



**PERIODISK INFORMATION**  
om kapitaltäckning och likviditet

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

**Kvartal 2 2019**

**2019-06-30**

## Periodisk information | Kapitaltäckning och likviditet per 2019-06-30

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 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 2019-06-30 en kapitalbas på 1 238,7 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 18,84 %. 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 och kapitalbas</b>	<b>2Q19</b>		<b>4Q18</b>	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	525 985	8,00%	403 683	6,14%
Övrigt Kapitalbaskrav (Pelare 2)	69 766	1,06%	62 462	0,95%
Kombinerat buffertkrav	253 130	3,85%	200 832	3,98%
<b>Summa kapitalbaskrav</b>	<b>848 881</b>	<b>12,91%</b>	<b>666 977</b>	<b>11,07%</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 238 699</b>	<b>18,84%</b>	<b>958 316</b>	<b>18,99%</b>

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	<b>2Q19</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>2Q18</b>
Kärnprimärkapitalrelation	12,06%	12,93%	14,04%	14,89%
Primärkapitalrelation	15,10%	12,93%	14,04%	14,89%
Total kapitalrelation	18,84%	17,24%	18,99%	14,89%
Institutspecifika buffertkrav				
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>Varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	1,35%	1,33%	1,48%	1,34%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,56%	8,43%	9,54%	10,39%

<b>Kapitalbas</b>	<b>2Q19</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>2Q18</b>
Aktiekapital	580 356	580 328	580 226	419 945
Ej utdelade vinstmedel	129 769	132 039	70 939	72 512
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	35 238	0	16 575	16 575
Avgår utdelning				
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>745 363</b>	<b>712 367</b>	<b>667 740</b>	<b>509 032</b>
Avgår immateriella tillgångar	17 102	18 491	19 395	22 596
Avgår uppskjuten skattefordran	0	0	0	0
Värdejustering (IFRS9)	64 548	57 378	60 022	48 542
Avdrag AVA	53	40	51	0
<b>Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>792 756</b>	<b>751 214</b>	<b>708 316</b>	<b>534 978</b>
Primärkapitaltillskott	200 000	0	0	0
<b>Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar</b>	<b>992 756</b>	<b>751 214</b>	<b>708 316</b>	<b>534 978</b>
Supplementärkapital	245 943	250 000	250 000	0
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 238 699</b>	<b>1 001 214</b>	<b>958 316</b>	<b>534 978</b>

<b>Bruttosoliditet</b>	<b>2Q19</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>2Q18</b>
Primärkapital	992 756	751 214	708 316	534 978
Totalt exponeringsmått	9 191 302	8 010 828	6 667 336	4 897 216
Bruttosoliditetsgrad, %	10,80%	9,38%	10,62%	10,92%

<b>Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>2Q19</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>2Q18</b>
Kreditrisk - Schablonmetod	5 883 281	5 087 625	4 358 722	3 137 205
Marknadsrisk (Valutarisk)	120 113	149 315	121 599	49 346
Operativ risk - Basmetod	571 421	571 421	565 718	406 378
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp (REA)</b>	<b>6 574 815</b>	<b>5 808 361</b>	<b>5 046 039</b>	<b>3 592 929</b>

Kreditrisk - Schablonmetod	470 662	407 010	348 698	250 976
Marknadsrisk (Valutarisk)	9 609	11 945	9 728	3 948
Operativ risk - Basmetod	45 714	45 714	45 257	32 510
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>525 985</b>	<b>464 669</b>	<b>403 683</b>	<b>287 434</b>

	<b>2Q19</b>		<b>1Q19</b>		<b>4Q18</b>		<b>2Q18</b>	
Kreditrisk enligt schablonmetoden	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav	REA	Kapitalkrav
Stater och centralbanker								
Kommuner och därmed jämförbara samfälligheter samt myndigheter	8 174	654	9 549	764	5 230	418		
Insitutsexponeringar	157 667	12 613	97 658	7 813	170 405	13 632	122 160	9 773
Företagsexponeringar	1 001 380	80 110	658 308	52 665	483 370	38 670	193 568	15 485
Hushållsexponeringar	4 480 635	358 451	4 099 006	327 920	3 581 083	286 487	2 729 531	218 362
Exponeringar med säkerhet i fastighet	44 847	3 588	51 565	4 125	360	29	426	34
Oreglerade poster	41 734	3 339	20 298	1 624	17 006	1 360	29 016	2 321
Övriga poster	148 844	11 908	151 241	12 099	101 268	8 101	62 504	5 000
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>5 883 281</b>	<b>470 662</b>	<b>5 087 625</b>	<b>407 010</b>	<b>4 358 722</b>	<b>348 698</b>	<b>3 137 205</b>	<b>250 976</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>2Q19</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>2Q18</b>
Kreditkoncentrationrisk	57 421	50 062	50 212	39 152
Ränterisk i bankbok	7 692	9 884	10 845	6 849
Marknadsrisk	4 653	3 939	1 405	268
Övriga risker	0	0	0	0
<b>Summa kapitalkrav i Pelare 2</b>	<b>69 766</b>	<b>63 885</b>	<b>62 462</b>	<b>46 269</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.

### IFRS9 (Tabell enligt EBA guidelines 2018-01-12)

**2Q19**

#### Available capital (amounts)

1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	792 756
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	728 208
3. Tier 1 capital	992 756
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	928 208
5. Total capital	1 238 699
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 174 151

#### Risk weighted assets (amounts)

7. Total risk-weighted assets	6 574 815
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	6 654 253

#### Capital ratios

9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	12,06%
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	10,94%
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	15,10%
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	13,95%
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	18,84%
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	17,65%

#### Leverage ratio

15. Leverage ratio total exposure measure	9 191 302
16. Leverage ratio	10,80%
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	10,03%

## 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 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 riskaptit 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 2019-06-30 till 1 051,3 Mkr.

<b>Likviditetsreserv</b>	<b>2Q19</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>2Q18</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	18 838	15 423	13 675	10 500
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	243 841	228 650	212 087	140 006
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	788 622	488 515	852 450	611 023
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>1 051 301</b>	<b>732 587</b>	<b>1 078 212</b>	<b>761 528</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>2Q19</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>2Q18</b>
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	50 000	100 000	100 000	100 000
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>50 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>1 101 301</b>	<b>832 587</b>	<b>1 178 212</b>	<b>861 528</b>

<b>Finansieringskällor</b>	<b>2Q19</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>2Q18</b>
Inlåning från svensk och norsk allmänhet	7 074 229	6 092 662	5 547 094	4 260 381
Utnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	0	0	0	0
Eget kapital	945 363	724 689	716 079	521 581
<b>Summa Finansieringskällor</b>	<b>8 019 592</b>	<b>6 817 351</b>	<b>6 263 173</b>	<b>4 781 962</b>
<b>Övrig information</b>	<b>2Q19</b>	<b>1Q19</b>	<b>4Q18</b>	<b>2Q18</b>
Balansomslutning	8 478 535	7 212 260	6 609 117	4 857 485
Utlåning till allmänheten	7 304 502	6 358 902	5 535 355	3 990 890

Kvot Likviditetsreserv / Inlåning från allmänheten, %	14,9%	12,0%	19,4%	17,9%
Kvot Inlåning från allmänheten / Utlåning till allmänheten, %	96,8%	95,8%	100,2%	106,8%
LCR, %	135,1%	145,8%	145,8%	131,2%

### Specifikation av likviditetsreserv i valutor

<b>Q219 (2019-06-30)</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
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>

<b>Q119 (2019-03-31)</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
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>Q218 (2018-06-30)</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>Övriga</b>	<b>Summa</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			10 500		10 500
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	90 392	49 614			140 006
Utlåning till kreditinstitut	484 782	77 718	48 523		611 023

<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>575 174</b>	<b>127 332</b>	<b>59 023</b>	<b>0</b>	<b>761 528</b>
--------------------------------	----------------	----------------	---------------	----------	----------------