



**Offentliggörande av information
om kapitaltäckning och likviditet**

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

Kvartal 4 2021

2021-12-31

Offentliggörande av information | Kapitaltäckning och likviditet

per 2021-12-31

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 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. Det norska kontryckliga buffertkravet kommer öka till 1,5% fr.o.m. 30 juni 2022 och det svenska kontryckliga 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 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 som Avida likställer vid det särskilda kapitalbaskravet.

Avida hade per den 2021-12-31 en kapitalbas på 1 610,9 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom totalt riskvägt exponeringsbelopp, uppgick till 14,77%. 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	4Q21		4Q20	
Kärnprimärkapitalbaskrav (Pelare 1)	490 648	4,50%	423 376	4,50%
Primärkapitalbaskrav (Pelare 1)	654 197	6,00%	564 502	6,00%
Totalt Kapitalbaskrav (Pelare 1)	872 263	8,00%	752 669	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	138 481	1,27%	165 144	1,76%
Kombinerat buffertkrav	286 437	2,63%	248 078	2,64%
Pelare 2-vägledning				
Summa kapitalbaskrav	1 297 181	11,90%	1 094 226	11,86%
Total kapitalbas	1 610 876	14,77%	1 604 553	17,39%

Kapitalbas	4Q21	3Q21	2Q21	4Q20
Aktiekapital	936 250	936 198	936 185	936 106
Ej utdelade vinstmedel	171 548	175 924	181 213	189 169
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	0	0	0	1977
Avgår utdelning				
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 107 798	1 112 122	1 117 398	1 127 252
Avgår immateriella tillgångar	-8 752	-23 017	-16 006	-6 833
Avgår uppskjuten skattefordran	-702	-1050	-1043	-1 002
Värdejustering (IFRS9)	68 791	92 493	97 172	107 434
Avdrag AVA	-181	-118	-104	-105
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 166 954	1 180 430	1 197 417	1 226 746
Primärkapitaltillskott	196 665	196 328	195 990	195 315
Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 363 619	1 376 758	1 393 407	1 422 061
Supplementärkapital	247 257	247 193	246 995	246 604
Total kapitalbas	1 610 876	1 623 951	1 640 402	1 668 665

Bruttosoliditet	4Q21		4Q20	
Primärkapital	1 363 619		1 422 061	
Totalt exponeringsmått	14 172 863	9,62%	12 106 531	11,75%
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	425 186	3,00%		
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	0	0%		
Kapitalbaskrav (Pelare 2 - vägledning)	0	0%		
Summa kapitalbaskrav	425 186	3,00%		

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	4Q21	3Q21	2Q21	4Q20
Kreditrisk - Schablonmetod	9 592 509	8 982 404	9 036 634	8 275 022
Marknadsrisk (Valutarisk)	9 898	22 447	32 977	59 742
Operativ risk - Basmetod	1 300 882	1 073 604	1 073 604	1 073 604
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa riskvägt exponeringsbelopp (REA)	10 903 289	10 078 455	10 143 215	9 408 368

Kreditrisk - Schablonmetod	767 401	718 592	722 931	662 002
Marknadsrisk (Valutarisk)	792	1 796	2 638	4 779
Operativ risk - Basmetod	104 071	85 888	85 888	85 888
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa minimikapitalkrav	872 263	806 276	811 457	752 669

Kreditrisk enligt schablonmetoden	4Q21	3Q21	2Q21	4Q20
Riskexponeringsbelopp (REA)				
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	3 771	4 305	4 906	5 690
Institutsexponeringar	336 579	292 464	298 351	219 927
Företagsexponeringar	1 958 558	1 845 337	1 776 753	1 634 314
Hushållsexponeringar	6 486 297	6 080 074	6 045 215	5 700 185
Exponeringar med säkerhet i fastighet	264	19 570	20 005	31 866
Oreglerade poster	748 087	679 358	824 547	599 824
Övriga poster	58 954	61 297	66 858	83 215
Summa riskvägt exponeringsbelopp	9 592 510	8 982 405	9 036 635	8 275 021

Kapitalkrav Kreditrisk Pelare 1				
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	302	344	392	455
Institutsexponeringar	26 926	23 397	23 868	17 594
Företagsexponeringar	156 685	147 627	142 140	130 745
Hushållsexponeringar	518 904	486 406	483 617	456 015
Exponeringar med säkerhet i fastighet	21	1 566	1 600	2 549
Oreglerade poster	59 847	54 349	65 964	47 986
Övriga poster	4 716	4 904	5 349	6 657
Summa kapitalkrav	767 401	718 592	722 931	662 002

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	4Q21	3Q21	2Q21	4Q20
Kreditkoncentrationsrisk	97 179	82 473	88 955	82 180
Ränterisk i bankbok	36 521	31 298	38 615	44 833
Marknadsrisk	4 781	23 198	22 978	38 131
Övriga risker	0	0	0	0
Summa kapitalkrav i Pelare 2	138 481	136 969	150 548	165 144

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)	4Q21
Available capital (amounts)	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	1 166 954
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 098 163
3. Tier 1 capital	1 363 619
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 294 828
5. Total capital	1 610 876
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 542 085
Risk weighted assets (amounts)	
7. Total risk-weighted assets	10 903 289
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	11 020 420
Capital ratios	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	10,70%
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)	12,51%
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	11,75%
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	14,77%
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	13,99%
Leverage ratio	
15. Leverage ratio total exposure measure	13 244 182
16. Leverage ratio	10,30%
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,73%

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 2021-12-31 till 2 405,7 Mkr.

Likviditetsreserv	4Q21	3Q21	2Q21	4Q20
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	327 202	324 628	322 817	220 547
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	536 960	328 168	328 071	443 896
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 541 534	1 411 003	1 450 687	1 085 489
Summa likviditetsreserv	2 405 696	2 063 799	2 101 575	1 749 932

Andra likviditetsskapande åtgärder	4Q21	3Q21	2Q21	4Q20
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	2 405 696	2 063 799	2 101 575	1 749 932
---	------------------	------------------	------------------	------------------

Finansieringskällor	4Q21	3Q21	2Q21	4Q20
Inlåning från allmänhet	11 892 560	11 380 047	11 365 580	10 159 875
Efterställda skulder	247 257	247 193	246 995	246 604
Eget kapital	1 366 721	1 359 805	1 338 785	1 322 568
Summa Finansieringskällor	13 506 538	12 987 045	12 951 360	11 729 047

Övrig information	4Q21	3Q21	2Q21	4Q20
Balansomslutning	13 694 879	13 152 913	13 098 691	11 849 947
Utlåning till allmänheten	11 076 674	10 933 863	10 843 972	9 979 096
Kvot Likviditetsreserv / Inlåning från allmänheten, %	20,2%	18,1%	18,5%	17,2%
Kvot Inlåning från allmänheten / Utlåning till allmänheten, %	107,4%	177,4%	104,8%	101,8%
LCR, %	216,8%	155,7%	155,7%	222,3%

Specifikation av likviditetsreserv i valutor

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

2Q21 (2021-06-30)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			322 817		322 817
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	226 108	101 963			328 071
Utlåning till kreditinstitut	200 494	360 900	779 855	109 438	1 450 687
Summa likviditetsreserv	426 602	462 863	1 102 672	109 438	2 101 575

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

Key metrics EU KM1

		4Q21	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Available own funds (amounts)						
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	1 166 954	1 180 430	1 197 417	1 226 746	1 163 115
2	Tier 1 capital	1 363 619	1 376 758	1 393 407	1 422 061	1 358 093
3	Total capital	1 610 876	1 623 951	1 640 402	1 668 665	1 604 553
Risk-weighted exposure amounts						
4	Total risk-weighted exposure amount	10 903 289	10 078 455	10 143 215	9 408 368	9 224 612
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	10,70%	11,71%	11,81%	13,04%	12,61%
6	Tier 1 ratio (%)	12,51%	13,66%	13,74%	15,11%	14,72%
7	Total capital ratio (%)	14,77%	16,11%	16,17%	17,74%	17,39%
Additional own funds requirements based on SREP (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
EU 7a	Additional CET1 SREP requirements (%)	0,71%	0,76%	0,83%	0,99%	0,69%
EU 7b	Additional AT1 SREP requirements (%)	0,24%	0,25%	0,28%	0,33%	0,23%
EU 7c	Additional T2 SREP requirements (%)	0,32%	0,34%	0,37%	0,44%	0,31%
EU 7d	Total SREP own funds requirements (%)	9,27%	9,36%	9,48%	9,76%	9,23%
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 (%)	0,13%	0,14%	0,14%	0,14%	0,13%
EU 9a	Systemic risk buffer (%)					
10	Global Systemically Important Institution buffer (%)					
EU 10a	Other Systemically Important Institution buffer					
11	Combined buffer requirement (%)	2,63%	2,64%	2,64%	2,64%	2,63%
EU 11a	Overall capital requirements (%)	11,90%	12,00%	12,12%	12,39%	11,86%
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	6,20%	7,21%	7,31%	8,54%	8,11%
Leverage ratio						
13	Leverage ratio total exposure measure	14 172 863	13 244 182	13 175 254	12 106 531	12 536 757
14	Leverage ratio	9,62%	10,40%	10,58%	11,75%	10,83%
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)	863 989	652 695	650 791	614 298	634 884
16	Total net cash outflows (adjusted value)	398 564	367 887	417 926	276 314	353 046
17	Liquidity coverage ratio (%)	216,78%	155,72%	155,72%	222,32%	179,83%
Net Stable Funding Ratio						
18	Total available stable funding	16 865 792	12 371 455	12 304 570	11 233 474	11 593 449
19	Total required stable funding	8 148 934	9 182 935	8 489 677	8 722 458	8 824 238
20	NSFR ratio (%)	157,00%	134,72%	144,94%	128,79%	131,38%

Key metrics EU OV1

		4Q21	4Q20	4Q21
		Risk weighted exposure amounts (RWEAs)		Total own funds requirements
1	Credit risk (excluding CCR)	9 580 429	8 275 022	766 435
2	Of which the standardised approach	9 580 429	8 275 022	766 435
3	Of which the foundation IRB (FIRB) approach			
4	Of which: slotting approach			
EU 4a	Of which: equities under the simple riskweighted approach			
5	Of which the advanced IRB (AIRB) approach			
6	Counterparty credit risk -	12080	0	966
7	Of which the standardised approach	12080	0	966
8	Of which internal model method (IMM)			
EU 8a	Of which exposures to a			
EU 8b	Of credit valuation adjustment - CVA			
9	Of which other CCR	12080	0	966
10	<i>Empty set in the EU</i>			
11	<i>Empty set in the EU</i>			
12	<i>Empty set in the EU</i>			
13	<i>Empty set in the EU</i>			
14	<i>Empty set in the EU</i>			
15	Settlement risk			
16	Securitisation exposures in the non-trading book (after the cap)			
17	Of which SEC-IRBA			
18	Of which SEC-ERBA (including IAA)			
19	Of which SEC-SA			
EU 19a	Of which 1250% deduction			
20	Position, foreign exchange and commodities risks (Market risk)	9 898	59 742	792
21	Of which the standardised approach	9 898	59 742	792
22	Of which IMA			
EU 22a	Large exposures			
23	<i>Empty set in the EU</i>			
24	Operational risk	1300 882	1073 604	104 071
EU 24a	Of which basic indicator approach	1300 882	1073 604	104 071
EU 24b	Of which standardised approach			
EU 24c	Of which advanced measurement approach			
25	<i>Empty set in the EU</i>			
26	<i>Empty set in the EU</i>			
27	<i>Empty set in the EU</i>			
28	<i>Empty set in the EU</i>			
29	Total	10 903 289	9 408 368	872 263