

DELÅRSRAPPORT

JANUARI-JUNI

2024

FÖR AVIDA FINANS AB
(PUBL) 556230-9004

AVIDA

VD-ORD



TRANSFORMATIONEN ENLIGT PLAN MEN ÄR FORTSATT KRÄVANDE PÅ KORT SIKT

Att vända Avida är krävande och de kontinuerliga investeringarna som görs för att stärka centrala funktioner och verksamheter har negativ kortsiktig påverkan på vårt resultat. Vi är övertygade om att vår transformation kommer att ge positiv effekt över tid men det är fortsatt krävande i det korta perspektivet. Vi är på rätt väg, och vi har tidigare bevisat vår förmåga att skapa innovativa koncept och produkter. Under andra kvartalet fortsatte vi utveckla vårt riskramverk för att förbättra kvaliteten i våra nya volymer. Arbetet med att minska portföljrisken har börjat ge en positiv effekt under de senaste kvartalen med en minskad risk för fallissemang bland de nya kunderna. Som en konsekvens av makrosentimentet kommer vi på kort sikt att fortsätta ha en konservativ syn på nyutlåning, något som kommer att fördröja återgången till att åter växa låneboken.

Inom vår företagsmarknad har vi fokuserat på vår factoring first-strategi, där factoringtjänster kompletteras med företagslån, med fortsatt positiv effekt. Under kvartalet har vi välkomnat flera nya företagskunder som ska börja generera nya kreditvolymer under de kommande kvartalen.

Under det senaste kvartalet löste vi även in vår AT1-obligation som planerat, trots utmanande marknadsförhållanden.

Med lägre volymer, ökade kostnader och kreditförluster som fortsatt på en förhöjd nivå blev resultatet före skatt - 55,8 Mkr.

NYA PLATTFORMAR FÖR TILLVÄXT

Vi genomförde den avslutande migreringen på vår nya konsumentplattform under kvartalet och stänger nu gamla system. Vi kan i och med det få ut full effekt av skalbarhet och förbättrade produktrelaterade förutsättningar.

Vi fortsatte att leverera på vår strategiska plan som syftar till att utöka vårt produktbudande, och med vår nya kreditkortsplattform som närmare sig färdigställande är vi snart redo att lansera vårt kunderbudande tillsammans med våra partners.

Efter att ha konstaterat att vår företagsfinansieringsplattform hade en låg grad av digitalisering och vidtog vi åtgärder och under andra kvartalet slutfördes den första fasen av migreringen till vårt nya system. De sista stegen kommer att tas under årets tredje kvartal och med det gjort kommer vi att kunna leverera nästa generations factoringtjänster, ett modernt kundinriktat gränssnitt och ett skalbart och kostnadseffektivt system för framtiden.

HÖGRE KOSTNADER, FÖRBÄTTRAT RÄNTENETTO

Investeringarna i teknisk kapacitet och effektivare drift kommer skapa en organisation som kan exekvera fullt ut enligt vår strategiska plan men som också medför tillfälligt högre kostnader. Under kvartalet ökade kostnaderna därför något och ligger kvar på en förhöjd nivå jämfört med tidigare kvartal. Vi kommer att fortsätta att investera i verksamheten men samtidigt har vi genomfört kostnadsbesparingsåtgärder inom utvalda områden som vi kommer att få effekt av under fjärde kvartalet i år.

Räntenettet ökade under kvartalet jämfört med det tidigare kvartalet. Detta beror delvis på ökade volymer och justerade priser.

NYA PRODUKTER OCH TJÄNSTER

På Avida är vår mission att erbjuda insiktsfulla och kostnadseffektiva finansiella lösningar. Idag har vi de personalmässiga och tekniska förutsättningarna på plats för att kunna erbjuda ett bredare, modernare och mer kundanpassat produktsortiment. När vi tar de avslutande stegen för att uppgradera både vår konsument- och företagsverksamhet till nya moderna plattformar är vi väl rustade för att både hålla vad vi lovar och skala upp vår verksamhet rejält.

Stockholm 30 augusti 2024

Tine Wollebekk
CEO

KVARTALSÖVERSIKT

RESULTATRÄKNING

MSEK	Kvartal 2 2024	Kvartal 1 2024	Kvartal 4 2023	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Helår 2023
Räntenetto	187,0	172,2	192,2	219,7	224,1	863,5
Summa rörelseintäkter	190,3	177,0	207,5	226,2	234,0	901,1
Summa rörelsekostnader	-121,3	-113,5	-108,3	-88,6	-81,1	-370,0
Kreditförluster, netto	-124,8	-131,7	-98,6	-136,5	-140,3	-513,1
Resultat före skatt	-55,8	-68,2	0,7	1,0	12,6	18,6
Resultat efter skatt	-55,7	-66,9	-2,9	3,9	9,6	14,1

BALANSRÄKNING

MSEK	30 juni 2024	31 mars 2024	30 juni 2023
Utlåning till allmänheten	10 445,5	10 545,4	12 058,7
In- och upplåning från allmänheten	11 358,4	10 789,9	12 348,0
Eget kapital	1 450,9	1 513,6	1 608,5

NYCKELTAL

MSEK	Kvartal 2 2024	Kvartal 1 2024	Kvartal 4 2023	Kvartal 3 2023	Kvartal 2 2023	Helår 2023
Räntenettomarginal (%)	7,33%	6,56%	6,85%	7,32%	7,43%	7,32%
K/I relation	0,64	0,64	0,52	0,39	0,35	0,40
Avkastning på eget kapital (%)	NEG	NEG	NEG	0,97%	2,54%	0,97%
Kärnprimärkapitalrelation (%)	11,70%	12,48%	13,14%	12,45%	12,43%	12,45%
Kreditförlustnivå (%)	4,86%	5,0%	3,51%	4,55%	4,65%	4,55%

Siffrorna i kvartalsöversikten har tidigare avsett Avida koncern. Efter likvidationen av dotterbolaget Avida Norge AS under fjärde kvartalet 2023 upprättar Avida inte längre koncernredovisning. Siffrorna ovan, inklusive jämförelsetal, avser därför Avida Finans AB (publ).

Information om hur nyckeltalen beräknas finns under avsnittet Definitioner.

FINANSIELL UTVECKLING UNDER ANDRA KVARTALET 2024

Jämförelsetal för resultaträkningen avser första kvartalet, 2024 jämförelsetal för balansräkningen avser 31 december 2023.

Väsentliga händelser under kvartalet

Kvartalet har präglats av återhållsam kreditgivning och implementering av nya kreditbedömningsmodeller. Per utgången av andra kvartalet har även ny modell för Norge implementerats. Sedan tidigare implementerade modeller för Sverige och Finland visar en betydande kvalitetsförbättring av kreditkvaliteten för nytulåningen. Avida har fortsatt arbetet med att anpassa organisationen och har reducerat antal anställda inom affärsenheten Consumer Finance. Effekten av detta beräknas uppstå under fjärde kvartalet 2024.

RESULTATRÄKNING

Rörelseintäkter

Ränteutäktena uppgick under kvartalet till 304,2 (288,1) MSEK. Inom konsumentsegmentet har Avida fortsatt en konservativ syn på nytulåning. Dock har utlåningsvolymen ökat under slutet av kvartalet och uppgick till 7 649,8 (7 597,5) MSEK, med ett ökat räntenetto 127,1 (115,4) MSEK. Intäkter från factoring och företagslån har ökat mot föregående kvartal 85,5 (83,0) MSEK, jämfört första kvartalet 2024 har intäkterna ökat med 13,3 MSEK.

Räntekostnaderna uppgick till -150,0 (-103,8) MSEK och påverkades av den ökade genomsnittliga utlåningsportföljen i samtliga valutor.

Kvartalets räntenetto uppgick till 187,0 (172,2) MSEK.

Rörelsekostnader

Allmänna administrationskostnader uppgick till -118,9 (-111,1) MSEK. Ökningen är till största delen driven av kompetenshöjning genom rekrytering av nyckelpersoner och konsultkostnader kopplade till strategiska projekt.

Kreditförluster

Kreditförluster, netto minskade jämfört med första kvartalet och uppgick till -124,8 (-131,7) MSEK. Minskningen är relaterad till främst Corporate Loans 2,0 (-2,2) MSEK. Reserveringar för kreditförluster inom factoring var fortsatt på en förväntad, låg nivå.

Skattekostnad

Kvartalets positiva skatteeffekt utgörs av en omräkningsdifferens från föregående redovisningsperioder och är inte hänförlig till andra kvartalet 2024.

BALANSRÄKNING

Utlåning

Utlåning till allmänheten uppgick till 10 445,5 MSEK per 30 juni 2024, jämfört med 10 545,4 MSEK den 31 mars 2024. Utlåningen inom konsumentsegmentet ökade till följd av ökad kreditgivning och uppgick till 7 597,5 (7 444,7) MSEK.

Inlåning

Inlåning från allmänheten ökade med 568,5 MSEK och uppgick per 30 juni 2024 till 11 358,4 MSEK. Ökningen under kvartalet är primärt relaterad till utvecklingen av utlåningsportföljen och rådande ränteläge.

Kapital och finansiering

Inga förändring av kapitalbasen har skett under kvartalet.

ÖVRIGA UPPLYSNINGAR

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Avida är genom sin verksamhet som kreditinstitut med närvaro i ett flertal länder exponerad mot både finansiella och icke-finansiella risker. De finansiella riskerna utgörs av kredit-, likviditets- och marknadsrisker och de icke-finansiella riskerna avser strategiska och operativa risker. Samtliga riskexponeringar har hanterats inom bolagets riskkapit och risklimit under kvartalet

Det makroekonomiska läget har stabiliserats under kvartalet. Styrrentorna har varit oförändrade samtidigt som inflationstakten fortsatt att minska. Avida har en stark kapital- och likviditetsposition och all inlåning omfattas dessutom av den statliga insättningsgarantin, vilket skapar en stabil finansieringsbas.

Upplåningskostnaderna påverkas av de ökade marknadsräntorna, men kan i stort tas ut i prisjustering mot kund.

Avida övervakar löpande utvecklingen i bolagets låneportfölj och analyserar hur det försämrade omvärldsläget kan påverka risken i portföljerna. Under året har Avida stärkt sitt fokus mot factoring vilket på sikt kommer att minska motpartsrisken mot större enskilda kreditengagemang inom företagsutlåningen. Inom konsumentsegmentet har PSD2-data inkorporerats i kreditkontrollerna för att ytterligare minska risken inom nytulåningen.

Kreditrisken i likviditetsportföljen bedöms som låg och investeringar av överskottslikviditet görs i stats- och kommunpapper av hög kvalitet. Marknadsriskerna är fortsatt på en stabil nivå då Avida kontinuerligt hanterar sin valutarisk genom derivat.

Transaktioner med närstående

Under perioden har normala affärstransaktioner med närstående parter förekommit. Karaktären och omfattningen av transaktioner med närstående är oförändrad sedan 31 december 2023 och framgår av årsredovisningen.

Händelser efter kvartalets utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter kvartalets utgång.

Förväntad framtida utveckling

Avida fortsätter att fokusera på att investera i kundupplevelsen och att stärka beredskapen för framtida expansion. Detta görs genom såväl nyckelrekryteringar som genom förbättrad digitalisering, auto-matisering och utveckling av nya produkter. Nya styrkort inom konsumentaffären leder till ökad nyutlåning under kommande år, och partnerskapet med Norwegian och Strawberry ger stora möjligheter för framtiden.

Översiktlig granskning

Denna delårsrapport har inte varit föremål för särskild granskning av bolagets revisorer.

RAPPORT ÖVER RESULTAT

MSEK	Not	Kvartal 2 2024	Kvartal 1 2024	Kvartal 2 2023	Jan - juni 2024	Jan - juni 2023	Helår 2023
Ränteintäkter		304,2	288,1	325,8	592,3	634	1 287,1
Räntekostnader		-117,2	-115,4	-101,6	-232,6	-182,4	-423,6
Räntenetto	4	187,0	172,7	224,2	359,7	451,6	863,5
Provisionsnetto		5,1	5,3	6,2	10,3	12,0	22,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner		0,6	-2,7	2,1	-2,1	2,7	3,3
Övriga rörelseintäkter		-2,4	1,7	1,5	-0,6	1,9	13,1
Summa rörelseintäkter		190,3	177,0	234,0	367,3	468,2	901,9
Allmänna administrationskostnader		-118,9	-111,1	-78,5	-229,9	-168,6	-360,9
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2,4	-2,4	-2,2	-4,8	-4,4	-9,1
Summa kostnader före kreditförluster		-121,3	-113,5	-80,7	-234,7	-173,1	-370,0
Resultat före kreditförluster		69,1	63,5	153,3	132,5	295,1	532,0
Kreditförluster, netto	5	-124,8	-131,7	-140,3	-256,5	-278,1	-513,1
Rörelseresultat		-55,8	-68,2	13,0	-124,0	17,1	18,8
Resultat före skatt		-55,8	-68,2	13,0	-124,0	17,1	18,8
Skatt på periodens resultat		0,1	1,3	-3,1	1,4	-4,0	-4,7
Periodens resultat		-55,7	-66,9	9,9	-122,6	13,1	14,1

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

MSEK	Kvartal 2 2024	Kvartal 1 2024	Kvartal 2 2023	Jan - juni 2024	Jan - juni 2023	Helår 2023
Periodens resultat	-55,7	-66,9	9,9	-122,6	13,1	14,1
Valutakursdifferenser vid omräkning av utlandsverksamhet	-1,6	1,5	0,5	-0,1	0,5	-0,5
Summa poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen	-1,6	1,5	0,5	-0,1	0,5	-0,5
Periodens totalresultat	-57,3	-65,4	10,4	-122,7	13,7	13,6

RAPPORT ÖVER FINANSIELL STÄLLNING

MSEK	Not	30 juni 2024	31 mars 2024	30 juni 2023
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		79,4	80,6	259,2
Belåningsbara statsskuldförbindelser		785,3	837,7	848,6
Utlåning till kreditinstitut		1 635,0	991,4	1 060,9
Utlåning till allmänheten	6	10 445,5	10 545,4	12 057,4
Aktier och andelar i koncernföretag		0,0	0,0	2,0
Immateriella anläggningstillgångar		79,0	61,2	43,6
Materiella tillgångar		4,0	4,5	4,7
Aktuell skattefordran		49,9	39,9	51,4
Övriga tillgångar		148,6	124,1	14,8
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		17,4	24,2	24,3
SUMMA TILLGÅNGAR		13 244,0	12 708,9	14 366,9
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
In- och upplåning från allmänheten		11 358,4	10 789,9	12 348,0
Övriga skulder		106,8	86,0	88,0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		76,7	68,3	79,4
Avsättningar		1,7	1,4	1,0
Efterställda skulder		249,6	249,6	249,7
SUMMA SKULDER		11 793,1	11 195,2	12 766,2
EGET KAPITAL				
Aktiekapital		14,6	14,6	14,6
Överkursfond		1 119,5	1 119,5	1 119,5
Primärkapitalinstrument		200,0	199,7	198,7
Andra fonder		69,2	50,1	30,2
Balanserad vinst eller förlust		170,2	196,6	224,6
Årets resultat		-122,6	-66,9	13,1
SUMMA EGET KAPITAL		1 450,9	1 513,6	1 600,7
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		13 244,0	12 708,9	14 366,9

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

MSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital				
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Primär-kapital-instrument	Över-kursfond	Om-räknings-reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 jan 2024	14,6	1,8	56,4	199,4	1 119,5	-12,2	193,2	14,1	1 586,9
Omföring av föregående års resultat							14,1	-14,1	0,0
Periodens resultat								-122,6	-122,6
Övrigt totalresultat						0,3			0,3
Summa periodens totalresultat						0,3		-122,6	-122,3
Omföring inom eget kapital			22,9				-22,9		0,0
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument				0,6					0,6
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument							-14,3		-14,3
Utgående eget kapital 30 juni 2024	14,6	1,8	79,2	200,0	1 119,5	-11,9	170,2	-122,6	1 450,9

MSEK	Bundet eget kapital				Fritt eget kapital				
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för utvecklings-utgifter	Primär-kapital-instrument	Över-kursfond	Om-räknings-reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 jan 2023	12,8	1,8	43,2	198,0	921,6	-11,6	170,8	63,3	1 399,9
Omföring av föregående års resultat							63,3	-63,3	-
Periodens resultat								14,1	14,1
Övrigt totalresultat						-0,5			-0,5
Summa periodens totalresultat						-0,5		14,1	13,6
Omföring inom eget kapital			13,1				-13,1		-
Nyemission, netto för transaktionskostnader	1,8				197,9				199,7
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument				1,3					1,3
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument							-27,7		-27,7
Utgående eget kapital 31 dec 2023	14,6	1,8	56,4	199,4	1 119,5	-12,2	193,2	14,1	1 586,9

MSEK	Bundet eget kapital			Primärkapitalinstrument	Fritt eget kapital			Totalt
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter		Överkursfond	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
Ingående eget kapital 1 jan 2023	12,8	1,8	43,2	198,0	921,6	170,8	63,3	1 409,2
Omföring av föregående års resultat						63,3	-63,3	0,0
Periodens resultat							12,4	12,4
Övrigt totalresultat							0,1	0,1
Summa periodens totalresultat							2,0	12,5
Omföring inom eget kapital								
Nyemission, netto för transaktionskostnader	1,8					197,9		199,7
Transaktionskostnader primärkapitalinstrument				0,7				0,7
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument							-13,2	-13,2
Utgående eget kapital 30 juni 2023	14,6	1,8	43,2	198,7	1 121,4	227,7	3,2	1 608,5

RAPPORT ÖVER KASSAFLÖDEN I SAMMANDRAG

MSEK	Jan - Juni 2024	Helår 2023	Jan - Juni 2023
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	-124,0	18,8	16,3
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	4,8	9,1	8,4
Reserveringar för förväntade kreditförluster	131,7	513,1	278,1
Orealiserade värdeförändringar	2,7	-3,3	-6,2
Nedskrivning av aktier i dotterbolag	-	-2,0	-
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	-	-6,7	-
Övriga ej kassaflödespåverkande poster	-3,3	-3,2	-3,7
Betald inkomstskatt	-21,3	-2,3	-20,5
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i tillgångar och skulder	-9,4	523,5	272,3
Ökning (-)/minskning (+) av utlåning till allmänheten	-61,4	1 344,4	38
Ökning (-)/minskning (+) av övriga tillgångar	112,0	-220,9	17,4
Ökning (+)/minskning (-) av inlåning från allmänheten	428,1	-2 997,8	-1 580,0
Ökning (+)/minskning (-) av övriga skulder	17,3	33,9	35,3
Kassaflöde från den löpande verksamheten	486,6	-1 318,8	-1 216,9
Investeringsverksamheten			
Investeringar i obligationer andra värdepapper	-373,2	-222,4	-222,4
Avyttring av obligationer och andra värdepapper	428,0	51,2	51,2
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-	-1,5	0,3
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-26,8	-	-
Realisationsresultat från likvidation av dotterbolag	-	8,5	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	28,7	164,2	-171,5
Finansieringsverksamheten			
Nyemission	0,0	199,7	201,6
Emitterade värdepapper	0,0	250,0	-13,2
Återköp och återbetalning av emitterade värdepapper	0,0	-250,0	-4,3
Utbetald ränta på primärkapitalinstrument	-14,3	-27,7	-8,6
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-14,3	174,0	184,2
Likvida medel vid periodens början	1 214,0	2 523,1	2 529,5
Periodens kassaflöde	500,4	-1 309,0	-1 204,2
Likvida medel vid periodens slut¹	1 714,4	1 214,0	1 325,3
1) LIKVIDA MEDEL I KASSAFLÖDET			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	79,4	77,6	259,2
Utlåning till kreditinstitut	1 635,0	1 136,4	1 060,9
Summa likvida medel i kassaflödet	1 714,4	1 214,0	1 320,1

NOTER

Angivna belopp i noter är i miljoner SEK om inget annat anges.

1 ALLMÄN INFORMATION

Avida Finans AB (publ) med org nr 556230-9004, har sedan år 2000 tillstånd av Finansinspektionen som kreditmarknadsbolag. Avida bedriver verksamhet inom in- och utlåning till privatpersoner och företag i Sverige och via filialer i Norge och Finland: Avida Finans AB NUF, org nr 990 728 488 och Avida Finans AB, filial i Finland, org nr 2541768-9.

2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Denna kvartalsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Avida Finans AB (publ) har upprättat sin redovisning i enlighet med Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR2 Redovisning för juridiska personer.

Bolagets redovisningsprinciper, beräkningsmetoder och presentation är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023.

FÖRÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

Den 1 januari 2023 trädde IASB:s ändring av IAS 1, Utformning av finansiella rapporter, i kraft avseende kraven på upplysningar om tillämpade redovisningsprinciper.

Avida har granskat och uppdaterat de redovisningsprinciper som anges i årsredovisningen för att spegla standardens nya krav på väsentlighet.

Det finns inga andra ändringar av IFRS eller IFRIC som har trätt i kraft 2024 som har haft någon betydande inverkan på bolagets finansiella rapporter eller kapitaltäckning.

VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Avida övervakar löpande utvecklingen i bolagets låneportfölj i de länder Avida är verksamt och hur dessa påverkas av omvärldsfaktorer.

Det makroekonomiska läget har under året bidragit till osäkerhet på de finansiella marknaderna. Ökad inflation och högre räntor påverkar Avidas upplåningskostnader och kreditförluster och kan leda till reducerad återbetalningsförmåga hos kunder. Avida följer noga utvecklingen för att snabbt kunna analysera och hantera framtida förändringar.

Övriga uppskattningar, antaganden och bedömningar avviker inte från tidigare och finns att läsa i årsredovisningen 2023.

NOT 3 RÖRELSESEGMENT

Segmentsrapporteringen är upprättad utifrån hur den högsta verkställande ledningen - företagsledningen - följer upp verksamheten i Avida. Segmenten är fördelade utifrån ett kundperspektiv, där Consumer Finance avser utlåning till privatpersoner, factoring avser fakturaköp från företag och corporate loans avser företagslån. Segmentet "Övrigt" inkluderar en run-off-portfölj av konsumentlån samt bolagsgemensamma intäkter och kostnader.

Det resultatmätt som följs upp på segmentsnivå är resultat före skatt. För balansräkningen sker uppföljning enbart av utlåningsvolym.

Resultaträkningen för segmenten följer den legala uppställningsformen för Rörelseintäkter, förutom för posten Summa riskjusterade rörelseintäkter som avser totala intäkter för segmentet netto för kreditförluster. Varje segment bär en del av totala räntekostnader baserat på utlåningsvolym och estimerad finansieringskostnad för utlåning. Inom räntenettet klassificeras en del poster som ränteintäkter i den legala uppställningen medan de i rapporteringen till företagsledningen redovisas bland räntekostnader. Räntenettet är oförändrat.

Kvartal 2, 2024	Consumer Finance	Factoring	Corporate Loans	Övrigt	Totalt
MSEK					
Ränteintäkter	239,9	61,9	23,6	11,6	337,0
Räntekostnader	-112,8	-22,0	-8,3	-6,9	-150,0
Räntenetto	127,1	39,9	15,3	4,7	187,0
Provisionsnetto	5,1	0,0	0,0	0,0	5,1
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	-1,8	-1,8
Summa rörelseintäkter	132,2	39,9	15,3	2,9	190,3
Kreditförluster, netto	-127,0	0,0	2,0	0,2	-124,8
Summa riskjusterade rörelseintäkter	5,2	39,9	17,3	3,1	65,5
Rörelsekostnader	-80,5	-32,6	-5,4	-2,8	-121,3
Resultat före skatt	-75,3	7,4	11,9	0,3	-55,8
Utlåning till allmänheten	7 649,8	2 037,9	735,8	22,1	10 445,5
Kvartal 1, 2024	Consumer Finance	Factoring	Corporate Loans	Övrigt	Totalt
MSEK					
Ränteintäkter	192,6	57,9	25,1	1,0	276,5
Räntekostnader	-77,2	-21,0	-9,5	3,9	-103,8
Räntenetto	115,4	36,9	15,5	4,9	172,7
Provisionsnetto	5,3	0,0	0,0	0,0	5,3
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	-1,0	-1,0
Summa rörelseintäkter	120,7	36,9	15,5	3,9	177,0
Kreditförluster, netto	-125,8	-2,8	-2,2	-0,9	-131,7
Summa riskjusterade rörelseintäkter	-5,1	34,1	13,3	3,0	45,3
Rörelsekostnader	-72,9	-29,1	-5,4	-6,1	-113,5
Resultat före skatt	-78,0	5,0	8,0	-3,2	-68,2
Utlåning till allmänheten	7 597,5	2 000,7	915,4	31,7	10 545,4

Kvartal 2, 2023	Consumer Finance	Factoring	Corporate Loans	Övrigt	Totalt
MSEK					
Ränteintäkter	228,7	58,5	29,5	0,1	316,9
Räntekostnader	-69,3	-17,7	-9,6	3,9	-92,7
Räntenetto	159,4	40,8	19,9	4,0	224,1
Provisionsnetto	5,8	0,0	0,0	0,5	6,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	3,7	3,7
Summa rörelseintäkter	165,2	40,8	19,9	8,1	234,0
Kreditförluster, netto	-138,2	-0,2	-2,0	0,0	-140,3
Summa riskjusterade rörelseintäkter	27,1	40,6	17,8	8,2	93,7
Rörelsekostnader	-52,4	-22,8	-5,8	-0,1	-81,1
Resultat före skatt	-25,3	17,8	12,1	8,1	12,6
Utlåning till allmänheten	8 489,5	2 310,5	1 191,9	66,8	12 058,7

Helår 2023	Consumer Finance	Factoring	Corporate Loans	Övrigt	Totalt
MSEK					
Ränteintäkter	877,8	234,6	122,3	6,9	1 241,5
Räntekostnader	-274,7	-75,1	-38,3	10,1	-378,0
Räntenetto	603,1	159,5	83,9	17,0	863,5
Provisionsnetto	22,0	0,0	0,0	0,0	22,0
Nettoresultat av finansiella transaktioner och övriga rörelseintäkter	0,0	0,0	0,0	16,4	16,4
Summa rörelseintäkter	625,1	159,5	83,9	33,5	901,9
Kreditförluster, netto	-510,3	8,6	-15,8	4,3	-513,1
Summa riskjusterade rörelseintäkter	114,8	168,1	68,1	37,8	388,8
Rörelsekostnader	-236,0	-101,4	-30,6	-1,9	-370,0
Resultat före skatt	-121,3	66,7	37,5	35,9	18,8
Utlåning till allmänheten	7 444,7	2 144,4	885,9	40,9	10 515,9

NOT 4 RÄNTENETTO

MSEK	Kvartal 2 2024	Kvartal 1 2024	Kvartal 2 2023	Jan - juni 2024	Jan - juni 2023	Helår 2023
Utlåning till kreditinstitut och kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	8,1	8,7	5,0	16,9	13,3	34,8
Räntebärande värdepapper	3,2	4,3	4,6	7,5	7,7	15,4
Utlåning till allmänheten	292,6	274,8	317,0	567,5	613,6	1 235,7
Övriga ränteintäkter	0,3	0,2	0,2	0,5	0,4	1,2
Summa ränteintäkter	304,2	288,1	326,7	592,3	635,0	1 287,1
Skulder till kreditinstitut	-1,8	-1,7	-1,7	-3,6	-6,5	-11,2
In- och upplåning från allmänheten	-108,3	-106,1	-93,9	-214,4	-163,3	-381,6
Efterställda skulder	-8,4	-8,4	-6,2	-16,8	-11,9	-27,0
Övriga räntekostnader	1,2	0,9	-0,8	2,1	-1,8	-3,8
Summa räntekostnader	-117,2	-115,4	-102,6	-232,6	-183,5	-423,6
Räntenetto	187,0	172,7	224,1	359,7	451,5	863,5

NOT 5 KREDITFÖRLUSTER, NETTO

MSEK	Kvartal 2 2024	Kvartal 1 2024	Kvartal 2 2023	Jan - juni 2024	Jan - juni 2023	Helår 2023
Utlåning till allmänheten						
Reserveringar steg 1	11,2	8,5	5,5	19,4	2,8	33,3
Reserveringar steg 2	18,3	6,5	4,7	24,7	11,3	39,8
Reserveringar steg 3	-140,3	-128,8	-143,7	-269,1	4,6	266,2
Summa reserveringar	-110,8	-113,9	133,5	-224,9	18,7	339,3
Nedskrivningar	-14,3	-18,0	-7,0	-32,3	-297,3	-1287,1
Återvinningar	0,3	0,1	0,1	0,3	0,2	434,2
Summa kreditförluster på utlåning till allmänheten	-124,8	-131,8	-140,4	-256,9	-278,4	-513,5
Utlåning till kreditinstitut						
Reserveringar steg 1	0,0	0,1	-0,1	0,4	0,3	-0,2
Summa kreditförluster på utlåning till kreditinstitut	0,0	0,1	-0,1	0,4	0,3	-0,2
Summa kreditförluster, netto	-124,8	-131,7	-140,3	-256,5	-278,1	-513,1

NOT 6 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

MSEK	30 juni 2024	31 dec 2023	30 juni 2023
Utlåning till allmänheten, brutto	11 603,1	11 444,1	13 324,1
Varav steg 1	8 647,2	8 959,1	10 255,7
Varav steg 2	472,0	624,2	697,1
Varav steg 3	2 483,9	1 861,1	2 371,2
Reserveringar	-1 157,6	-928,5	-1 265,4
Varav steg 1	-77,3	-74,6	-98,2
Varav steg 2	-39,4	-63,8	-93,5
Varav steg 3	-1 040,9	-790,1	-1 073,7
Utlåning till allmänheten, netto	10 445,5	10 515,9	12 058,7

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto, 1 jan 2024	8 959,1	624,2	1 861,1	11 444,4
Nya finansiella tillgångar	3 194,6	70,1	36,4	3 301,1
Borttagna finansiella tillgångar	-2 535,6	-43,7	-66,9	-2 646,2
Från steg 1 till steg 2	-289,8	279,9	0,0	-9,9
Från steg 1 till steg 3	-379,2	0,0	381,7	2,5
Från steg 2 till steg 1	74,3	-80,4	0,0	-6,2
Från steg 2 till steg 3	0,0	-297,1	299,9	2,8
Från steg 3 till steg 1	0,4	0,0	-2,9	-2,4
Från steg 3 till steg 2	0,0	1,5	-1,5	0,0
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-431,8	-87,6	-32,8	-552,1
Valutakursdifferenser	55,1	5,2	8,9	69,2
Redovisat värde brutto, 30 juni 2024	8 647,2	472,0	2 483,9	11 603,1
MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv för kreditförluster, 1 jan 2024	66,6	63,2	790,5	920,2
Nya finansiella tillgångar	39,7	4,5	23,5	67,7
Borttagna finansiella tillgångar	-6,6	-2,3	-66,2	-75,1
Från steg 1 till steg 2	-8,2	37,5	0,0	29,3
Från steg 1 till steg 3	-15,3	0,0	156,5	141,2
Från steg 2 till steg 1	2,6	-9,6	0,0	-7,1
Från steg 2 till steg 3	0,0	-51,9	124,0	72,0
Från steg 3 till steg 1	0,0	0,0	-1,2	-1,2
Från steg 3 till steg 2	0,0	0,2	-0,5	-0,3
Förändringar i antaganden (PD, EAD, LGD)	-2,3	-2,2	28,6	24,1
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0,0	-0,4	-17,6	-18,0
Valutakursdifferenser	0,7	0,6	3,4	4,7
Reserv för kreditförluster, 30 juni 2024	77,3	39,4	1 040,9	1 157,6

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto, 1 jan 2023	10 576,8	844,4	2 227,5	13 648,7
Nya finansiella tillgångar	3 757,9	116,5	136,9	4 011,3
Borttagna finansiella tillgångar	-3 624,1	-251,6	-1 350,2	-5 225,9
Från steg 1 till steg 2	-364,2	343,2		-21,0
Från steg 1 till steg 3	-662,6		646,2	-16,3
Från steg 2 till steg 1	101,5	-115,2		-13,7
Från steg 2 till steg 3		-276,3	267,6	-8,7
Från steg 3 till steg 1	1,2		-2,2	-1,0
Från steg 3 till steg 2		0,9	-4,3	-3,5
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-764,32	-25,9	-37,8	-827,9
Valutakursdifferenser	-63,2	-11,6	-22,7	-97,6
Redovisat värde brutto, 31 dec 2023	8 959,1	624,2	1 861,1	11 444,4
MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv för kreditförluster, 1 jan 2023	100,9	103,6	1 070,8	1 275,3
Nya finansiella tillgångar	34,9	13,5	74,9	123,3
Borttagna finansiella tillgångar	-25,2	-23,8	-709,7	-758,7
Från steg 1 till steg 2	-8,8	55,2		46,4
Från steg 1 till steg 3	-20,5		258	237,4
Från steg 2 till steg 1	3,2	-14,3		-11,1
Från steg 2 till steg 3		-48,1	111,1	63,0
Från steg 3 till steg 1	0,0		-0,5	-0,5
Från steg 3 till steg 2		0,1	-3,5	-3,5
Förändringar i antaganden (PD, EAD, LGD)	-9,0	-2,6	8,7	-2,9
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0,0	-19,2	-12,0	-31,2
Valutakursdifferenser	-0,9	-0,5	-7,7	-9,2
Reserv för kreditförluster, 31 dec 2023	74,6	63,8	790,1	928,5

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERVER

MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Redovisat värde brutto, 1 jan 2023	10 579,0	844 4	2 226,7	13 650,1
Nya finansiella tillgångar	3 608,7	58,7	68,2	3 735,6
Borttagna finansiella tillgångar	-3 082,7	-152,5	-85,9	-3 321,1
Från steg 1 till steg 2	-409,2	395,5		-13,7
Från steg 1 till steg 3	-295,8		298,4	2,6
Från steg 2 till steg 1	123,9	-132,5		-8,7
Från steg 2 till steg 3		-309,3	314,0	4,7
Från steg 3 till steg 1	0,7		-0,9	-0,2
Från steg 3 till steg 2		0,3	-0,4	-0,1
Förändringar som inte är borttagna finansiella tillgångar	-395,9	-13,8	-454,2	-863,9
Valutakursdifferenser	127,0	6,2	5,5	138,7
Redovisat värde brutto, 30 juni 2023	10 255,7	697,1	2 371,2	13 324,1
MSEK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Summa
Reserv för kreditförluster, 1 jan 2023	100,9	103,6	1 070,8	1 275,3
Nya finansiella tillgångar	25,7	6,3	48,5	80,5
Borttagna finansiella tillgångar	-14,6	-6,5	-65,8	-86,9
Från steg 1 till steg 2	-11,7	61,1		49,4
Från steg 1 till steg 3	-12,6		122,4	109,8
Från steg 2 till steg 1	4,6	-16,9		-12,3
Från steg 2 till steg 3		-56,0	136,9	80,9
Från steg 3 till steg 1			-0,2	-0,2
Från steg 3 till steg 2			-0,2	-0,1
Förändringar i antaganden (PD, EAD, LGD)	-6,2	-0,2	-210,7	-217,1
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	10,6		-31,4	-20,8
Valutakursdifferenser	1,5	2,0	3,5	7,0
Reserv för kreditförluster, 30 juni 2023	98,2	93,5	1 073,7	1 265,4

NOT 7 KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
30 juni 2024				
MSEK				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		79,4	79,4	79,4
Belåningsbara statsskuldförbindelser	161,9	623,3	785,3	873,7
Utlåning till kreditinstitut		1635,0	1635,0	1635,0
Utlåning till allmänheten		10445,5	10445,5	10445,5
Derivatinstrument	0,2		0,2	0,2
Övriga finansiella tillgångar	1,7	24,6	26,3	26,3
Summa finansiella tillgångar	163,9	12807,9	12971,7	13 060,2
In- och upplåning från allmänheten		11 358,4	11 358,4	11 358,4
Derivatinstrument	12,7		12,7	12,7
Efterställda skulder		249,6	249,6	249,6
Övriga skulder	0,0	47,0	47,0	47,0
Summa finansiella skulder	12,7	11 655,0	11 667,7	11 667,7
31 dec 2023				
MSEK				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		77,6	77,6	77,6
Belåningsbara statsskuldförbindelser	157,4	679,6	837,0	837,0
Utlåning till kreditinstitut		1 136,4	1 136,4	1 136,4
Utlåning till allmänheten		10 515,9	10 515,9	10 515,9
Övriga finansiella tillgångar	1,3	22,9	24,2	24,2
Summa finansiella tillgångar	158,8	12 432,4	12 591,1	12 591,1
In- och upplåning från allmänheten		10 930,3	10 930,3	10 930,3
Derivatinstrument	1,3		1,3	1,3
Efterställda skulder		249,7	249,7	249,7
Övriga finansiella skulder		51,6	51,6	51,6
Summa finansiella skulder	1,3	11 231,6	11 232,9	11 232,9
30 juni 2023				
MSEK				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		259,2	259,2	259,2
Belåningsbara statsskuldförbindelser	154,5	694,0	848,6	842,8
Utlåning till kreditinstitut		1 066,0	1 066,0	1 066,0
Utlåning till allmänheten		12 058,7	12 058,7	12 058,7
Övriga finansiella tillgångar	1,0	162,9	163,9	163,9
Summa finansiella tillgångar	155,6	14 240,9	14 396,5	14 390,6
In- och upplåning från allmänheten		12 348,0	12 348,0	12 348,0
Derivatinstrument	3,8		3,8	3,8
Efterställda skulder		249,7	249,7	249,7
Övriga finansiella skulder	1,0	185,3	186,3	186,3
Summa finansiella skulder	4,9	12 783,1	12 788,0	12 788,0

UPPLYSNINGAR OM VÄRDERING TILL VERKLIGT VÄRDE

Avida värderar vissa finansiella instrument till verkligt värde. Nedan ges upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå enligt värderingshierarkin i IFRS 13.

Nivå 1) Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2) Andra observerbara data för tillgången eller skulden än noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (dvs. som prisnoteringar) eller indirekt (dvs. härledda från prisnoteringar).

Nivå 3) Data för tillgången eller skulden som inte baseras på observerbara marknadsdata.

De tillgångar som värderas till verkligt värde avser valutaderivat, en kapitalförsäkring samt en penningmarknadsfond innehållande högkvalitativa tillgångar.

Värderingen av penningmarknadsfonden inhämtas från noterade priser på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder, dvs nivå 1. Värderingen av derivat samt kapitalförsäkringen baseras på observerbara data för tillgången eller skulden, dvs nivå 2.

Inga förflyttningar har gjorts mellan de olika nivåerna under perioden.

30 juni 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	161,9			161,9
Övriga finansiella tillgångar		1,7		1,7
Derivatinstrument		0,2		0,2
Summa finansiella tillgångar	161,9	1,9	0,0	163,9
Finansiella skulder				
Derivatinstrument		12,7		12,7
Summa finansiella skulder		12,7		12,7

31 dec 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	157,4			157,4
Övriga finansiella tillgångar		1,3		1,3
Summa finansiella tillgångar	157,4	1,3		158,8
Finansiella skulder				
Derivatinstrument		1,3		1,3
Summa finansiella skulder		1,3		1,3

30 juni 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
MSEK				
Finansiella tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	154,5			154,5
Övriga finansiella tillgångar		1,0		1,0
Summa finansiella tillgångar	154,5	1,0		155,5
Finansiella skulder				
Derivatinstrument	-	3,8	-	3,8
Summa finansiella skulder	-	3,8	-	3,8

NOT 8 KAPITALTÄCKNING

Informationen i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt FFFS 2008:25, inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter, om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, och enligt FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar. För fastställande av Avidas lagstadgade kapitalkrav gäller primärt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och Lag (2014:966) om kapitalbuffertar.

Mall EU KM1 offentliggörs halvårsvis i enlighet med artikel 447 i förordning (EU) nr 575/2013.

MSEK	30 jun 2024	31 dec 2023	30 juni 2023
KAPITALRELATIONER OCH KAPITALBUFFERTAR, %			
Kärnprimärkapitalrelation	11,70%	13,14%	12,44%
Primärkapitalrelation	13,63%	15,05%	14,20%
Total kapitalrelation	16,04%	17,44%	16,41%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,49%	8,57%	8,51%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk buffert	1,49%	1,57%	1,51%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,20%	8,64%	7,94%
SPECIFIKATION AV KAPITALBAS			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfond	1 134,1	1 134,1	1 134,1
Balanserade vinstmedel och reserver	116,5	239,1	254,7
Avgår:			
Immateriella tillgångar	33,9	28,2	19,5
Uppskjutna skattefordringar	0,4	0,3	0,4
Otillräcklig reservering för fallerande exponeringar	-8,4	0,0	0,0
Återläggning enligt övergångsregler till IFRS9	4,2	25,6	36,9
Summa kärnprimärkapital	1 212,2	1 370,3	1 405,8
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Evigt förlagslån	200,0	199,4	198,7
Primärkapitaltillskott	200,0	199,4	200,0
Summa primärkapital	1 412,2	1 569,7	1 605,8
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Tidsbundet förlagslån	249,6	249,7	249,7
Summa supplementärkapital	249,6	249,7	249,7
Total kapitalbas	1 661,8	1 819,4	1 854,2
SPECIFIKATION AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP (REA)			
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	10,0	6,1	5,5
Exponeringar mot institut	340,7	243,7	224,6
Exponeringar mot företag	1 806,4	2 073,3	2 227,2
Exponeringar mot hushåll	5 134,4	5 248,5	6 034,6
Fallerande exponeringar	1 292,6	972,2	1 203,2
Aktieexponeringar	0,0	0,0	2,0
Övriga poster	170,2	266,4	52,9
Summa riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk	8 754,3	8 810,2	9 749,1

MSEK	30 jun 2024	31 dec 2023	30 juni 2023
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk)	17,6	34,3	78,8
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basmetoden)	1 587,4	1 587,4	1 471,0
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,0	0,1	0,0
Summa riskvägt exponeringsbelopp	10 359,3	10 432,0	11 298,9
SPECIFIKATION AV KAPITALKRAV (8 % AV REA)			
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0,8	0,5	0,4
Exponeringar mot institut	27,3	19,5	18,0
Exponeringar mot företag	144,5	165,9	178,2
Exponeringar mot hushåll	410,8	419,9	482,8
Oreglerade poster	103,4	77,8	96,2
Aktieexponeringar	0,0	0,0	0,2
Övriga poster	13,6	21,3	4,2
Summa kapitalkrav för kreditrisk	700,3	704,8	779,9
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk)	1,4	2,7	6,3
Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden)	127,0	127,0	117,7
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0,0	0,1	0,0
Summa kapitalkrav - Pelare 1	828,7	834,5	903,9
Koncentrationsrisk	92,1	86,5	124,6
Ränterisk i bankboken	25,8	29,4	24,3
Övriga tillkommande kapitalbehov	2,3	5,0	5,1
Summa kapitalkrav - Pelare 2	120,2	120,9	154,0
Kapitalkonserveringsbuffert	259,0	260,8	282,5
Kontracyklisk buffert	153,9	164,3	170,4
Summa kapitalkrav - Kapitalbuffertar	412,9	425,1	452,9
Totalt kapitalkrav	1 361,8	1 380,5	1 510,8
KAPITALBASKRAV I PROCENT AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP			
Pelare 1	8,00%	8,00%	8,00%
Pelare 2	1,16%	1,16%	1,36%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
Institutspecifik kontracyklisk buffert	1,49%	1,57%	1,51%
Totalt kapitalbaskrav	13,15%	13,23%	13,37%
BRUTTOSOLIDITET			
Exponeringsmått för beräkning av bruttosoliditetsgrad	13 401,1	13 133,9	14 753,0
Primärkapital	1 412,1	1 569,7	1 604,4
Bruttosoliditetsgrad, %	10,54%	11,95%	10,88%
Krav på bruttosoliditet	402,0	394,0	442,6
Krav på bruttosoliditet, %	3%	3%	3%

MALL EU KM1 - NYCKELTAL

		30 jun 2024	31 dec 2023	30 jun 2023
Tillgänglig kapitalbas (belopp)				
1	Kärnprimärkapital	1 212,2	1 370,3	1 409,7
2	Primärkapital	1 412,1	1 569,7	1 608,4
3	Totalt kapital	1 661,7	1 819,4	1 858,1
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 359,3	10 439,9	11 345,5
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	11,70%	13,13%	12,43%
6	Primärkapitalrelation (%)	13,63%	15,04%	14,18%
7	Total kapitalrelation (%)	16,04%	17,43%	16,38%
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%	0%	0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0%	0%	0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8%	8%	8%
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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)			
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	1,49%	1,57%	1,51%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)			
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)			
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)			
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	3,99%	4,07%	4,01%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,99%	12,07%	12,01%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	7,20%	8,63%	7,93%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Exponeringsmått	13 401,1	13 160,5	14 814,6
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,54%	11,93%	10,86%
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%	3%	3%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	822,6	864,6	1 103,3
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	344,6	275,3	400,9
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	238,71%	314,06%	275,20%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	12 466,4	12 132,0	13 459,1
19	Totalt behov av stabil finansiering	9 565,6	9 401,2	10 486,7
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	130,33%	129,05%	128,34%

NOT 9 LIKVIDITETSRIK

Nedan presenteras information om Avidas likviditetsreserv och finansieringskällor i enlighet med kraven i FFFS 2010:7, inklusive tillämpliga föreskrifter, avseende hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Avida är skyldig att hålla en avskild reserv av högkvalitativa tillgångar som kan användas för att säkra den kortfristiga betalningsförmågan i det fall finansieringskällor inte längre är tillgängliga. Avidas likviditetsreserv presenteras i tabellen nedan.

LIKVIDITETSRESERV

MSEK	30 juni 2024	31 dec 2023	30 juni 2023
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	79,4	77,6	259,2
Utlåning till kreditinstitut	1 635,0	1 136,4	1 066,0
Värdepapper emitterade av stat och kommun	785,3	837,0	848,6
Summa	2 499,7	2 051,1	2 173,9

FINANSIERINGSKÄLLOR

MSEK	30 juni 2024	31 dec 2023	30 juni 2023
In- och upplåning från allmänheten	11 358,4	10 930,3	12 348,0
Efterställda skulder	249,6	249,7	249,7
Primärkapitaltillskott	200,0	199,4	198,7
Annat eget kapital	1 250,9	1 387,5	1 409,8
Övriga skulder	185,2	167,9	190,2
Summa	13 244,0	12 934,8	14 396,5

LIKVIDITETSMÅTT, %

MSEK	30 juni 2024	31 dec 2023	30 juni 2023
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	238,71%	313,7%	274,5%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	130,33%	128,6%	128,7%

DEFINITIONER

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsregelverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller i EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Avida Finans använder alternativa nyckeltal när det är relevant för att följa upp och beskriva bankens finansiella situation och öka jämförbarheten mellan perioderna. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

ALTERNATIVA NYCKELTAL

AVKASTNING PÅ EGET KAPITAL

Redovisat resultat efter skatt dividerat med genomsnittligt eget kapital.

AVKASTNING PÅ TILLGÅNGAR

Periodens nettoresultat i relation till balansomslutning per bokslutsdagen. Redovisas årligen i enlighet med FFFS 2008:25.

K/I-TAL

Totala rörelsekostnader dividerat med totala rörelseintäkter.

RÄNTENETTOMARGINAL

Räntenetto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

KREDITFÖRLUSTNIVÅ

Kreditförluster, netto i förhållande till genomsnittlig utlåning till allmänheten.

NYCKELTAL DEFINIERADE I KAPITALTÄCKNING- OCH LIKVIDITETSREGLERINGAR

BRUTTOSOLIDITET

Totalt exponeringsbelopp i relation till primärkapital.

KAPITALBAS

Summan av primär- och supplementärkapital minus avdrag enligt tillsynsförordningen (EU) nr 575/2013.

KÄRNPRIMÄRKAPITALRELATION

Kärnprimärkapital dividerat med totalt riskvägt exponeringsbelopp.

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD, LCR

Likviditetsreservens storlek i relation till ett förväntat stressat nettokassaflöde under en 30-dagarsperiod.

PRIMÄRKAPITALRELATION

Primärkapital dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

Exponeringens värde multiplicerat med dess riskvikt, för exponeringar i och utanför balansräkningen.

STABIL NETTOFINANSIERINGSKVOT, NSFR

Tillgänglig stabil finansiering i relation till krav på stabil finansiering.

TOTAL KAPITALRELATION

Kapitalbasen dividerat med det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS FÖRSÄKRAN

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt över Avidas verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget står inför.

STOCKHOLM DEN 30 AUGUSTI 2024

Magnus Lindquist, Styrelseordförande

Tine Wollebekk, CEO

Geir Olsen, Ledamot

Celina Midelfart, Ledamot

Vaibhav Piplapure Ledamot

Teresa Robson-Capps, Ledamot

John Stein, Ledamot

PUBLICERING AV EKONOMISK INFORMATION

AVIDA FINANS AB (PUBL) EKONOMISKA RAPPORTER
KAN HÄMTAS PÅ WWW.AVIDA.SE

FINANSIELL KALENDER 2024

30 AUGUSTI
28 NOVEMBER

Q2 - DELÅRSRAPPORT JANUARI-JUNI 2024
Q3 - DELÅRSRAPPORT JANUARI-SEPTEMBER 2024

AVIDA FINANS AB (PUBL)
ORG.NR. : 556230-9004
AVIDA.SE

POSTADRESS
AVIDA FINANS AB
BOX 38101
100 64 STOCKHOLM

KONTAKTUPPGIFTER

TINE WOLLEBEKK, CEO
TINE.WOLLEBEKK@AVIDA.SE
+46 72 070 53 90

MICHAEL GROSCHE, HEAD OF COMMUNICATION & IR
MICHAEL.GROSCHE@AVIDA.SE
+46 70 307 29 36



AVIDA

Magnus Ladulåsgatan 65
118 27 STOCKHOLM
avida.se
info@avida.se