



**Offentliggörande av information
om kapitaltäckning och likviditet**

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

Kvartal 1 2022

2022-03-31

Offentliggörande av information | Kapitaltäckning och likviditet

per 2022-03-31

I enlighet med förordning (EU) 575/2013 (CRR), Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637 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 och det särskilda vägledningsbeloppet. 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 kontracyklisk kapitalbuffert, vilken viktas utifrån geografiska krav om kontracykliska buffertvärden. Det innebär för norska kreditexponeringar 1 procent av riskvägda exponeringsbelopp och för Avidas svenska och finska kreditexponeringar finns för närvarande inte något kontracykliskt buffertkrav. Det norska kontracykliska buffertkravet kommer öka till 1,5% fr.o.m. 30 juni 2022 och det svenska kontracykliska buffertkravet kommer öka till 1% fr.o.m. 29 september 2022. Vidare har Avida en mindre omfattning kreditexponeringar i andra länder där de ländernas respektive kontracykliska 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 kontracyklisk buffert. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2 som Avida likställer vid det särskilda kapitalbaskravet.

Avida hade per den 2022-03-31 en kapitalbas på 1 643,7 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom totalt riskvägt exponeringsbelopp, uppgick till 15,24%. 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	1Q22		4Q21	
Kärnprimärkapitalbaskrav (Pelare 1)	485 442	4,50%	490 648	4,50%
Primärkapitalbaskrav (Pelare 1)	647 256	6,00%	654 197	6,00%
Totalt Kapitalbaskrav (Pelare 1)	863 008	8,00%	872 263	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	146 606	1,36%	138 481	1,27%
Kombinerat buffertkrav	284 538	2,64%	286 437	2,63%
Pelare 2-vägledning				
Summa kapitalbaskrav	1 294 152	12,00%	1 297 181	11,90%
Total kapitalbas	1 643 678	15,24%	1 610 876	14,77%

Kapitalbas	1Q22	4Q21	3Q21	1Q21
Aktiekapital	936 328	936 250	936 198	936 246
Ej utdelade vinstmedel	229 088	171 548	175 924	187 140
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	0	0	0	0
Avgår utdelning				
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 165 416	1 107 798	1 112 122	1 123 386
Avgår immateriella tillgångar	-10 402	-8 752	-23 017	-8 301
Avgår uppskjuten skattefordran	-559	-702	-1050	-1 075
Värdejustering (IFRS9)	44 973	68 791	92 493	88 967
Avdrag AVA	-180	-181	-118	-124
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 199 248	1 166 954	1 180 430	1 202 853
Primärkapitaltillskott	197 002	196 665	196 328	195 652
Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 396 250	1 363 619	1 376 758	1 398 505
Supplementärkapital	247 428	247 257	247 193	246 627
Total kapitalbas	1 643 678	1 610 876	1 623 951	1 645 132

Bruttosoliditet	1Q22		4Q21	
Primärkapital	1 396 250		1 363 619	1 396 250
Totalt exponeringsmätt	14 348 072	9,73%	14 172 863	14 348 072
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	430 442	3,00%	425 186	430 442
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	0	0,00%	0	0
Kapitalbaskrav (Pelare 2 - vägledning)	0	0,00%	0	0
Summa kapitalbaskrav	430 442	3,00%	425 186	430 442

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	1Q22	4Q21	3Q21	1Q21
Kreditrisk - Schablonmetod	9 452 073	9 592 509	8 982 404	8 759 930
Marknadsrisk (Valutarisk)	34 640	9 898	22 447	10 349
Operativ risk - Basmetod	1 300 882	1 300 882	1 073 604	1 073 604
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa riskvägt exponeringsbelopp (REA)	10 787 595	10 903 289	10 078 455	9 843 883

Kreditrisk - Schablonmetod	756 166	767 401	718 592	700 794
Marknadsrisk (Valutarisk)	2 771	792	1 796	828
Operativ risk - Basmetod	104 071	104 071	85 888	85 888
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa minimikapitalkrav	863 008	872 263	806 276	787 511

Kreditrisk enligt schablonmetoden	1Q22	4Q21	3Q21	1Q21
Riskexponeringsbelopp (REA)				
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	3 860	3 771	4 305	2 311
Institutsexponeringar	270 442	336 579	292 464	395 918
Företagsexponeringar	2 038 745	1 958 558	1 845 337	1 513 789
Hushållsexponeringar	6 233 054	6 486 297	6 080 074	6 006 516
Exponeringar med säkerhet i fastighet	0	264	19 570	20 253
Oreglerade poster	844 755	748 087	679 358	746 110
Övriga poster	61 217	58 954	61 297	75 033
Summa riskvägt exponeringsbelopp	9 452 073	9 592 510	8 982 405	8 759 930

Kapitalkrav Kreditrisk Pelare 1				
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	309	302	344	185
Institutsexponeringar	21 635	26 926	23 397	31 673
Företagsexponeringar	163 100	156 685	147 627	121 103
Hushållsexponeringar	498 644	518 904	486 406	480 521
Exponeringar med säkerhet i fastighet	0	21	1 566	1 620
Oreglerade poster	67 580	59 847	54 349	59 689
Övriga poster	4 897	4 716	4 904	6 003
Summa kapitalkrav	756 166	767 401	718 592	700 794

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	1Q22	4Q21	3Q21	1Q21
Kreditkoncentrationsrisk	104 124	97 179	82 473	94 374
Ränterisk i bankbok	37 720	36 521	31 298	34 102
Marknadsrisk	4 762	4 781	23 198	37 894
Övriga risker	0	0	0	0
Summa kapitalkrav i Pelare 2	146 606	138 481	136 969	166 370

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)	1Q22
Available capital (amounts)	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	1 199 248
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 154 275
3. Tier 1 capital	1 396 250
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 351 277
5. Total capital	1 643 678
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 598 705
Risk weighted assets (amounts)	
7. Total risk-weighted assets	10 787 595
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	10 849 953
Capital ratios	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	11,12%
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	10,64%
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	12,94%
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	12,45%
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	15,24%
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	14,73%
Leverage ratio	
15. Leverage ratio total exposure measure	14 348 072
16. Leverage ratio	9,73%
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,39%

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 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 stats/kommunobligationer eller motsvarande fonder (t ex LCR-fonden i Norge). Avidas likviditetsreserv uppgick per 2022-03-31 till 2 078,9 Mkr.

Likviditetsreserv	1Q22	4Q21	3Q21	1Q21
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	381 654	327 202	324 628	224 498
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	543 528	536 960	328 168	381 822
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 153 727	1 541 534	1 411 003	1 978 083
Summa likviditetsreserv	2 078 909	2 405 696	2 063 799	2 584 403

Andra likviditetsskapande åtgärder	1Q22	4Q21	3Q21	1Q21
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	2 078 909	2 405 696	2 063 799	2 584 403
---	------------------	------------------	------------------	------------------

Finansieringskällor	1Q22	4Q21	3Q21	1Q21
Inlåning från allmänhet	12 045 196	11 892 560	11 380 047	11 388 033
Efterställda skulder	247 428	247 257	247 193	246 627
Eget kapital	1 381 929	1 366 721	1 359 805	1 320 669
Summa Finansieringskällor	13 674 553	13 506 538	12 987 045	12 955 329

Övrig information	1Q22	4Q21	3Q21	1Q21
Balansomslutning	13 838 701	13 694 879	13 152 913	13 082 744
Utlåning till allmänheten	11 476 930	11 076 674	10 933 863	10 351 235
Kvot Likviditetsreserv / Inlåning från allmänheten, %	17,3%	20,2%	18,1%	22,7%
Kvot Inlåning från allmänheten / Utlåning till allmänheten, %	105,0%	107,4%	177,4%	110,0%
LCR, %	168,9%	216,8%	155,7%	191,9%

Specifikation av likviditetsreserv i valutor

1Q22 (2022-03-31)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			381 654		381 654
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	381 764	161 764			543 528
Utlåning till kreditinstitut	333 520	399 469	526 980	-106 242	1 153 727
Summa likviditetsreserv	715 284	561 233	908 634	-106 242	2 078 909

4Q21 (2021-12-31)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			327 202		327 202
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	380 747	156 213			536 960
Utlåning till kreditinstitut	336 765	365 406	764 276	75 087	1 541 534
Summa likviditetsreserv	717 512	521 619	1 091 478	75 087	2 405 696

3Q21 (2021-09-30)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			324 628		324 628
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	225 587	102 581			328 168
Utlåning till kreditinstitut	232 778	364 994	744 818	68 413	1 411 003
Summa likviditetsreserv	458 365	467 575	1 069 446	68 413	2 063 799

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

Key metrics EU KM1

		1Q22	4Q21	3Q21	2Q21	1Q21
Available own funds (amounts)						
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	1 199 248	1 166 954	1 180 430	1 197 417	1 202 853
2	Tier 1 capital	1 396 250	1 363 619	1 376 758	1 393 407	1 398 505
3	Total capital	1 643 678	1 610 876	1 623 951	1 640 402	1 645 132
Risk-weighted exposure amounts						
4	Total risk-weighted exposure amount	10 787 595	10 903 289	10 078 455	10 143 215	9 843 883
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	11,12%	10,70%	11,71%	11,81%	12,22%
6	Tier 1 ratio (%)	12,94%	12,51%	13,66%	13,74%	14,21%
7	Total capital ratio (%)	15,24%	14,77%	16,11%	16,17%	16,71%
Additional own funds requirements based on SREP (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
EU 7a	Additional CET1 SREP requirements (%)	0,76%	0,71%	0,76%	0,83%	0,95%
EU 7b	Additional AT1 SREP requirements (%)	0,25%	0,24%	0,25%	0,28%	0,32%
EU 7c	Additional T2 SREP requirements (%)	0,34%	0,32%	0,34%	0,37%	0,42%
EU 7d	Total SREP own funds requirements (%)	9,36%	9,27%	9,36%	9,48%	9,69%
Combined buffer requirement (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
8	Capital conservation buffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Conservation buffer due to macro-prudential or systemic risk identified at the level of a Member State					
9	Institution specific countercyclical capital buffer (%)	0,14%	0,13%	0,14%	0,14%	0,15%
EU 9a	Systemic risk buffer (%)					
10	Global Systemically Important Institution buffer (%)					
EU 10a	Other Systemically Important Institution buffer					
11	Combined buffer requirement (%)	2,64%	2,63%	2,64%	2,64%	2,65%
EU 11a	Overall capital requirements (%)	12,00%	11,90%	12,00%	12,12%	12,34%
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	6,62%	6,20%	7,21%	7,31%	7,72%
Leverage ratio						
13	Leverage ratio total exposure measure	14 348 072	14 172 863	13 244 182	13 175 254	13 379 739
14	Leverage ratio	9,73%	9,62%	10,40%	10,58%	10,45%
Additional own funds requirements to address risks of excessive leverage (as a percentage of leverage ratio total exposure amount)						
EU 14a	Additional CET1 leverage ratio requirements (%)					
EU 14b	Additional AT1 leverage ratio requirements (%)					
EU 14c	Additional T2 leverage ratio requirements (%)					
EU 14d	Total SREP leverage ratio requirements (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Applicable leverage buffer					
EU 14f	Overall leverage ratio requirements (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Liquidity Coverage Ratio						
15	Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted value - average)	900 547	863 989	652 695	650 791	556 131
16	Total net cash outflows (adjusted value)	533 281	398 564	367 887	417 926	289 871
17	Liquidity coverage ratio (%)	168,87%	216,78%	155,72%	155,72%	191,85%
Net Stable Funding Ratio						
18	Total available stable funding	13 027 829	16 865 792	12 371 455	12 304 570	12 389 840
19	Total required stable funding	7 685 946	8 148 934	9 182 935	8 489 677	9 207 481
20	NSFR ratio (%)	169,50%	157,00%	134,72%	144,94%	134,56%