



PERIODISK INFORMATION
om kapitaltäckning och likviditet

Avida Finans AB (Publ)
och dess konsoliderade situation

Kvartal 1 2021

2021-03-31

Periodisk information | Kapitaltäckning och likviditet per 2021-03-31

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. Uppgifterna redovisas för Avida Finans AB (publ) (556230-9004) och dess konsoliderade situation, härafter "Avida". Den konsoliderade situationen består av det finansiella bolaget Avida Finans AB (publ) (556230-9004) och det helägda dotterbolaget 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, det särskilda kapitalbaskravet 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 av totalt riskvägt exponeringsbelopp samt en institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert, vilken viktas utifrån geografiska krav om kontryckliga buffertvärden. Det innebär för norska kreditexponeringar 1 procent av riskvägda exponeringsbelopp och för Avidas svenska och finska kreditexponeringar finns för närvarande inte något kontryckligt buffertkrav. Vidare har Avida en mindre omfattning kreditexponeringar i andra länder där de ländernas respektive kontryckliga buffertvärde tillämpas.

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 basmetoden respektive 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 kontrycklig buffert. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2. Avida har för närvarande inget särskilt kapitalbaskrav.

Avida hade per den 2021-03-31 en kapitalbas på 1 645,1 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom totalt riskvägt exponeringsbelopp, uppgick till 16,71%. 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 Avida kommer att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i CRR. 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 Avidas kapitaltäckning och bruttosoliditet.

Totalt kapitalbaskrav	1Q21		4Q20	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	787 511	8,00%	752 669	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	166 370	1,69%	165 144	1,76%
Kombinerat buffertkrav	260 651	2,65%	248 078	2,64%
Pelare 2-vägledning				
Summa kapitalbaskrav	1 214 532	12,34%	1 165 891	12,39%
Total kapitalbas	1 645 132	16,71%	1 668 665	17,74%

Kapitalrelationer och buffertar	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Kärnprimärkapitalrelation	12,22%	13,04%	12,61%	10,50%
Primärkapitalrelation	14,21%	15,11%	14,72%	12,67%
Total kapitalrelation	16,71%	17,74%	17,39%	15,42%
Institutspecifika buffertkrav				
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>Varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	0,15%	0,14%	0,13%	0,17%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,72%	8,54%	8,11%	6,00%

Kapitalbas	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Aktiekapital	936 246	936 106	930 377	703 660
Ej utdelade vinstmedel	187 140	189 169	199 556	214 471
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	0	1977	0	-2174
Avgår utdelning				
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 123 386	1 127 252	1 129 933	915 957
Avgår immateriella tillgångar	-8 301	-6 833	-40 380	-45 271
Avgår uppskjuten skattefordran	-1075	-1002	0	0
Värdejustering (IFRS9)	88 967	107 434	73 732	70 387
Avdrag AVA	-124	-105	-170	-256
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 202 853	1 226 746	1 163 115	940 817
Primärkapitaltillskott	195 652	195 315	194 978	194 303
Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 398 505	1 422 061	1 358 093	1 135 120
Supplementärkapital	246 627	246 604	246 460	246 101
Total kapitalbas	1 645 132	1 668 665	1 604 553	1 381 221

Bruttosoliditet	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Primärkapital	1 398 505	1 422 061	1 358 093	1 135 120
Totalt exponeringsmått	13 379 739	12 106 531	12 536 757	12 185 644
Bruttosoliditetsgrad, %	10,45%	11,75%	10,83%	9,32%

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1

	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Kreditrisk - Schablonmetod	8 759 930	8 275 022	8 394 245	7 854 237
Marknadsrisk (Valutarisk)	10 349	59 742	24 327	299 032
Operativ risk - Basmetod	1 073 604	1 073 604	806 040	806 040
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa riskvägt exponeringsbelopp	9 843 883	9 408 368	9 224 612	8 959 309

Kreditrisk - Schablonmetod	700 794	662 002	671 540	628 339
Marknadsrisk (Valutarisk)	828	4 779	1 946	23 923
Operativ risk - Basmetod	85 888	85 888	64 483	64 483
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa minimikapitalkrav	787 511	752 669	737 969	716 745

Kreditrisk enligt schablonmetoden

	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Riskexponeringsbelopp (REA)				
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	2 311	5 690	5 609	797
Institutsexponeringar	395 918	219 927	284 853	440 334
Företagsexponeringar	1 513 789	1 634 314	1 734 819	1 296 965
Hushållsexponeringar	6 006 516	5 700 185	5 757 809	5 690 386
Exponeringar med säkerhet i fastighet	20 253	31 866	36 026	38 280
Fallerade exponeringar	746 110	599 824	511 418	353 373
Övriga poster	75 033	83 215	63 711	34 101
Summa riskvägt exponeringsbelopp	8 759 930	8 275 021	8 394 245	7 854 236

Kapitalkrav Kreditrisk Pelare 1

Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	185	455	449	64
Institutsexponeringar	31 673	17 594	22 788	35 227
Företagsexponeringar	121 103	130 745	138 786	103 757
Hushållsexponeringar	480 521	456 015	460 625	455 231
Exponeringar med säkerhet i fastighet	1 620	2 549	2 882	3 062
Fallerade exponeringar	59 689	47 986	40 913	28 270
Övriga poster	6 003	6 657	5 097	2 728
Summa kapitalkrav Kreditrisk	700 794	662 002	671 540	628 339

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 för att identifiera kapitalbehov för 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 stressade scenarier. Det internt bedömda kapitalkravet består av kreditkoncentrationsrisk och ränterisk i bankbok. Utöver dessa har Avida identifierat ett kapitalbehov för övriga risker bestående av kreditspreadrisk för överlåtelsebara instrument.

Kapitalkrav i Pelare 2	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Kreditkoncentrationsrisk	94 374	82 180	83 989	83 246
Ränterisk i bankbok	34 102	44 833	22 324	26 740
Kreditspreadrisk	37 894	38 131	7 172	6 760
Övriga risker	0	0	0	0
Summa kapitalkrav i Pelare 2	166 370	165 144	113 485	116 746

IFRS9 ÖVERGÅNGSREGLER

Avida har meddelat Finansinspektionen att Avida kommer att tillämpa övergångsreglerna enligt artikel 473a i CRR.

IFRS9 (Tabell enligt EBA guidelines 2018-01-12)	1Q21
Available capital (amounts)	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	1 202 853
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 113 886
3. Tier 1 capital	1 398 505
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 309 538
5. Total capital	1 645 132
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 556 165
Risk weighted assets (amounts)	
7. Total risk-weighted assets	9 843 883
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9 973 348
Capital ratios	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	12,22%
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	11,17%
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	14,21%
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	13,13%
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	16,71%
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	15,60%
Leverage ratio	
15. Leverage ratio total exposure measure	13 379 739
16. Leverage ratio	10,45%
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,72%

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, Efterställda skulder och Inlåning från allmänheten. Utöver dessa har Avida möjlighet att emittera efterställda eller seniora obligationer. I enlighet med CRR och 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 stats/kommunobligationer eller motsvarande fonder (t ex LCR-fonden i Norge). Avidas likviditetsreserv uppgick per 2021-03-31 till 2 584,4 Mkr.

Likviditetsreserv	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	224 498	220 547	231 381	187 690
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	381 822	443 896	409 763	310 385
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 978 083	1 085 489	1 334 761	1 680 942
Summa likviditetsreserv	2 584 403	1 749 932	1 975 905	2 179 017

Andra likviditetsskapande åtgärder	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Outnyttjad del av kreditfacilitet hos banker eller övriga kreditinstitut	0	0	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	0	0	0	0
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	2 584 403	1 749 932	1 975 905	2 179 017

Finansieringskällor	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Inlåning från allmänhet	11 388 033	10 159 875	10 600 018	10 532 566
Efterställda skulder	246 627	246 604	246 460	246 101
Eget kapital	1 320 669	1 322 568	1 350 170	1 110 260
Summa Finansieringskällor	12 955 329	11 729 047	12 196 648	11 888 927

Övrig information	1Q21	4Q20	3Q20	1Q20
Balansomslutning	13 082 744	11 849 947	12 340 430	12 007 903
Utlåning till allmänheten	10 351 235	9 979 096	10 166 023	9 527 077
Kvot Likviditetsreserv / Inlåning från allmänheten, %	22,7%	17,2%	18,6%	20,7%
Kvot Inlåning från allmänheten / Utlåning till allmänheten, %	110,0%	101,8%	104,3%	110,6%
LCR, %	191,9%	222,3%	179,8%	180,2%

Specifikation av likviditetsreserv i valutor

1Q21 (2021-03-31)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			224 498		224 498
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	276 758	105 064			381 822
Utlåning till kreditinstitut	419 972	841 085	650 778	66 248	1 978 083
Summa likviditetsreserv	696 730	946 149	875 276	66 248	2 584 403

4Q20 (2020-12-31)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			220 547		220 547
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	346 310	97 586			443 896
Utlåning till kreditinstitut	290 352	420 362	367 711	7 064	1 085 489
Summa likviditetsreserv	636 662	517 948	588 258	7 064	1 749 932

3Q20 (2020-09-30)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			231 381		231 381
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	312 845	96 918			409 763
Utlåning till kreditinstitut	463 589	415 495	442 300	13 377	1 334 761
Summa likviditetsreserv	776 434	512 413	673 681	13 377	1 975 905

1Q20 (2020-03-31)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			187 690		187 690
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	212 978	97 407			310 385
Utlåning till kreditinstitut	698 808	633 748	333 502	14 884	1 680 942
Summa likviditetsreserv	911 786	731 155	521 192	14 884	2 179 017