

Avida Finans AB (publ)



Årligt offentliggörande av Riskhantering och kapitaltäckning (Pelare-3 rapport) 2021

AVIDA

Innehållsförteckning

Inledning	3
Offentliggörande av nyckeltal och en översikt över riskvägda exponeringsbelopp	4
Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy	9
Offentliggörande av strategier och processer för hantering av likviditetsrisk	11
Offentliggörande av strategier och processer för hantering av kreditrisk	13
Offentliggörande av strategier och processer för hantering av marknadsrisk	14
Offentliggörande om strategier och processer för hantering av operativa risker	15
Offentliggörande av ersättningspolicy	16

Inledning

Rapporten innehåller information om riskhantering och kapitaltäckning i enlighet med del åtta i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Då Avida Finans AB kategoriseras som ett mindre och icke-komplext institut enligt (EU) 575/2013 artikel 433 följer Bolagets offentliggörande (EU) 2019/876 avsnitt 8 samt EBA/ITS/2020/04 och Kommissionens genomfröandeförordning (EU) 2021/637.

Fullständig information avseende den 31 december 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 miljoner SEK eller procent.

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

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

Offentliggörande av nyckeltal och en översikt över riskvägda exponeringsbelopp

Artikel 447

Mall 1. EU KM1 – Nyckeltal

		a	b	c	d	e
		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1	Kärnprimärkapital	1 166 954	1 180 430	1 197 417	1 202 853	1 226 746
2	Primärkapital	1 363 619	1 376 758	1 393 407	1 398 505	1 422 061
3	Totalt kapital	1 610 876	1 623 951	1 640 402	1 645 132	1 668 665
	Riskvägda exponeringsbelopp					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 903 289	10 078 455	10 143 215	9 843 883	9 408 368
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	10,70%	11,71%	11,81%	12,22%	13,04%
6	Primärkapitalrelation (i %)	12,51%	13,66%	13,74%	14,21%	15,11%
7	Total kapitalrelation (i %)	14,77%	16,11%	16,17%	16,71%	17,74%
	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 %)	0,71%	0,76%	0,83%	0,95%	0,99%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,24%	0,25%	0,28%	0,32%	0,33%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,32%	0,34%	0,37%	0,42%	0,44%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,27%	9,36%	9,48%	9,69%	9,76%
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,13%	0,14%	0,14%	0,15%	0,14%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,63%	2,64%	2,64%	2,65%	2,64%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,90%	12,00%	12,12%	12,34%	12,39%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	6,20%	7,21%	7,31%	7,72%	8,54%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	14 172 863	13 244 182	13 175 254	13 379 739	12 106 531
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,62%	10,40%	10,58%	10,45%	11,75%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)						
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 exponeringsmålet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	863 989	652 695	650 791	556 131	614 298
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	-	-	-	-	-

EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	-	-	-	-	-
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	398 564	367 887	417 926	289 871	276 314
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	216,78%	155,72%	155,72%	191,85%	222,32%
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering	16 865 792	12 371 455	12 304 570	12 389 840	11 233 474
19	Totalt behov av stabil finansiering	8 148 934	9 182 935	8 489 677	9 207 481	8 722 458
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	157,00%	134,72%	144,94%	134,56%	128,79%

Artikel 438 d

Tabell 1. EU OV1 – Riskvägda exponeringsbelopp

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	9 580 429	8 275 022	766 435
2	Varav schablonmetoden	9 580 429	8 275 022	766 435
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	-	-	-
4	Varav klassificeringsmetoden	-	-	-
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	-	-	-
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	-	-	-
6	Motpartskreditrisk	12 080	-	966
7	Varav schablonmetoden	12 080	-	966
8	Varav metoden med interna modeller	-	-	-
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart	-	-	-
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	12 080	-	966
9	Varav andra motpartskreditrisker	-	-	-
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, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	9 898	59 742	792
21	Varav schablonmetoden	9 898	59 742	792
22	Varav metoden för interna modeller	-	-	-
EU 22a	Stora exponeringar	-	-	-
		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
23	Operativ risk	1 300 882	1 073 6048	104 071
EU 23a	Varav basmetoden	1 300 882	1 073 6048	104 071
EU 23b	Varav schablonmetoden	-	-	-
EU 23c	Varav internmätningmetoden	-	-	-
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	-	-	-
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			

Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Artikel 435.1

Tabell 2. EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Rad nr	Kvalitativ information
a)	<p>För information om strategier och processer för hantering av risk per typ av risk hänvisas till respektive avsnitt enligt nedan:</p> <p>Likviditetsrisk, se Offentliggörande om strategier och processer för hantering av likviditetsrisk</p> <p>Kreditrisk, se Offentliggörande om strategier och processer för hantering av kreditrisk</p> <p>Marknadsrisk, se Offentliggörande om strategier och processer för hantering av marknadsrisk</p> <p>Operativ risk, se Offentliggörande om strategier och processer för hantering av operativ risk</p>
e)	<p>Avidas styrelse bekräftar att Avidas riskhanteringsarrangemang är adekvat och väl anpassat till Avidas verksamhetsmodell, riskaptit och kapitalmål.</p>
f)	<p>Avidas riskstrategi är direkt kopplad till affärsstrategin att ta på sig kreditriskexponeringar för att generera intäkter och önskad avkastning på kapital.</p> <p>För att Avida ska kunna uppnå sina strategiska mål i en ständigt utvecklande ekonomisk miljö måste Bolaget anpassa sig 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 att vara det.</p> <p>Avida strävar 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 inte överstiga 5% av den genomsnittliga utlåningen och i linje med jämförbara konkurrenter. Styrelsen har låg till medelhög aptit på kreditrisk i utlåningen, för alla andra risktyper är aptiten satt till mycket låg eller låg.</p> <p>Avida ska övervaka marknadstrender, makroekonomiska utsikter/utvecklingar, marknadsaktörernas beteende och andra förändringar i den ekonomiska miljön och sträva efter tidig sådana förändringar.</p> <p>Avida försöker inte aktivt ta på sig marknadsriskexponering, men viss exponering krävs. För det första, valutakursrisk uppstår till följd av beslut om verksamhet i andra valutor än rapporteringsvalutan (SEK), och risken ska minskas kostnadseffektivt genom valutaderivat. För det andra, Avida behöver även ta på sig ränterisk, exempelvis genom behovet av att inneha en obligationsportfölj som en del av likviditetsportföljen.</p> <p>Avida ska upprätthålla en robust likviditetsportfölj för att säkerställa transaktioner 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.</p> <p>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.</p> <p>Avida ska göra vad man rimligen kan för att förhindra att bli utnyttjade för penningtvätt,</p>

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.

Offentliggörande av strategier och processer för hantering av likviditetsrisk

Artikel 435.1a

Tabell 3. EU LIQA - Allmänna kvalitativa uppgifter om likviditetsrisk

Rad nr	Kvalitativ information	
a)	Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk, inklusive riktlinjer för diversifiering i fråga om källor och löptid för planerad finansiering.	<p>Likviditetsrisker 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.</p> <p>Likviditetsstrategi</p> <p>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 s.k. andra likviditets-skapande åtgärder. Likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar som kan omvandlas till kontanta medel nästkommande dag.</p> <p>Hantering av likviditetsrisk regleras i Liquidity Risk Policy för Avida Finans samt i Bolagets Risk Policy. Bolagets finansierar sig i de valutor som är huvudmarknader avseende kreditgivning. 99 % av inlåningen från allmänheten omfattas av den statliga bankgarantin och detta är även limiterat av styrelsen i bolagets riskpolicy</p>
b)	Riskhanteringsfunktionens struktur och organisation (behörighet, stadga, andra relevanta förhållanden).	<p>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 företagets styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i företaget, fastställt policys och instruktioner. Hanteringen av bolagets likviditetsrisker och marknadsrisker är centraliserad till bolagets Treasuryfunktion.</p> <p>Hantering övervakas av andra och tredje försvarslinjen som i sin tur rapporterar till VD och styrelse</p>
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 bolaget är verksam.
d)	Riskrapporteringens och mät-systemens omfattning och karaktär.	Bolagets likviditet följs och rapporteras dagligen till CFO CRO där volym, limiter samt exponeringar framgår. Existerande och framåtblickande likviditets-utveckling rapporteras på bolagets ALCO-möten månatligen.

e)	Riktlinjer för säkring och reduktion av likviditetsrisken samt strategier och processer för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.	Bolagets säkring och reduktion av likviditetsrisker är styrt av bolagets riskpolicy som beskriver de tillåtna instrument som bolaget använder för snabbt kunna omvandla högkvalitativa tillgångar till bankmedel.
g)	En förklaring av hur stresstester används.	Bolaget beräknar sin likviditetstäckningsgrad (LCR) på daglig basis. I tillägg estimeras Bolagets överlevnadshorisont, vilket sker inom ramen för stresstester under IKLU-processen.
h)	En deklaration som har godkänts av ledningsorganet om att institutets arrangemang för likviditetsriskhantering är tillfredsställande, där det försäkras att de likviditetsriskhanteringssystem som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi.	Se tabell 2 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 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 en liten del obligationer samt eget kapital. Avidas nuvarande finansieringsstruktur överskrider med stor 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 obunden och bunden, Avidas utlåning är i huvudsak kort och matchar inlåningen relativt väl. Likviditetsreserven består av balans hos centralbanker, balans hos 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%.

Offentliggörande av strategier och processer för hantering av kreditrisk

Artikel 435.1a

Tabell 4. EU CRA – Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Rad nr	Kvalitativ information
a)	<p>Avida's kreditrisk uppstår primärt genom utlåning till allmänheten. Avida erbjuder krediter och låneprodukter till konsumenter och företag med fokus kärnmarknaderna Sverige, Norge och Finland men även övriga Europa. Verksamheten inriktar sig på att vara en nicheaktör mot konsumenter med medelstora företag (SME) och strävar efter att vara diversifierad gällande marknader, sektorer, produkter och exponeringar där kreditriskerna sprids utifrån nämnda dimensioner. Typiskt för Avida's 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 kreditriskaptit <i>medel</i>. Affärsområdet Business Finance (SME) inriktar sig på lån, krediter och fakturafordringar (främst fakturaköp). Affärsområdet Business Finance har generellt en kreditriskaptit <i>låg</i> karaktäriserat av hög 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 Avida's riskaptit för kreditrisk <i>låg/medel</i> där måtten för risk indikerar hur mycket av kapitalbasen som kan exponeras mot det specifika affärsområdet.</p>
b)	<p>Kreditrisk är risken för att Avida's kunder (konsumenter och företag) tappar förmågan att betala tillbaka enligt vad som är avtalat. Avida's kreditprocess skall följa bolagets kreditriskstrategi, riskaptit och vara i enlighet med de kreditmandat som styrelsen godkänt.</p> <p>Kreditprocessen skall bygga på sund kreditgivning och på internt godkända policys och instruktioner. Kreditinstruktionerna följer bland annat nedanstående principer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Beslutsunderlaget/kreditansökan skall innehålla relevant information som behövs för att kunna genomföra en fullständig kreditvärdering. 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 Avida's 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.</p> <p>Avida's ramverk kreditmonitorering skall vara uppdaterat och innehålla aktuell information om låntagare, ev. säkerheter/garantier/försäkringar. Utöver regelbundna kontroller skall ramverket på ett tidigt stadie 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 stadie identifiera ökad kreditrisk.</p>

Offentliggörande av strategier och processer för hantering av marknadsrisk

Artikel 435.1a

Tabell 5. EU MRA – Allmänna kvalitativa uppgifter om marknadsrisk

Rad nr	Information
a)	<p>Marknadsriskerna uppstår, framförallt, genom in- och utlåning i andra valutor än redovisningsvalutan SEK (valutakursrisk) samt genom en miss-match mellan räntebärande tillgångar och skulder (ränterisk). En viss marknadsrisk uppstår även genom att Avida håller värdepapper.</p> <p>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..</p> <p>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.</p> <p>Bolaget arbetar aktivt med att övervaka ränterisken, styra exponeringen och prissätta risken när den uppstår. Bolagets ränterisk drivs främst från 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 100 räntepunkter skulle indikera en teoretisk omvärdering av balansboken om 18,9 mkr per 211231 (23,2 per 201231).</p>
b)	<p>Marknadsriskerna hanteras av Treasuryfunktionen som är underställd ekonomi-funktionen, ledd av Bolagets Finanschef (CFO).</p> <p>Valutakursrisken hanteras med valutaderivat och genom att skapa naturlig matchning mellan valutakursexponeringar i balansräkningen</p> <p>Bolaget arbetar aktivt med att övervaka ränterisken, styra exponeringen och prissätta risken när den uppstår. Bolagets ränterisk drivs främst från 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 100 räntepunkter skulle indikera en teoretisk omvärdering av balansboken om 18,9 mkr per 211231 (23,2 per 201231).</p>
c)	<p>Marknadsriskerna mäts i regel månadsvis och med kvartalsvis intern- och extern rapportering. Mätning och rapportering görs dels av Treasury/Ekonomi-funktionen och dels av den oberoende funktionen för riskkontroll som del i den samlade uppföljningen av risklimiter.</p>

Offentliggörande om strategier och processer för hantering av operativa risker

Artikel 446

Tabell 6. EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk

Rad nr	Kvalitativ information
a)	<p>Riskkapiten 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 mm.</p> <p>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</p>
b)	<p>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 rimlighetsbedöms utfallet även mot historiska operativa förluster (incidenter) föregående år.</p>
c)	Ej tillämpligt.
d)	Ej tillämpligt.

Mall 2. EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp

Bankverksamhet		a	b	c	d	e
		Relevant indikator			Kapitalbas- krav	Riskvägt exponerings- belopp
		År-3	År-2	Sista året		
1	Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA)	565 984 612	728 165 684	787 260 095	104 070 520	1 300 881 500
2	Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)	-	-	-	-	-
3	Omfattas av schablonmetoden:	-	-	-		
4	Omfattas av den alternativa schablonmetoden:	-	-	-		
5	Bankverksamhet som omfattas av internmätningsmetoder (AMA)	-	-	-	-	-

Offentliggörande av ersättningspolicy

Art 450

EU REMA – Ersättningspolicy

Kvalitativa upplysningar

- a) Avida Finans AB (publ), "Avida" 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 ledamot, Daniel Knottenbelt, att utföra en oberoende granskning av styrdokumentation och ersättningsstruktur. Denna styrelseledamot ansvarar även för att bereda underlag för beslut. Processen med att identifiera berörda personer är delegerad till Chief Legal Officer. Styrelsen sammanträdde i ersättningsssammanhang fyra gånger under 2021.

Under 2021 anlätades PWC på uppdrag av Chief Legal Officer. PWC bistod vid uppdatering av Avidas styrdokumentation gällande ersättning. Avidas funktion för internrevision är outsourcad till Grant Thornton, vilka under 2021 granskade hela ersättningsprocessen.

Ersättningspolicyn omfattar samtliga anställda i Avida Finans AB (publ) 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 inklusive Chief Risk Officer och Chief Compliance Officer
- Samtliga medlemmar i kreditkommittéerna
- Samtliga medlemmar av Credit Pricing Committee (CPC)
- Samtliga medlemmar av Interest Rate Group
- Samtliga medlemmar av NPAP Group
- CFA (Ansvarig för kontroll- och rapporteringsskyldighet)
- Head of Treasury
- Andra anställda som företaget har identifierat enligt den riskanalys som upprättats enligt 2 kap. 3 § FFFS 2011:1 eller enligt den delegerade förordning 604/2014 respektive 2021/923.

- 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 på 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 2021 genomfördes ändringar i ersättningspolicyn med anledning av nya bestämmelser om könsneutral ersättningspolicy och motsvarande bestämmelser enligt 2 kap. 1 § FFFS 2011:1. Vidare genomfördes en revidering av roller och ansvar, inklusive överföring av dokumentäggande från VD till Chief Legal Officer.

Den uppdaterade versionen av policyn antogs av styrelsen 2021-10-27.

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 fasta ersättning finns, för vissa specificerade roller, möjlighet till rörlig ersättning efter separat styrelsebeslut.

Ärligen genomför Chief Legal Officer 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.

E, F och G omfattas inte av kraven för offentliggörande och redovisas därför inte. H, I och J som är krav är dock ej tillämpliga för Avida.

EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret

		a	b	c	d	
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal	
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal	6	10	2	9
2		Sammanlagd fast ersättning	248 003,76	13 708 800	1 968 000	6 878 243
3		Varav: kontantbaserad	248 003,76	13 708 800	1 968 000	6 878 243
4		(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a		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	Rörlig ersättning	Antal personer som är identifierad personal	6	10	2	9
10		Sammanlagd rörlig ersättning	-	2 640 000	-	-
11		Varav: kontantbaserad	-	2 640 000	-	-
12		Varav: uppskjuten	-	1 584 000	-	-
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-
EU-14a		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)	248 004	16 348 800	1 968 000	6 878 243

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 varför tabellen ej inkluderas i offentliggörandet.

EU REM3 – Uppskjuten ersättning

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Uppskjuten och kvarhållen ersättning	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	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)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
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	2 796 000	1 416 000	1 380 000	-	-	-	-	-
8	Kontantbaserad	2 796 000	1 416 000	1 380 000	-	-	-	-	-
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	2 796 000	1 416 000	1 380 000	-	-	-	-	-

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

Avida har inte betalat ut ersättningar på 1 miljoner euro eller mer under 2021 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 tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Totalt för ledningsorganet	Investmentbanktjänster	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning	Företagsfunktioner	Oberoende interna kontrollfunktioner	Övriga	Summa
1	Totalt antal anställda som är identifierad personal										27
2	Varav: medlemmar i ledningsorganet	6	10	16							
3	Varav: annan verkställande ledning	-	-	-		-	-	2	-	-	
4	Varav: annan identifierad personal	-	-	-	-	-	-	9	-	-	
5	Sammanlagd ersättning till identifieradpersonal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Varav: rörlig ersättning	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Varav: fast ersättning	-	-	-	-	-	-	-	-	-	