

Periodisk information | Kapitaltäckning och likviditetsreserv per 2017-03-31

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 2017-03-31 en kapitalbas på 283,8 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom total riskexponering, uppgick till 15,7%.

| | 1Q17 | 4Q16 | 3Q16 | 2Q16 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Kapitalbas | | | | |
| Kärnprimärkapital | 272 558 140 | 238 668 873 | 209 767 893 | 116 891 615 |
| Övrigt primärkapital | 272 558 140 | 238 668 873 | 209 767 893 | 116 891 615 |
| Supplementärkapital | 11 256 158 | 11 995 074 | 12 750 411 | 13 505 747 |
| Total kapitalbas | 283 814 298 | 250 663 947 | 222 518 304 | 130 397 362 |
| Riskexponeringsbelopp | | | | |
| Kreditrisk enligt schablonmetoden | 1 561 477 829 | 1 327 728 687 | 1 012 738 103 | 578 083 212 |
| Marknadsrisk enligt basmetoden | 20 969 313 | 12 058 014 | 16 453 854 | 6 365 197 |
| Operativ risk enligt basmetoden | 229 989 388 | 229 989 388 | 229 989 391 | 229 989 388 |
| Totalt riskexponeringsbelopp | 1 812 436 530 | 1 569 776 088 | 1 259 181 348 | 814 437 797 |
| Kapitalkrav | | | | |
| Totalt minimikapitalkrav | 144 994 922 | 125 582 087 | 100 734 508 | 65 155 024 |
| Internt bedömt kapitalbehov | 18 767 000 | 8 914 000 | 8 914 000 | 8 914 000 |
| Totalt kapitalkrav | 163 761 922 | 134 496 087 | 109 648 508 | 74 069 024 |
| Kapitaltäckningsanalys | | | | |
| Kärnprimärkapitalrelation | 15,0% | 15,2% | 16,7% | 14,4% |
| Primärkapitalrelation | 15,0% | 15,2% | 16,7% | 14,4% |
| Total kapitalrelation | 15,7% | 16,0% | 17,7% | 16,0% |
| Kombinerat buffertkrav | | | | |
| varav: kapitalkonserveringsbuffert | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| varav: kontracyklisk buffert | 1,44% | 1,23% | 1,20% | 1,16% |
| kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 10,5% | 10,7% | 12,2% | 9,9% |

Finansieringskällor

Per 2017-03-31 finansierades Avidas verksamhet främst av inlåning från allmänheten. Därutöver finansierades verksamheten av eget kapital och rörelseskulder (se nedan).

| | 1Q17 | 4Q16 | 3Q16 | 2Q16 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Likviditet | | | | |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | 2 449 132 | 1 817 339 | 1 006 848 | 657 906 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | 68 198 378 | 54 483 158 | 36 610 526 | 18 305 982 |
| Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag) | 490 904 707 | 196 339 107 | 108 842 917 | 109 753 715 |
| Likviditetsreserv | 561 552 216 | 252 639 604 | 146 460 291 | 128 717 603 |
| Tillgänglig likviditet | | | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 490 904 707 | 196 339 107 | 108 842 917 | 109 753 715 |
| Utlåning till allmänheten externt | 1 832 615 307 | 1 601 105 374 | 1 234 119 333 | 680 544 339 |
| Utlåning till allmänheten koncernföretag | 3 375 617 | 3 134 710 | 1 966 161 | 1 129 627 |
| Utlåning | 2 326 895 631 | 1 800 579 192 | 1 344 928 411 | 791 427 681 |
| 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 | | | | |
| Inlåning från allmänheten externt | 2 134 519 096 | 1 678 269 534 | 1 194 459 700 | 704 060 767 |
| Inlåning | 2 134 519 096 | 1 678 269 534 | 1 194 459 700 | 704 060 767 |
| Upplåning och inlåning | 2 149 519 096 | 1 693 269 534 | 1 209 459 700 | 719 060 767 |
| Balansomslutning | 2 496 273 490 | 1 964 449 736 | 1 459 981 418 | 877 240 095 |
| Nyckeltal | | | | |
| Likviditetsreserv/inlåning | 26,3% | 15,1% | 12,3% | 18,3% |
| Likviditetsreserv/balansomslutning | 22,5% | 12,9% | 10,0% | 14,7% |
| Tillgänglig likviditet/inlåning | 26,3% | 15,1% | 12,3% | 18,3% |
| Tillgänglig likviditet/balansomslutning | 22,5% | 12,9% | 10,0% | 14,7% |
| Utlåning/inlåning | 109,0% | 107,3% | 112,6% | 112,4% |
| Upplåning och inlåning/balansomslutning | 86,1% | 86,2% | 82,8% | 82,0% |
| Tillgänglig likviditet | 561 552 216 | 252 639 604 | 146 460 291 | 128 717 603 |
| Likviditetsreserv | 561 552 216 | 252 639 604 | 146 460 291 | 128 717 603 |

Likviditetsreserv

Per 2017-03-31 uppgick Avidas likviditetsreserv till 561,6 Mkr och utgjordes av högkvalitativa likvida tillgångar.

