470 662</b>	<b>348 698</b>	<b>303 052</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>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
Kreditkoncentrationsrisk	72 822	57 421	50 212	40 464
Ränterisk i bankbok	15 244	7 692	10 845	8 371
Valutarisk	4 294	4 653	1 405	373
Övriga risker	0	0	0	0
<b>Summa kapitalkrav i Pelare 2</b>	<b>92 360</b>	<b>69 766</b>	<b>62 462</b>	<b>49 208</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>3Q19</b>
<b>Available capital (amounts)</b>	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	818 361
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	746 349
3. Tier 1 capital	1 011 989
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	939 977
5. Total capital	1 257 672
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 185 660
<b>Risk weighted assets (amounts)</b>	
7. Total risk-weighted assets	7 402 922
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	7 495 221
<b>Capital ratios</b>	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	11,05%
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	9,96%
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	13,67%
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	12,54%
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	16,99%
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	15,82%
<b>Leverage ratio</b>	
15. Leverage ratio total exposure measure	10 157 640
16. Leverage ratio	9,96%
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,19%

## LIKVIDITET

Likviditet- och finansieringsrisk avser risken att Avida inte kan infria sina betalningsförpliktelser utan att låna upp nödvändiga medel till en skäligen 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 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 2019-09-30 till 1 778,4 Mkr.

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	20 678	18 838	13 675	12 139
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	241 245	243 841	212 087	171 974
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 516 508	788 622	852 450	569 503
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>1 778 431</b>	<b>1 051 301</b>	<b>1 078 212</b>	<b>753 616</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	50 000	50 000	100 000	100 000
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 828 431</b>	<b>1 101 301</b>	<b>1 178 212</b>	<b>853 616</b>

<b>Finansieringskällor</b>	<b>3Q19</b>	<b>2Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>3Q18</b>
Inlåning från allmänhet	8 443 480	7 074 229	5 547 094	4 724 641
Utnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	0	0	0	0
Eget kapital	965 376	945 363	716 079	704 956
<b>Summa Finansieringskällor</b>	<b>9 408 856</b>	<b>8 019 592</b>	<b>6 263 173</b>	<b>5 429 597</b>

Övrig information	3Q19	2Q19	4Q18	3Q18
Balansomslutning	9 875 145	8 478 535	6 609 117	5 568 968
Utlåning till allmänheten	8 122 258	7 304 502	5 535 355	4 747 260
Kvot Likviditetsreserv / Inlåning från allmänheten, %	21,1%	14,9%	19,4%	16,0%
Kvot Inlåning från allmänheten / Utlåning till allmänheten, %	104,0%	96,8%	100,2%	99,5%
LCR, %	122,4%	135,1%	145,8%	137,5%

### Specifikation av likviditetsreserv i valutor

3Q19 (2019-09-30)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			20 678		20 678
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	159 602	81 643			241 245
Utlåning till kreditinstitut	635 135	724 868	125 596	30 909	1 516 508
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>794 737</b>	<b>806 511</b>	<b>146 274</b>	<b>30 909</b>	<b>1 778 431</b>

2Q19 (2019-06-30)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			18 838		18 838
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	161 639	82 202			243 841
Utlåning till kreditinstitut	467 233	321 389			788 622
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>628 872</b>	<b>403 591</b>	<b>18 838</b>	<b>0</b>	<b>1 051 301</b>

4Q18 (2018-12-31)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
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>

3Q18 (2018-09-30)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
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>