



PERIODISK INFORMATION
om kapitaltäckning och likviditet

Avida Finans AB (Publ)
och dess konsoliderade situation

Kvartal 2 2021

2021-06-30

Periodisk information | Kapitaltäckning och likviditet per 2021-06-30

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. Kapitalrelationerna beräknas i enlighet med Förordning (EU) nr 575/2013. Beräkning av buffertkraven görs i enlighet med Lag (2014:966) om kapitalbuffertar, Förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Buffertkraven består av en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp samt en institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert, vilken viktas utifrån geografiska krav om kontryckliga buffertvärden. Det innebär för norska kreditexponeringar 1 procent av riskvägda exponeringsbelopp och för Avidas svenska och finska kreditexponeringar finns för närvarande inte något kontryckligt buffertkrav. Vidare har Avida en mindre omfattning kreditexponeringar i andra länder där de ländernas respektive kontryckliga buffertvärde tillämpas.

Avida tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kapitalkrav kopplat till kreditrisk. Exponeringsbeloppet beräknas genom att fördela tillgångarna på och utanför balansräkningen till olika riskklasser. För respektive riskklass finns ett flertal olika riskvikter. Hur fördelningen sker mellan riskklasser och de underliggande riskvikterna beror på typ av exponering och motpart. Vid beräkningen av kapitalkravet för operativ risk, marknadsrisk (vid beräkning av kapitalkravet för valutarisk) och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) tillämpas basmetoden respektive schablonmetoden.

Kapitalkravet innebär att den totala kapitalbasen måste uppgå till minst 8 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet för kreditrisk (inklusive kreditvärdighetsjusteringsrisk), marknadsrisk och operativ risk. Där tillkommer ytterligare kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av det riskvägda exponeringsbeloppet och institutspecifik kontrycklig buffert. Utöver detta allokeras ytterligare kapital för det internt bedömda kapitalbehovet i Pelare 2. Avida har för närvarande inget särskilt kapitalbaskrav.

Avida hade per den 2021-06-30 en kapitalbas på 1 640,4 Mkr. Avidas totala kapitalrelation, definierad som, total kapitalbas genom totalt riskvägt exponeringsbelopp, uppgick till 16,17%. 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	2Q21		4Q20	
Kapitalbaskrav (Pelare 1)	811 457	8,00%	752 669	8,00%
Särskilt Kapitalbaskrav (Pelare 2-krav)	150 548	1,48%	165 144	1,76%
Kombinerat buffertkrav	267 426	2,64%	248 078	2,64%
Pelare 2-vägledning				
Summa kapitalbaskrav	1 229 431	12,12%	1 165 891	12,39%
Total kapitalbas	1 640 402	16,17%	1 668 665	17,74%

Kapitalrelationer och buffertar	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
Kärnprimärkapitalrelation	11,81%	12,22%	13,04%	10,33%
Primärkapitalrelation	13,74%	14,21%	15,11%	12,49%
Total kapitalrelation	16,17%	16,71%	17,74%	15,21%
Institutspecifika buffertkrav				
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,14%	0,15%	0,14%	0,15%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,31%	7,72%	8,54%	5,83%

Kapitalbas	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
Aktiekapital	936 185	936 246	936 106	703 659
Ej utdelade vinstmedel	181 213	187 140	189 169	209 345
Reviderat årsresultat som får räknas med i kapitalbasen netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	0	0	1 977	-9 016
Avgår utdelning				
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 117 398	1 123 386	1 127 252	903 988
Avgår immateriella tillgångar	-16 006	-8 301	-6 833	-42 980
Avgår uppskjuten skattefordran	-1043	-1075	-1002	0
Värdejustering (IFRS9)	97 172	88 967	107 434	73 029
Avdrag AVA	-104	-124	-105	-107
Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 197 417	1 202 853	1 226 746	933 930
Primärkapitaltillskott	195 990	195 652	195 315	194 641
Primärkapital efter lagstiftningsjusteringar	1 393 407	1 398 505	1 422 061	1 128 571
Supplementärkapital	246 995	246 627	246 604	246352
Total kapitalbas	1 640 402	1 645 132	1 668 665	1 374 923

Bruttosoliditet	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
Primärkapital	1 393 407	1 398 505	1 422 061	1 128 571
Totalt exponeringsmått	13 175 254	13 379 739	12 106 531	12 649 259
Bruttosoliditetsgrad, %	10,58%	10,45%	11,75%	8,92%

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav Pelare 1	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
Kreditrisk - Schablonmetod	9 036 634	8 759 930	8 275 022	8 186 980
Marknadsrisk (Valutarisk)	32 977	10 349	59 742	46 143
Operativ risk - Basmetod	1 073 604	1 073 604	1 073 604	806 040
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa riskvägt exponeringsbelopp (REA)	10 143 215	9 843 883	9 408 368	9 039 163

Kreditrisk - Schablonmetod	722 931	700 794	662 002	654 958
Marknadsrisk (Valutarisk)	2 638	828	4 779	3 691
Operativ risk - Basmetod	85 888	85 888	85 888	64 483
Kreditjusteringsrisk (CVA)	0	0	0	0
Summa minimikapitalkrav	811 457	787 511	752 669	723 133

Kreditrisk enligt schablonmetoden	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
Riskexponeringsbelopp (REA)				
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	4 906	2 311	5 690	3 286
Institutsexponeringar	298 351	395 918	219 927	396 179
Företagsexponeringar	1 776 753	1 513 789	1 634 314	1 728 886
Hushållsexponeringar	6 045 215	6 006 516	5 700 185	5 546 700
Exponeringar med säkerhet i fastighet	20 005	20 253	31 866	36 268
Oreglerade poster	824 547	746 110	599 824	405 174
Övriga poster	66 858	75 033	83 215	70 487
Summa riskvägt exponeringsbelopp	9 036 635	8 759 930	8 275 021	8 186 980

Kapitalkrav Kreditrisk Pelare 1				
Stater och centralbanker	0	0	0	0
Kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	392	185	455	263
Institutsexponeringar	23 868	31 673	17 594	31 694
Företagsexponeringar	142 140	121 103	130 745	138 311
Hushållsexponeringar	483 617	480 521	456 015	443 736
Exponeringar med säkerhet i fastighet	1 600	1 620	2 549	2 901
Oreglerade poster	65 964	59 689	47 986	32 414
Övriga poster	5 349	6 003	6 657	5 639
Summa kapitalkrav	722 931	700 794	662 002	654 958

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	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
Kreditkoncentrationsrisk	88 955	94 374	82 180	74 272
Ränterisk i bankbok	38 615	34 102	44 833	18 911
Marknadsrisk	22 978	37 894	38 131	6 909
Övriga risker	0	0	0	0
Summa kapitalkrav i Pelare 2	150 548	166 370	165 144	100 092

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)	2Q21
Available capital (amounts)	
1. Common Equity Tier 1 (CET1) capital	1 197 417
2. Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 100 245
3. Tier 1 capital	1 393 407
4. Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 296 235
5. Total capital	1 640 402
6. Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	1 543 230
Risk weighted assets (amounts)	
7. Total risk-weighted assets	10 143 215
8. Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	10 310 354
Capital ratios	
9. Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	11,81%
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	10,67%
11. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)	13,74%
12. Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	12,57%
13. Total capital (as a percentage of risk exposure amount)	16,17%
14. Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	14,97%
Leverage ratio	
15. Leverage ratio total exposure measure	13 175 254
16. Leverage ratio	10,58%
17. Leverage ratio as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied	9,77%

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 2021-06-30 till 2 101,6 Mkr.

Likviditetsreserv	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	322 817	224 498	220 547	177 743
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	328 071	381 822	443 896	197 827
Utlåning till kreditinstitut (disponibla nästföljande dag)	1 450 687	1 978 083	1 085 489	1 966 782
Summa likviditetsreserv	2 101 575	2 584 403	1 749 932	2 342 352

Andra likviditetsskapande åtgärder	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
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	2 101 575	2 584 403	1 749 932	2 342 352

Finansieringskällor	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
Inlåning från allmänhet	11 365 580	11 388 033	10 159 875	10 950 055
Efterställda skulder	246 995	246 627	246 604	246 352
Eget kapital	1 338 785	1 320 669	1 322 568	1 098 629
Summa Finansieringskällor	12 951 360	12 955 329	11 729 047	12 295 036

Övrig information	2Q21	1Q21	4Q20	2Q20
Balansomslutning	13 098 691	13 082 744	11 849 947	12 458 487
Utlåning till allmänheten	10 843 972	10 351 235	9 979 096	9 831 152
Kvot Likviditetsreserv / Inlåning från allmänheten, %	18,5%	22,7%	17,2%	21,4%
Kvot Inlåning från allmänheten / Utlåning till allmänheten, %	104,8%	110,0%	101,8%	111,4%
LCR, %	155,7%	191,9%	222,3%	192,5%

Specifikation av likviditetsreserv i valutor

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

1Q21 (2021-03-31)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			224 498		224 498
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	276 758	105 064			381 822
Utlåning till kreditinstitut	419 972	841 085	650 778	66 248	1 978 083
Summa likviditetsreserv	696 730	946 149	875 276	66 248	2 584 403

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

2Q20 (2020-06-30)	SEK	NOK	EUR	Övriga	Summa
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			177 743		177 743
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	257 773	97 859			355 632
Utlåning till kreditinstitut	702 051	913 944	332 434	18 353	1 966 782
Summa likviditetsreserv	959 824	1 011 803	510 177	18 353	2 500 157