



**Offentliggörande av information
om kapitaltäckning och likviditet**

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

Kvartal 3 2021

2021-09-30

Offentliggörande av information | Kapitaltäckning och likviditet

per 2021-09-30

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 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 2021-09-30 en kapitalbas på 1 624,0 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom totalt riskvägt exponeringsbelopp, uppgick till 16,11%. 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	3Q21		4Q20	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	806 276	8,00%	752 669	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	136 969	1,36%	165 144	1,76%
Kombinerat buffertkrav	266 333	2,64%	248 078	2,64%
Pelare 2-vägledning				
Summa kapitalbaskrav	1 209 578	12,00%	1 165 891	12,39%
Total kapitalbas	1 623 951	16,11%	1 668 665	17,74%

Kapitalrelationer och buffertar	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Kärnprimärkapitalrelation	11,71%	11,81%	13,04%	12,61%
Primärkapitalrelation	13,66%	13,74%	15,11%	14,72%
Total kapitalrelation	16,11%	16,17%	17,74%	17,39%
Institutspecifika buffertkrav				
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,14%	0,14%	0,14%	0,13%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,21%	7,31%	8,54%	8,11%

Kapitalbas	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Aktiekapital	936 198	936 185	936 106	930 377
Ej utdelade vinstmedel	175 924	181 213	189 169	199 556
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	0	0	1 977	0
Avgår utdelning				
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 112 122	1 117 398	1 127 252	1 129 933
Avgår immateriella tillgångar	-23 017	-16 006	-6 833	-40 380
Avgår uppskjuten skattefordran	-1050	-1043	-1 002	0
Värdejustering (IFRS9)	92 493	97 172	107 434	73 732
Avdrag AVA	-118	-104	-105	-170
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 180 430	1 197 417	1 226 746	1 163 115
Primärkapitaltillskott	196 328	195 990	195 315	194 978
Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 376 758	1 393 407	1 422 061	1 358 093
Supplementärkapital	247 193	246 995	246 604	246 460
Total kapitalbas	1 623 951	1 640 402	1 668 665	1 604 553

Bruttosoliditet	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Primärkapital	1 376 758	1 393 407	1 422 061	1 358 093
Totalt exponeringsmått	13 244 182	13 175 254	12 106 531	12 536 757
Bruttosoliditetsgrad, %	10,40%	10,58%	11,75%	10,83%

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Kreditrisk - Schablonmetod	8 982 404	9 036 634	8 275 022	8 394 245
Marknadsrisk (Valutarisk)	22 447	32 977	59 742	24 327
Operativ risk - Basmetod	1 073 604	1 073 604	1 073 604	806 040
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa riskvägt exponeringsbelopp (REA)	10 078 455	10 143 215	9 408 368	9 224 612

Kreditrisk - Schablonmetod	718 592	722 931	662 002	671 540
Marknadsrisk (Valutarisk)	1 796	2 638	4 779	1 946
Operativ risk - Basmetod	85 888	85 888	85 888	64 483
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa minimikapitalkrav	806 276	811 457	752 669	737 969

Kreditrisk enligt schablonmetoden	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Riskexponeringsbelopp (REA)				
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	4 305	4 906	5 690	5 609
Institutsexponeringar	292 464	298 351	219 927	284 853
Företagsexponeringar	1 845 337	1 776 753	1 634 314	1 734 819
Hushållsexponeringar	6 080 074	6 045 215	5 700 185	5 757 809
Exponeringar med säkerhet i fastighet	19 570	20 005	31 866	36 026
Oreglerade poster	679 358	824 547	599 824	511 418
Övriga poster	61 297	66 858	83 215	63 711
Summa riskvägt exponeringsbelopp	8 982 405	9 036 635	8 275 021	8 394 245

Kapitalkrav Kreditrisk Pelare 1	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	344	392	455	449
Institutsexponeringar	23 397	23 868	17 594	22 788
Företagsexponeringar	147 627	142 140	130 745	138 786
Hushållsexponeringar	486 406	483 617	456 015	460 625
Exponeringar med säkerhet i fastighet	1 566	1 600	2 549	2 882
Oreglerade poster	54 349	65 964	47 986	40 913
Övriga poster	4 904	5 349	6 657	5 097
Summa kapitalkrav	718 592	722 931	662 002	671 540

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	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Kreditkoncentrationsrisk	82 473	88 955	82 180	83 989
Ränterisk i bankbok	31 298	38 615	44 833	22 324
Marknadsrisk	23 198	22 978	38 131	7 172
Övriga risker	0	0	0	0
Summa kapitalkrav i Pelare 2	136 969	150 548	165 144	113 485

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)	3Q21
Available capital (amounts)	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	1 180 430
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 087 937
3. Tier 1 capital	1 376 758
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 284 265
5. Total capital	1 623 951
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 531 458
Risk weighted assets (amounts)	
7. Total risk-weighted assets	10 078 455
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	10 236 513
Capital ratios	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	11,71%
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	10,63%
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	13,66%
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	12,55%
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	16,11%
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	14,96%
Leverage ratio	
15. Leverage ratio total exposure measure	13 244 182
16. Leverage ratio	10,40%
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,63%

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 2021-09-30 till 2 063,8 Mkr.

Likviditetsreserv	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	324 628	322 817	220 547	231 381
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	328 168	328 071	443 896	409 763
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 411 003	1 450 687	1 085 489	1 334 761
Summa likviditetsreserv	2 063 799	2 101 575	1 749 932	1 975 905

Andra likviditetsskapande åtgärder	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
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	2 063 799	2 101 575	1 749 932	1 975 905
---	------------------	------------------	------------------	------------------

Finansieringskällor	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Inlåning från allmänhet	11 380 047	11 365 580	10 159 875	10 600 018
Efterställda skulder	247 193	246 995	246 604	246 460
Eget kapital	1 359 805	1 338 785	1 322 568	1 350 170
Summa Finansieringskällor	12 987 045	12 951 360	11 729 047	12 196 648

Övrig information	3Q21	2Q21	4Q20	3Q20
Balansomslutning	13 152 913	13 098 691	11 849 947	12 340 430
Utlåning till allmänheten	10 933 863	10 843 972	9 979 096	10 166 023
Kvot Likviditetsreserv / Inlåning från allmänheten, %	18,1%	18,5%	17,2%	18,6%
Kvot Inlåning från allmänheten / Utlåning till allmänheten, %	177,4%	104,8%	101,8%	104,3%
LCR, %	155,7%	155,7%	222,3%	179,8%

Specifikation av likviditetsreserv i valutor

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

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

Key metrics EU KM1

3Q21 2Q21 1Q21 4Q20 3Q20

Available own funds (amounts)						
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	1 180 430	1 197 417	1 202 853	1 226 746	1 163 115
2	Tier 1 capital	1 376 758	1 393 407	1 398 505	1 422 061	1 358 093
3	Total capital	1 623 951	1 640 402	1 645 132	1 668 665	1 604 553
Risk-weighted exposure amounts						
4	Total risk-weighted exposure amount	10 078 455	10 143 215	9 843 883	9 408 368	9 224 612
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)						
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	11,71%	11,81%	12,22%	13,04%	12,61%
6	Tier 1 ratio (%)	13,66%	13,74%	14,21%	15,11%	14,72%
7	Total capital ratio (%)	16,11%	16,17%	16,71%	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 (%)	0,76%	0,83%	0,95%	0,99%	0,69%
EU 7b	Additional AT1 SREP requirements (%)	0,25%	0,28%	0,32%	0,33%	0,23%
EU 7c	Additional T2 SREP requirements (%)	0,34%	0,37%	0,42%	0,44%	0,31%
EU 7d	Total SREP own funds requirements (%)	9,36%	9,48%	9,69%	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 (%)	0,14%	0,14%	0,15%	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 (%)	2,64%	2,64%	2,65%	2,64%	2,63%
EU 11a	Overall capital requirements (%)	12,00%	12,12%	12,34%	12,39%	11,86%
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	7,21%	7,31%	7,72%	8,54%	8,11%
Leverage ratio						
13	Leverage ratio total exposure measure	13 244 182	13 175 254	13 379 739	12 106 531	12 536 757
14	Leverage ratio	10,40%	10,58%	10,45%	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)	652 695	650 791	556 131	614 298	634 884
16	Total net cash outflows (adjusted value)	367 887	417 926	289 871	276 314	353 046
17	Liquidity coverage ratio (%)	155,72%	155,72%	191,85%	222,32%	179,83%
Net Stable Funding Ratio						
18	Total available stable funding	12 371 455	12 304 570	12 389 840	11 233 474	11 593 449
19	Total required stable funding	9 182 935	8 489 677	9 207 481	8 722 458	8 824 238
20	NSFR ratio (%)	134,72%	144,94%	134,56%	128,79%	131,38%