

Avida Finans AB (publ.)

Årligt offentliggörande av riskhantering
och kapitaltäckning
(Pelare-3 rapport)

2022

Innehållsförteckning

1.	Inledning	3
2.	Nyckeltal	4
3.	Riskvägda exponeringar.....	5
4.	Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy	6
5.	Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk	7
6.	Strategier och processer för hantering av kreditrisk	8
7.	Strategier och processer för hantering av marknadsrisk.....	10
8.	Strategier och processer för hantering av operativa risker	11
9.	Ersättningspolicy.....	12

1. Inledning

Denna rapport innehåller upplysningar om riskhantering och kapitaltäckning i enlighet med krav på offentliggörande i del åtta i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ("CRR").

Rapporteringen avser Avida Finans AB (publ.) konsoliderad situation vilket består av Avida Finans AB, inklusive filialerna Avida Finans AB filial i Finland och Avida Finans AB filial i Norge, samt det helägda dotterbolaget Avida Norge AS. Konsolideringen sker enligt konsolideringsmetoden (fullständigt konsoliderade).

Avida Finans AB (publ.) (härefter "Avida" eller "Bolaget") kategoriseras som ett mindre och icke-komplext institut enligt (EU) 575/2013 artikel 433, varför Bolaget följer offentliggörande (EU) 2019/876 del åtta i avdelningarna II och III, samt EBA/ITS/2020/04 och Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637.

Fullständig information avseende räkenskapsåret lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på <https://www.avidafinance.com/sv/om-avida/investor-relations>.

Alla belopp i rapporten är rapporterade i tusentals kronor eller i procentenheter.

Rapportering sker för Avida Finans AB konsoliderad situation vilket består av Avida Finans AB och det helägda dotterbolaget Avida Norge AS. Konsolidering sker enligt konsolideringsmetoden (fullständigt konsoliderade).

Rapporten har upprättats, kontrollerats och beslutats i enlighet med regulatoriska krav och riktlinjer nämnda ovan. Bolagets finanschef ("CFO") ansvarar för årsredovisningen och den samtida Pelare 3-rapporten om riskhantering och kapitaltäckning (denna rapport). Den kvantitativa informationen som ingår i rapporten är hämtad från uppgifter i formella myndighetsrapporter, vilka har tagits fram och validerats i enlighet med Avidas rutiner för myndighetsrapportering. Den kvalitativa informationen i rapporten har upprättats och verifierats av respektive ansvarig funktion.

2. Nyckeltal

Nedan återfinns upplysningar om nyckeltal i enlighet med krav i artikel 447 CRR.

Mall EU KM1 - Nyckeltal		2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)				
1	Kärnprimärkapital	1 268 925	1 188 536	1 166 954
2	Primärkapital	1 466 940	1 385 763	1 363 619
3	Totalt kapital	1 715 820	1 633 701	1 610 876
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	11 788 094	11 131 418	10 903 289
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	10,76%	10,68%	10,70%
6	Primärkapitalrelation (i %)	12,44%	12,45%	12,51%
7	Total kapitalrelation (i %)	14,56%	14,68%	14,77%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,86%	0,76%	0,71%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,29%	0,25%	0,24%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,38%	0,34%	0,32%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,53%	9,35%	9,27%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	0,89%	0,20%	0,13%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	3,39%	2,70%	2,63%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,92%	12,05%	11,90%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	6,26%	6,18%	6,20%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	16 382 731	15 156 190	14 172 863
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,95%	9,14%	9,62%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	-	-	-
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	1 070 047	1 094 134	863 989
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	476 505	511 142	398 564
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	298,81%	222,04%	216,78%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	14 892 694	13 584 153	16 865 792
19	Totalt behov av stabil finansiering	11 750 944	9 736 972	8 148 934
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	126,70%	139,51%	157,00%

3. Riskvägda exponeringar

Nedan återfinns upplysningar om riskvägda exponeringar i enlighet med krav i artikel 438(d) CRR.

Tabell EU OV1 - Riskvägda exponeringsbelopp		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		2022-12-31	2021-12-31	2022-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	10 228 236	9 580 429	818 259
2	Varav schablonmetoden	10 228 236	9 580 429	818 259
3	Varav den grundläggande metoden (F-IRB)			
4	Varav klassificeringsmetoden			
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden			
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)			
6	Motpartscreditrisk	16 909	12 080	1 353
7	Varav schablonmetoden	16 909	12 080	1 353
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering			
9	Varav andra motpartscreditrisker	16 909	12 080	1 353
10	Ej tillämpligt			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk			
16	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)			
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering			
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)			
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering			
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag			
20	Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)	56 071	9 898	4 486
21	Varav schablonmetoden	56 071	9 898	4 486
22	Varav metoden med interna modeller			
EU 22a	Stora exponeringar			
23	Operativ risk	1 486 878	1 300 882	118 950
EU 23a	Varav basmetoden	1 486 878	1 300 882	118 950
EU 23b	Varav schablonmetoden			
EU 23c	Varav internmättningsmetoden			
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)			
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			
29	Total	11 788 094	10 903 289	943 048

4. Riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Nedan återfinns upplysningar om bolagets riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy enligt kraven i artikel 435(1) CRR.

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

- a) För information om strategier och processer för hantering av risk per risktyp hänvisas till respektive avsnitt enligt nedan:
- Likviditetsrisk, se Offentliggörande om strategier och processer för hantering av likviditetsrisk
 - Kreditrisk, se Offentliggörande om strategier och processer för hantering av kreditrisk
 - Marknadsrisk, se Offentliggörande om strategier och processer för hantering av marknadsrisk
 - Operativ risk, se Offentliggörande om strategier och processer för hantering av operativ risk
- e) Avidas styrelse bekräftar att Avidas riskhanteringsarrangemang är adekvat och väl anpassat till Avidas verksamhetsmodell, riskaptit och kapitalmål.
- f) Avidas riskstrategi är direkt kopplad till affärsstrategin att ta på sig kreditriskexponeringar för att generera intäkter och önskad avkastning på kapital.

För att Avida ska kunna uppnå sina strategiska mål i en ständigt utvecklande ekonomisk miljö måste bolaget anpassa sig efter och utvecklas med dessa förändringar. Detta innebär att riskramverket ständigt utvecklas och att riskerna från tid till annan kommer att öka på kort sikt innan nya kontroller kan införas eller befintliga uppdateras. Därför är riskramverket inte vid något tillfälle helt effektivt och ändamålsenligt, men det måste alltid sträva efter att vara det.

Avida strävar efter att vara en ansvarsfull långivare. Avida har höga ambitioner för kreditbedömningsprocessen med målet att endast bevilja krediter till kunder med återbetalningsförmåga. Avidas mål för kreditförluster är att de inte ska överstiga 5% av den genomsnittliga utlåningen och att de ska vara i linje med jämförbara konkurrenter. Styrelsen har låg till medelhög aptit för kreditrisk i utlåningen. För alla andra risktyper är aptiten satt till låg eller mycket låg.

Avida ska övervaka marknadstrender, makroekonomiska utsikter/utvecklingar, marknadsaktörernas beteende och andra förändringar i den ekonomiska miljön och sträva efter att tidigt hantera sådana förändringar.

Avida försöker inte aktivt ta på sig marknadsriskexponering, men viss exponering uppstår på grund av den operativa förvaltningen. För det första uppstår valutakursrisk till följd av beslut om verksamhet i andra valutor än rapporteringsvalutan (SEK), och risken ska minskas kostnadseffektivt genom valuta-derivat. För det andra behöver Avida även ta på sig ränterisk, exempelvis genom behovet av att inneha en obligationsportfölj som en del av likviditetsportföljen.

Avida ska upprätthålla en robust likviditetsportfölj för att säkerställa att transaktioner kan genomföras utan störningar även under stressade marknadsförhållanden. Likviditetsportföljen ska bestå av tillgångar av hög kvalitet för att bevara tillgångarnas marknadsvärde och likviditet även under ogynnsamma marknadsförhållanden.

Avida ska minska de operativa riskerna genom transparenta processer och tydliga roller och ansvarsområden. Avida ska definiera sina väsentliga processer, med tonvikt på delprocesser som anses kritiska, och upprätta robusta kontroller för att reducera riskerna samt upprätta beredskaps- och kontinuitetsplaner (BCP) för riskhändelser som inte kan reduceras, t.ex. externa händelser.

Avida ska göra vad man rimligen kan för att förhindra att bli utnyttjade för penningtvätt, finansiering av terrorism eller andra typer av brottslig verksamhet.

Grunden för god etik på Avida är att varje enskild medarbetare har ett sunt omdöme och en känsla för rätt och fel. Alla medarbetare är ansvariga för att kontinuerligt säkerställa Avidas goda rykte och

kundförtroende genom att agera med obestridlig integritet och omdöme. Det får aldrig bli något kompromissande med etiska värderingar för att uppnå lösningar som kan skada Avidas rykte.

Avida måste göra sitt bästa för att försöka tillgodose sina kunders behov inom de tillhandahållna tjänsterna och alltid agera med omsorg, korrekt uppförande och expertis.

5. Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk

Nedan återfinns upplysningar om bolagets strategier och processer för hantering av likviditetsrisker enligt kraven i artikel 435(1)(a) CRR.

Tabell EU LIQA - Allmänna kvalitativa uppgifter om likviditetsrisk

- a) *Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk, inklusive riktlinjer för diversifiering i fråga om källor och löptid för planerad finansiering.*

Likviditetsrisk definieras som risken för väsentligt ökade kostnader för att säkerställa att koncernens betalningsåtaganden kan infrias vid förfallotidpunkten. Risken för att Avida Finans inte skulle kunna infria sina betalningsåtaganden bedöms vara låg.

Avida Finans ska ha en likviditetshantering som ger god betalningsberedskap på kort och lång sikt och har en beredskapsplan för att hantera störningar som påverkar likviditeten. Likviditetsrisker hanteras genom att bolagets styrelse beslutat att en betryggande del av inlåning från allmänheten vid varje tidpunkt ska finnas i tillgänglig likviditet genom en s.k. likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder. Likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar som kan omvandlas till kontanta medel nästkommande dag.

Hanteringen av likviditetsrisk regleras i bolagets riskpolicy och policy för likviditetsrisker. Bolagets finansierar sig i de valutor som är huvudmarknader avseende kreditgivning. 99 % av inlåningen från allmänheten omfattas av den statliga insättningsgarantin och detta är även begränsat av styrelsen i bolagets riskpolicy.

- b) *Riskhanteringsfunktionens struktur och organisation (behörighet, stadga, andra relevanta förhållanden).*

Verksamheten exponerar sig mot olika typer av risker som t.ex. kreditrisker, marknadsrisker och likviditetsrisker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har företags styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt policys och instruktioner. Hanteringen av bolagets likviditetsrisker och marknadsrisker är centraliserad till bolagets Treasury-funktion.

Hanteringen övervakas av andra och tredje försvarslinjen som i sin tur rapporterar till VD och styrelse.

- c) *En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshanteringen och samverkan mellan gruppens enheter.*

Bolagets hantering av likviditetsrisk är centraliserad till Treasuryfunktionen. Finansieringen och likviditetshanteringen strävar efter att ha en balans mellan in-och utlåning på de marknader där bolaget är verksamt.

- d) *Riskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär.*

Bolagets likviditet följs och rapporteras dagligen till CFO och CRO där volym, limiter samt exponeringar framgår. Existerande och framåtblickande förväntade likviditetsutveckling rapporteras på bolagets ALCO-möten månatligen, eller oftare om behov finns.

- e) *Riktlinjer för säkring och reducering av likviditetsrisken samt strategier och processer för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.*

Bolagets säkring och reducering av likviditetsrisker styrs huvudsakligen av bolagets riskpolicy som reglerar tillåtna instrument som bolaget kan använda för att snabbt kunna omvandla högkvalitativa tillgångar till likvida medel.

- g) *En förklaring av hur stresstester används.*

Bolaget beräknar sin likviditetstäckningsgrad (LCR) på daglig basis. I tillägg estimeras bolagets överlevnadshorisont, vilket sker genom stresstester i Avidas process för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

- h) *En deklaration som har godkänts av ledningsorganet om att institutets arrangemang för likviditetsriskhantering är tillfredsställande, där det försäkras att de likviditets-riskhanterings-system som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi.*

Se tabell EU OVA punkt e) ovan.

- i) *En kortfattad likviditetsriskförklaring som har godkänts av ledningsorganet, där det ges en kort beskrivning av institutets övergripande likviditetsriskprofil i samband med affärsstrategin. Denna förklaring ska innehålla nyckeltal och siffror (andra än de som redan ingår i mallen EU LIQ1 i denna tekniska genomförandestandard) som ger externa intressenter en omfattande överblick över institutets likviditetsriskhantering, inbegripet hur likviditetsriskprofilen samverkar med den risktolerans som ledningsorganet har fastställt.*

Likviditetsrisk definieras som risken för att Avida inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden ökar avsevärt. Avidas finansiering bedöms i huvudsak vara stabil då den utgörs till störst andel av inlåning från allmänheten och endast till en liten del obligationer och eget kapital. Avidas nuvarande finansieringsstruktur överskrider med beslutad marginal gällande regulatoriska krav så som LCR och NSFR. Avida har en låg riskaptit gällande likviditetsrisk och håller förutom en finansiering med låg risk en stor andel likvida tillgångar i förhållande till gällande likviditetskrav. Inlåningen från allmänheten är både ej tidsbestämd och tidsbestämd. Avidas utlåning är i huvudsak på kortare löptider och matchar inlåningen relativt väl. Likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, likviditetsfond samt värdepapper utställda av svenska kommuner. Sammansättningen i likviditetsreserven är anpassad för att kunna möta likviditetsbehov i olika stressade scenarion. På daglig basis beräknas kvoten mellan inlåning och likviditetsreserven för att säkerställa att nivån är inom riskaptiten. Bolagets aptit för detta nyckeltal är >12,5%.

6. Strategier och processer för hantering av kreditrisk

Nedan återfinns upplysningar om bolagets strategier och processer för hantering av kreditrisk enligt kraven i artikel 435(1)(a) CRR.

Offentliggörande av strategier och processer för hantering av kreditrisk

Artikel 435.1a

Tabell EU CRA – Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

- a) Avidas kreditrisk uppstår primärt genom utlåning till allmänheten. Avida erbjuder krediter och låneprodukter till konsumenter och företag med fokus på kärnmarknaderna Sverige, Norge och Finland, men även övriga Europa. Verksamheten inriktar sig på att vara en nischaktör mot konsumenter samt små- och medelstora företag (SME) och strävar efter att vara diversifierad gällande marknader, sektorer, produkter och exponeringar där kreditriskerna sprids utifrån nämnda dimensioner. Typiskt för Avidas kreditstrategi

är att inrikta sig på kunder vars kreditrisk ligger strax över de systemkritiska bankerna i Norden. Affärsområdet Consumer Finance (konsumenter) utgörs av lån och krediter mot privatpersoner utan säkerhet där snittkrediterna är relativt låga. Affärsområdet Consumer finance har medel kreditriskaptit. Affärsområdet Business Finance (SME) inriktar sig på lån, krediter och fakturafordringar (främst fakturaköp). Affärsområdet Business Finance har generellt en låg kreditriskaptit vilket karaktäriseras av en hög grad av diversifiering gällande motparter. Inom lån och krediter kan koncentrationen per låntagare vid tillväxt bli något högre men aldrig överstiga tillåtna gränsvärden för koncentrationsrisk. Som helhet är Avidas riskaptit för kreditrisk låg/medel där måtten för risk indikerar hur mycket av kapitalbasen som kan exponeras mot det specifika affärsområdet.

b) Kreditrisk är risken för att Avidas kunder (konsumenter och företag) tappar förmågan att betala tillbaka enligt vad som är avtalat. Avidas kreditprocess skall följa bolagets kreditriskstrategi, riskaptit och vara i enlighet med de kreditmandat som styrelsen godkänt. Kreditprocessen skall bygga på sund kreditgivning och på internt godkända policys och instruktioner. Kreditinstruktionerna följer bland annat nedanstående principer:

- God förståelse för risker kopplat till låntagaren och dess framtida återbetalningsförmåga.
- En kredit/lån skall endast beviljas om låntagaren bedöms kunna uppfylla sina åtaganden enligt de villkor som krediten stipulerar.
- Kreditbeslut skall vara objektiva och fria från intressekonflikter.
- Krediter skall följa en passande ansvarsfördelning för att minimera risken att en kredit hanteras, godkänns och utbetalas av en och samma person.
- Kreditbeslut fattade av en enskild person skall användas restriktivt.
- Säkerheter och garantier/försäkringar skall användas när så bedöms passande.
- Kreditbeslut skall ta hänsyn till ev. ESG-risker som kan påverka återbetalningsförmågan.

Beslutsunderlaget/kreditansökan skall innehålla relevant information som behövs för att kunna genomföra en fullständig kreditutvärdering. Riskbedömningen skall göras på enskild låntagare och i det fall nödvändigt även gruppvis på de som bedöms ha ett internt ekonomiskt beroende. Den framtida återbetalningsförmågan skall stresstestas som en effekt av försämrade förutsättningar för återbetalning. Alla låntagare skall riskklassificeras enligt Avidas egen riskklass (företag) eller kreditscoring (konsumenter). Eventuella säkerheter/garantier/försäkringar skall värderas och skall inte utgöra första källan till återbetalning utan ses som ett komplement i riskbedömningen. Kreditförsäkringar utgivna av försäkringsbolag skall inneha god kreditvärdighet.

Avidas ramverk kreditmonitorering skall vara uppdaterat och innehålla aktuell information om låntagare och ev. säkerheter/garantier/försäkringar. Utöver regelbundna kontroller skall ramverket på ett tidigt stadium identifiera krediter med ökad risk. I det fall Avida upptäcker att en låntagare sannolikt inte kan fullfölja sina åtaganden skall passande riskreducerande åtgärder vidtas. Kreditrisklimiter på portföljnivå finns på plats för att mäta kreditrisken och på ett tidigt stadium identifiera ökad kreditrisk.

7. Strategier och processer för hantering av marknadsrisk

Nedan återfinns upplysningar om bolagets strategier och processer för hantering av kreditrisk enligt kraven i artikel 435(1)(a) CRR.

Tabell EU MRA – Allmänna kvalitativa uppgifter om marknadsrisk

- a) Marknadsriskerna uppstår framförallt genom in- och utlåning i andra valutor än redovisningsvalutan SEK (valutakursrisk) samt genom löptidsobalanser mellan räntebärande tillgångar och skulder (ränterisk). En viss marknadsrisk uppstår även genom att Avida innehar värdepapper i bolagets likviditetsreserv.

Valutakursrisk

Bolaget har finansiering i SEK, NOK och EUR samt en tillgångsbas i SEK, NOK, EUR, DKK, GBP, USD, PLN och CHF. Vid obalans i valutamatchning mellan finansiering och tillgång finns vid omvärderingar av balansposterna risk för valutakurseffekter i resultaträkningen.

Ränterisk

Ränterisk uppstår när det inte finns matchning i räntebindningstid mellan finansiering och tillgångar. Avida har mestadels både finansiering och tillgångar med kort räntebindningstid vilket naturligt minskar ränterisken. Bolaget exponerar sig mot svenska, norska och europeiska räntemarknaden vilket ger den diversifiering som bolaget strategiskt eftersträvar.

Bolaget arbetar aktivt med att övervaka ränterisken, styra exponeringen och prissätta risken när den uppstår. Bolagets ränterisk drivs primärt av företagslånen med fast ränta samt statsobligationer, då den typen av tillgångar saknar räntebindningsmatchande finansiering. Bolagets strategi är att ha en begränsad exponering mot ränterisk. En parallellförändring av räntekurvan om 200 räntepunkter skulle indikera en teoretisk omvärdering av balansräkningen om 42,0 mkr per 31 december 2022 (37,9 mkr per 31 december 2021).

- b) Marknadsriskerna hanteras av Treasury-funktionen som är underställd ekonomifunktionen, ledd av bolagets CFO.

Valutakursrisken hanteras med valutaderivat och genom att skapa naturlig matchning mellan valutakurs-exponeringar i balansräkningen.

- c) Marknadsriskerna mäts i regel månadsvis och med kvartalsvis intern- och extern rapportering. Mätning och rapportering görs dels av Treasury- och Ekonomifunktionen och dels av den oberoende Riskhanteringsfunktionen som en del i den samlade uppföljningen av risklimiter till styrelse och VD.

8. Strategier och processer för hantering av operativa risker

Nedan återfinns upplysningar om bolagets strategier och processer för hantering av operativa risker enligt kraven i artikel 446 CRR.

Tabell EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk

- a) Riskkaptiten för operativ risk är låg, men bolaget inser samtidigt att en viss nivå av risk behöver tolereras då det inte finns kostnadseffektiva sätt att helt eliminera riskerna. Av detta följer att operativa risker ska reduceras så långt det är kostnadseffektivt möjligt. De riskreducerande åtgärder som tillämpas varierar mellan de olika typerna av operativa risker, t.ex. kontroll av kundkännedom för att reducera risken för att Avida utnyttjas för penningtvätt, åtkomstkontroller för att motverka otillåten åtkomst till lokaler och system et cetera.

De väsentliga processerna, och därtill kopplade systemstöd, och deras förväntade utfall utgör huvudsaklig kontext till risk- och kontrollutvärderingar genom vilka risker inneboende i dessa processer identifieras och bedöms. Denna analys ligger därefter till grund för kontinuerlig utveckling av riskreducerande åtgärder.

- b) Bolaget tillämpar basmetoden för att beräkna Pelare 1-kravet för operativa risker. Bolaget utvärderar huruvida Pelare 1 är tillräckligt inom ramen för Pelare 2-bedömningen genom att jämföra kapitalkravet enligt basmetoden med det samlade utfallet av risk- och kontrollutvärderingarna. Till följd av graden av osäkerhet i risk- och kontrollutvärderingarna görs även en rimlighetsbedömning av utfallet mot historiska operativa förluster (incidenter) föregående år.
- c) Ej tillämpligt.
- d) Ej tillämpligt.

Mall EU OR1 - Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp

Bankverksamhet	Relevant indikator			Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp	
	År -3	År -2	Sista året			
1	Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA)	728 166	787 260	863 579	118 950	1 486 878
2	Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)					
3	<i>Omfattas av schablonmetoden</i>					
4	<i>Omfattas av den alternativa schablonmetoden</i>					
5	Bankverksamhet som omfattas av internmätningssystemer (AMA)					

9. Ersättningspolicy

Nedan återfinns upplysningar om bolagets ersättningspolicy enligt kraven i artikel 450 CRR.

Tabell EU REMA – Ersättningspolicy

- a) Avidas styrelse ansvarar för att godkänna och underhålla styrdokumentation och ersättningssystem samt övervaka dess genomförande för att säkerställa att dessa fungerar fullt ut. Styrelsen har inom sig utsett en ersättningskommitté bestående av tre ledamöter. Ersättningskommittén är ansvarig för oberoende granska styrdokumentation och ersättningsstruktur. Ersättningskommitténs ordförande ansvarar för att bereda underlag för beslut. Processen med att identifiera berörda personer är delegerad till Chief Legal Officer. Ersättningskommittén sammanträdde två gånger under 2022.

Under 2022 genomförde Chief Legal Officer en revidering samt uppdatering av Avidas styrdokumentation gällande ersättning. Avidas funktion för internrevision är outsourcad till Grant Thornton, vilka under 2022 granskade hela ersättningsprocessen.

Ersättningspolicyn omfattar samtliga anställda i Avida Finans AB inklusive dess filialer i Norge och Finland.

Personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil utgörs av:

- Samtliga styrelseledamöter
 - Samtliga medlemmar i ledningsgruppen, vilket inkluderar Chief Risk Officer och Chief Compliance Officer.
- b) Avida har etablerat ett könsneutralt ersättningssystem med övergripande syfte att attrahera, motivera och belöna kompetent personal. Ersättningsreglerna ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka osunt risktagande. Vidare ska de bidra till att säkerställa en sund kapitalbas och inte leda till några brister i likviditeten.

Avidas ersättningssystem, med tillhörande policy och instruktion, godkänns minst en gång per år av styrelsen. Aktuella regelverk övervakas löpande för att säkerställa efterlevnad av desamma.

Som huvudregel tillämpas fast ersättning kopplad till den anställdes arbetsbeskrivning vilken i sin tur är kopplad till den anställdes anställningsvillkor, arbetslivserfarenhet och organisationsansvar. Utöver fast ersättning finns, för ett mindre antal identifierade roller, möjlighet till rörlig ersättning, dock krävs separat styrelsebeslut för detta. Rörlig ersättning får inte utgöra mer än 100 % av den anställdes fasta ersättning och den anställda får inte avlönas på ett sätt som ger incitament till överdrivet risktagande och/eller står i konflikt med skyldigheten att alltid agera för Avidas bästa. Den totala rörliga ersättning som beviljas kan aldrig begränsa Avidas förmåga att upprätthålla eller återställa en sund kapitalbas på lång sikt och inte heller leda till brister i Avidas likviditet.

För den enskilde ska beloppet av fast ersättning vara tillräckligt för att möjliggöra ett utfall av rörlig ersättning satt till noll. Det ska således vara möjligt att sänka, eller helt dra in, rörlig ersättning utan att skapa incitament för kortsiktigt, osunt risktagande.

Huvudregeln är att mellan 40–60% av den fastställda rörliga ersättningen utbetalas efterföljande räkenskapsår. Resterande del fördelas ut på de tre efterföljande åren. Den första uppskjutna delen får inte betalas ut förrän ett år har passerat sedan beslut om tilldelningen fattades. Innan den uppskjutna delen av den rörliga ersättningen betalas ut ska en omvärdering av resultatet och, om nödvändigt, en riskjustering i efterhand göras för att anpassa den rörliga ersättningen till ytterligare risker som identifierats efter tilldelningen. Uppskjuten rörlig ersättning utgår endast om det är motiverat utifrån Avidas ekonomiska situation och prestation samt den berörda personens prestationer.

Under 2022 genomfördes ändringar i ersättningspolicyn som bestod i att den tidigare ansvariga ledamoten för ersättning ersattes av en ersättningskommitté. Vidare genomfördes en revidering av förhållandet mellan fast och rörlig ersättning för personal som inte utgör en väsentlig inverkan på institutets riskprofil.

Den uppdaterade versionen av policyn antogs av styrelsen 2022-12-13.

Ersättningen till kontrollfunktioner är idag endast fast, vilket återspeglar arten av deras ansvar. Om anställda i kontrollfunktioner erhåller rörlig ersättning ska den fastställas i enlighet med målen kopplade till kontrollfunktioner och ska vara oberoende i förhållande till resultatet av de enheter som de kontrollerar.

Avgångsvederlag betraktas som rörlig ersättning och skall därför beaktas vid beräkning av förhållandet mellan rörlig och fast ersättning. Avgångsvederlag ska vara proportionerligt och återspegla den anställdes prestation under anställningstiden på ett sådant sätt att det inte belönar osunt risktagande, tjänstefel etc.

Garanterad rörlig ersättning kan i undantagsfall och endast en gång utgå till samma anställd i samband med det första anställningsåret. Garanterad rörlig ersättning får endast ske under förutsättning att Avida har en sund och stark kapitalbas i enlighet med sina interna kapitalkrav.

- c) Syftet med Avidas ersättningspolicy är att sätta ramarna för Avidas ersättningsystem för att säkerställa att Avida hanterar ersättningar i enlighet med gällande regelverk. Policyn ska främja sund och effektiv riskhantering samt motverka osunt risktagande. Grunden i Avidas ersättningsystem är att varje anställd erhåller en fast ersättning. Utöver fast ersättning finns, för vissa specificerade roller, möjlighet till rörlig ersättning efter separat styrelsebeslut.

Årligen genomför Avida en riskanalys i enlighet med EBA:s Riktlinjer för en sund ersättningspolicy (EBA/GL/2021/04), Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 och Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014. Syftet med denna riskanalys är att säkerställa vilka anställda vars yrkesverksamhet har, eller kan ha, en väsentlig inverkan på Avidas riskprofil vilket i sin tur kan äventyra Avidas förmåga att fullgöra sina förpliktelser gentemot externa och/eller interna intressenter. Vidare syftar riskanalysen till att analysera riskjusterade prestationskriterier, både finansiella och icke-finansiella kriterier används för att mäta prestation.

- d) En anställd kan inte tilldelas en rörlig ersättning som överstiger 100 % av deras fasta ersättning.

Punkterna e, f och g omfattas inte av kraven för offentliggörande och redovisas därför inte. Punkterna h, i och j som är krav är ej tillämpliga för Avida.

Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret

		a	b	c	d
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
1	Antal personer som är identifierad personal	1	11		
2	Sammanlagd fast ersättning	851	18 680		
3	Varav: kontantbaserad	851	18 680		
4	(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a	<i>Fast ersättning</i> Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
5	Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-5x	Varav: andra instrument				
6	(ej tillämpligt inom EU)				
7	Varav: andra former				
8	(ej tillämpligt inom EU)				
9	Antal personer som är identifierad personal	1	11		
10	Sammanlagd rörlig ersättning		7 830		
11	Varav: kontantbaserad		7 830		
12	Varav: uppskjuten		7 830		
EU-13a	Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
EU-14a	<i>Rörlig ersättning</i> Varav: uppskjuten				
EU-13b	Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-14b	Varav: uppskjuten				
EU-14x	Varav: andra instrument				
EU-14y	Varav: uppskjuten				
15	Varav: andra former				
16	Varav: uppskjuten				
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)	851	26 510		

Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

Avida har inte genomfört några sådana specialutbetalningar som avses under 2022, varför tabellen ej inkluderas i offentliggörandet.

Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Uppskjuten och kvarhållen ersättning	<i>Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder</i>	<i>Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret</i>	<i>Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren</i>	<i>Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret</i>	<i>Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren</i>	<i>Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)</i>	<i>Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret</i>	<i>Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder</i>
1 Ledningsorgan med tillsynsfunktion								
2 Kontantbaserad								
3 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
4 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
5 Andra instrument								
6 Andra former								
7 Ledningsorgan med förvaltande funktion	7 090	3 880	3 210				3 880	
8 Kontantbaserad	7 090	3 880	3 210				3 880	
9 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
10 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
11 Andra instrument								
12 Andra former								
13 Annan verkställande ledning								
14 Kontantbaserad								
15 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
16 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
17 Andra instrument								
18 Andra former								
19 Annan identifierad personal								
20 Kontantbaserad								
21 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
22 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
23 Andra instrument								
24 Andra former								
25 Sammanlagt belopp	7 090	3 880	3 210	0	0	0	3 880	0

EU REM4 – Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år

Avida har inte betalat ut ersättningar på 1 miljoner euro eller mer under 2022, varför tabellen ej inkluderas i offentliggörandet.

EU REM5 – Information om ersättning till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Ersättning till ledningsorganet			Verksamhetsområden						
	Ledningsorgan med tillsyns- funktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Totalt för ledningsor- ganet	Investment- banktjänster	Bankverk- samhet	Kapitalför- valtning	Företags- funktioner	Oberoende in- terna kontroll- funktioner	Övriga	Summa
1	Totalt antal anställda som är identifierad personal									16
2	Varav: medlemmar i ledningsorganet	6	10	16						
3	Varav: annan verkställande ledning									
4	Varav: annan identifierad personal									
5	Sammanlagd ersättning till identifierad personal									
6	Varav: rörlig ersättning									
7	Varav: fast ersättning									