



Pelare 3 rapport om kapitaltäckning och riskhantering 2021

Innehållsförteckning

Tabellförteckning.....	3
Inledning	5
Offentliggörande av tillämpningsområde	22
Offentliggörande av kapitalbas	29
Offentliggörande av kapitalbaskrav och riskvägda exponeringsbelopp	40
Offentliggörande av exponeringar för motpartskreditrisk.....	43
Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar	48
Offentliggörande av exponeringar för kreditrisk och utspädningsrisk	50
Offentliggörande av intecknade och ointecknade tillgångar	67
Offentliggörande av användning av schablonmetoden.....	70
Offentliggörande av exponeringar för marknadsrisk	74
Offentliggörande av operativ riskhantering	75
Offentliggörande av nyckeltal.....	78
Offentliggörande av exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret.....	80
Offentliggörande av ersättningspolicy	82
Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden	98
Offentliggörande av likviditetskrav	105
Offentliggörande av användning av kreditriskreducerings-metoder.....	116
Internt bedömt kapital i pelare 2	118
Definitioner och begrepp	119

Tabellförteckning

Tabell 1. EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod	6
Tabell 2. EU OVB – Offentliggörande av styrformer	12
Tabell 3. EU CRA – Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk	15
Tabell 4. EU MRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk	19
Tabell 5. EU LI1 – Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsyns krav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsyns krav ..	22
Tabell 6. EU LI2 – Huvudsakliga källor till skillnader mellan exponeringsbelopp enligt tillsyns krav och bokförda värden i finansiella rapporter	25
Tabell 7. EU LI3 – Översikt över skillnader mellan olika konsolideringar (enhet per enhet)	26
Tabell 8. EU LIA – Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade exponeringsbelopp	26
Tabell 9. EU LIB – Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet	27
Tabell 10. EU PV1 - Justeringar för försiktig värdering (PVA)	28
Tabell 11. EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas	29
Tabell 12. Mall EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna	37
Tabell 13. EU CCA – Huvuddragen hos föreskrivna kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument	38
Tabell 14. EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	40
Tabell 15. EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov	41
Tabell 16. EU INS2 – Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot	42
Tabell 17. EU CCRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till motpartskreditrisk	43
Tabell 18. EU CCR1 – Analys av motpartskreditriskexponering per metod	44
Tabell 19. EU CCR2 – Transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk ...	46
Tabell 20. EU CCR3 – Schablonmetoden – Motpartskreditriskexponeringar per lagstadgad exponeringsklass och riskvikt	47
Tabell 21. EU CCyB1 – Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontryckliga kapitalbufferten	48
Tabell 22. EU CCyB2 – Belopp av institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert	49
Tabell 23. EU CRB: Ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet	50
Tabell 24. EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar	52
Tabell 25. EU CR1-A: Exponeringars löptid	56
Tabell 26. EU CR2: Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott	57
Tabell 27. EU CR2a: Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott samt relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp	58
Tabell 28. EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd	59
Tabell 29. EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag	60
Tabell 30. EU CQ4: Nödlidande exponeringars kvalitet efter geografi	62

Tabell 31.	EU CQ5: Kreditkvalitet hos lån och förskott till icke-finansiella företag efter bransch.....	63
Tabell 32.	EU CQ6: Värdering av säkerheter – lån och förskott	65
Tabell 33.	EU AE1 – Intecknade och icke intecknade tillgångar	67
Tabell 34.	EU AE2 – Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper	68
Tabell 35.	EU AE4 – Kompletterande förklarande information	69
Tabell 36.	EU CRD – Kvalitativa upplysningskrav avseende schablonmetoden.....	70
Tabell 37.	EU CR4 – Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering.....	71
Tabell 38.	EU CR5 – Schablonmetoden.....	72
Tabell 39.	EU MR1 – Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden	74
Tabell 40.	EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk.....	75
Tabell 41.	EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp.....	77
Tabell 42.	EU KM1 – Mall för nyckeltal	78
Tabell 43.	EU REMA – Ersättningspolicy	82
Tabell 44.	EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret.....	89
Tabell 45.	EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)	90
Tabell 46.	EU REM3 – Uppskjuten ersättning	91
Tabell 47.	EU REM4 – Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år	96
Tabell 48.	EU REM5 – Information om ersättning till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal).....	97
Tabell 49.	EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad	98
Tabell 50.	EU LR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande	99
Tabell 51.	EU LR3 – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)	103
Tabell 52.	EU LRA: Offentliggörande av kvalitativ information om bruttosoliditetsgrad	104
Tabell 53.	EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk.....	105
Tabell 54.	EU LIQ1 – Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot.....	109
Tabell 55.	EU LIQB – Kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1	112
Tabell 56.	EU LIQ2 – Stabil nettofinansieringskvot.....	113
Tabell 57.	EU CRC – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering. 116	
Tabell 58.	EU CR3 – Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder	117

Inledning

Rapporten innehåller information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet.

Information ska lämnas årligen i enlighet med del åtta i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (Tillsynsförordningen eller Kapitalkravsförordningen), förordningar och riktlinjer som kompletterar Tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Fullständig information avseende den 31 december lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Avanzas hemsida <https://investors.avanza.se/om/om-avanza/>. Redovisningen är upprättad i enlighet med de internationella redovisningsstandarder (IFRS) och tolkningar av dessa standarder som antagits av EU.

Alla belopp i rapporten är rapporterade i miljoner SEK eller procent.

Rapportering sker för konsoliderad situation vilken består av det blandade moderholdingbolaget Avanza Bank Holding AB (publ) och dotterbolagen Avanza Bank AB (publ) och Avanza Fonder AB. Konsolidering sker enligt konsolideringsmetoden (fullständigt konsoliderade).

Rapporten har upprättats, kontrollerats och beslutats i enlighet med Avanzas, av styrelsen antagna, riktlinjer och interna processer för offentliggörande. Enligt Avanzas riktlinjer har CFO delegerat det övergripande ansvaret för upprättande av Pelare 3 rapport om kapitaltäckning, likviditet och riskhantering till Chef Rapportering och Kapitaltäckning. För att säkerställa att den information som offentliggörs i rapporten är korrekt samt uppfyller lagstadgade upplysningskrav stipulerar Avanzas riktlinjer vidare krav på att informationen ska bedömas/verifieras inför offentliggörande. Den kvantitativa informationen som ingår i rapporten är hämtad från uppgifter i formella myndighetsrapporter, vilka tagits fram och validerats i enlighet med Avanzas rutiner för myndighetsrapportering. Den kvalitativa informationen i rapporten har upprättats och verifierats av funktionerna för Riskkontroll, Treasury, Kredit, HR (osv). Vidare har funktionen för regelefterlevnad (Compliance) granskat den slutliga rapporten, för att säkerställa att den information som offentliggörs i rapporten uppfyller lagstadgade upplysningskrav.

Avanzas riktlinjer stadgar vidare att rapporten ska presenteras för och beslutas av Styrelsen inför publicering på Avanzas hemsida. Rapporten föredrogs och beslutades av Styrelsen i Avanza Bank Holding AB den 23 februari 2022.

Anna Casselblad, CFO

Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Artikel 435

Tabell 1. EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Rad nr	Kvalitativ information
a)	Offentliggörande av en kortfattad riskförklaring som har godkänts av ledningsorganet. Genom sin affärsmodell exponeras Avanza för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk, likviditetsrisk och affärsrisk. Om Avanza trots en konservativ riskaptit och väl fungerande riskhantering skulle erfara extrema förlusthändelser ska Avanza hålla ett kapital som säkerställer verksamhetens fortlevnad. Inga större verksamhetsförändringar har påverkat Avanzas exponering eller riskprofil under 2021. Avanzas låga kreditrisk återspeglas i de låga reserveringarna för förväntade kreditförluster (ECL) som per 31 december 2021 uppgick till 9,4 MSEK. Vidare uppgick värdepapperskrediterna vid årsskiftet efter avdrag för förväntade kreditförluster till 10,1 miljarder SEK. Innehav i räntebärande värdepapper inklusive ställda säkerheter uppgick vid balansdagen till 28,4 miljarder SEK varav värdepapper utgivna av svenska kommuner och landsting uppgick till 1,2 miljarder SEK och utgivna av Riksbanken uppgick till 2,5 miljarder SEK. Övrig likviditet placeras på konto främst hos systemviktiga nordiska kreditinstitut, konto hos Riksbanken samt Skatteverket. Vid årsskiftet uppgick likvida medel, exklusive Skatteverket, sammantaget till 5,4 miljarder SEK. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor. Det har inte förekommit några transaktioner utöver normal kontoförvaltning med vare sig ledning, styrelse, nära familjemedlemmar till dessa eller företag som står under bestämmande inflytande av dessa. Det har inte heller redovisats några avsättningar eller kostnader för osäkra fordringar hänförliga till närstående under räkenskapsåret. Utlåning till nyckelpersoner i ledande ställning och andra närstående är en del i Avanzas normala verksamhet.
b)	Information om riskstyrningsstrukturen för varje typ av risk. Riskhanteringsfunktionen består av sju medarbetare. Chefen för Riskhanteringsfunktionen är direkt underställd VD och har en stående punkt för rapportering vid styrelsens ordinarie sammanträden och regelbunden rapportering för koncernledningen. Härutöver rapporteras direkt till VD och styrelsens ordförande vid behov. Riskhanteringsfunktionens roll och ansvar fastställs i Riskhanteringsfunktionens arbetsordning vilken fastställs av VD. <u>Kreditrisk</u> Kreditrisk definieras som risken för att en kredittagare inte fullgör sina finansiella åtaganden mot Avanza och att ställda säkerheter inte täcker fordran. Kreditrisk inkluderar även motpartsrisk, koncentrationsrisk och avvecklingsrisk. Avanzas utlåning och placering av överskottslikviditeten exponerar verksamheten för kreditrisk. Avvecklingsrisk och motpartsrisk uppkommer p.g.a. kunders värdepappershandel. Det finns ingen betydande riskkoncentration mot enskild finansiell säkerhet, motpart, sektor eller region. Den begränsade koncentrationsrisk som finns är mot kreditinstitut och räntebärande placeringar hos svenska kreditinstitut samt Riksbanken till följd av hanteringen av överskottslikviditeten. Avanzas utlåning till allmänheten sker i form av värdepapperskrediter och bolån. Huvuddelen av alla exponeringar är mot kunder bosatta i Sverige. Krediter lämnas endast undantagsvis till svenskar bosatta utanför Norden.

Rad nr	Kvalitativ information
	Alla värdepapperskrediter är säkerställda med pant i marknadsnoterade värdepapper. De finansiella effekterna av erhållna säkerheter beräknas kund för kund, det innebär att ett övervärde i en säkerhet för en kund inte kan avräknas mot en annan kund. Majoriteten av säkerheterna är svenska noterade aktier med god likviditet som värderas enligt det verkliga värdet på aktuell marknadsplats. Alla värdepapperskrediter till kunder löper med en månads uppsägningstid och kan således sägas upp om exponeringen snabbt skulle behöva minskas. Vidare kan belåningsvärden på emittentnivå ändras med omedelbar verkan. Outnyttjat kreditutrymme kan återtas med omedelbar verkan. Samtliga kredittagares återbetalningsförmåga prövas och tilldelas en individuell kreditlimit. Vid kreditgivningen samlimiteras alla kredittagare som tillhör samma sfär. Spridningen i kreditgivningen är god. Någon stor koncentration av ställd säkerhet inom värdepapperskrediter finns inte. Utlåningen följs upp dagligen. Om ställda säkerheter inte täcker kundens skuld görs en bedömning av nedskrivningsbehov. Vid nedskrivningen görs en individuell bedömning av kredittagaren och vad som beräknas kunna täckas. Avanza stresstestar värdepapperskrediter i flera dimensioner. Värdepapperskreditportföljer stresstestats dels för marginalförluster, dels för förluster som kan uppstå på grund av bristande diversifiering (koncentrationsrisk). Metoden för marginalstress innebär att alla aktier faller efter riskklass/kreditkvalitet enligt belåningsgraden eller riskmarginalen. Avanza erbjuder bolån sedan slutet av 2013. Erbjudandet riktas till Avanzas mer kapitalstarka Private Banking-kunder, med minst 3 MSEK i samlat sparande hos Avanza och med en belåningsgrad om maximalt 50 procent vid beviljandetillfället. Även anställda kan ta del av erbjudandet med personalvillkor där belåningsgraden maximalt får uppgå till 85 procent vid beviljandetillfället. Alla bolån är säkerställda med pant i villor och bostadsrätter i Sverige. Bostaden marknadsvärderas årligen genom statistisk värdering, vilken köps in från extern part. Avanza kräver att vara enda panthavare till säkerheten. Sedvanlig kreditprövning görs där bland annat en kvar-att-leva-på-kalkyl (KALP) upprättas för att se om kredittagaren klarar av ett scenario med nuvarande ränta plus minst 5 procent givet det sökta beloppet. Amortering krävs i regel om kredittagarens belåningsgrad överstiger 75 procent. Om belåningsgraden överstiger 50 procent påförs räntepåslag enligt fastslagen räntetrappa. Utöver detta tillkommer myndighetskrav avseende amortering. Inlåning från allmänheten är betydligt större än utlåning till allmänheten. Placerbar överskottslikviditet utgörs av likvida medel (exklusive klientmedel) placerade hos kreditinstitut, Riksbanken, svenska statliga motparter samt räntebärande värdepapper med avdrag för ställda panter. Innehav i värdepapper utgörs framför allt av säkerställda bostadsobligationer med kort räntebindningstid utgivna av svenska banker samt till mindre del av värdepapper utgivna av Riksbanken, svenska staten, kommuner och landsting. Övrig överskottslikviditet placeras hos Riksbanken, Skatteverket eller på konto hos systemviktiga nordiska kreditinstitut. Avanza har en diversifierad portfölj av räntebärande värdepapper med begränsad koncentrationsrisk mot enskilda emittenter. Likviditeten placeras i enlighet med Avanzas interna regelverk, vilka reglerar tillåtna emittenter av räntebärande värdepapper, maximal genomsnittlig räntebindningstid på 3 månader och att innehaven ska vara pantsättningsbara hos Sveriges Riksbank. Det finns också ett regelverk som säkerställer kvaliteten hos motparter och ställda säkerheter. Samtliga innehav av säkerställda obligationer har högsta obligationsrating hos Standard & Poor's (AAA) eller Moodys (Aaa). <u>Avvecklingsrisk</u> Avvecklingsrisk är risken att leverans och betalning inte sker samtidigt och existerar till dess att transaktionsmotparten fullgjort sina åtaganden.

Rad nr	Kvalitativ information
	Avanza har en begränsad avvecklingsrisk inom värdepappershandel. Avanza är medlem på börserna i Stockholm, Oslo, Köpenhamn och Helsingfors. Avvecklingsrisk uppkommer främst till följd av affärsflödet på dessa marknadsplatser. Avanza handlar enbart för kunders räkning i standardiserade derivat avvecklade över Nasdaq. Riskerna begränsas av att Avanza använder sig av erkända <i>clearinghus</i>, som till exempel Euroclear och Nasdaq, för avveckling av utförda affärer. <u>Motpartsrisk</u> Motpartsrisk är risken för att en motpart i en tradingtransaktion inte fullgör sina finansiella åtaganden mot Avanza och att de säkerheter som erhållits inte är tillräckliga för att täcka fordran på motparten. Med tradingtransaktion avses här återköpsavtal, derivat och värdepappersfinansieringstransaktioner. I samband med att Avanza genomför olika typer av affärer samt avvecklar affär för kunds räkning uppstår det motpartsrisker i verksamheten. Avanza genomför som huvudregel inte "egna" transaktioner som skapar någon motpartsrisk utan de är kunddrivet. Detta innebär bland annat att Avanza inte ingår i några repotransaktioner (återköpsavtal) i syfte att stärka LCR-kvoten. <u>Marknadsrisk</u> Marknadsrisk är risken för att resultatet, eget kapital eller tillgångsvärde minskar på grund av förändringar i riskfaktorer på den finansiella marknaden. Marknadsrisk inkluderar aktiekursrisk, ränterisk och valutarisk. Avanza Bank är i huvudsak exponerat för en mindre marknadsrisk i form av ränterisk genom att tillgångar och skulder i termer av räntebindningstid ej matchar varandra perfekt. <u>Aktiekursrisk</u> Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Styrelsens riskapitit tillåter inte att Avanza bedriver handel för egen räkning. Däremot måste Avanza i vissa fall hantera marknadsrisk som uppstår till följd av så kallade felaffärer. Eventuella felaffärer hanteras på ett särskilt felaffärskonto och positioner ska stängas så snart som möjligt; normalt intradag. Avanza Bank Holding äger och förvaltar aktier i dotterbolaget Avanza Pension och i Stabelo. Moderbolagets tillgångsmassa påverkas således av värdeförändringar i dessa bolag. <u>Ränterisk</u> Ränterisk uppstår bland annat vid löptidsobalans mellan Avanzas tillgångar och skulder då ränteförändringar kan påverka tillgångarnas och skuldernas marknadsvärde. Ränteförändringar kan även påverka räntenettet. Avanza har inga avtal med bunden ränta gentemot kund. Avanzas kreditgivning sker till rörlig ränta och anpassas vid normala marknadsförhållanden i samband med Riksbankens ränteändringar. Kreditgivningen finansieras av inlåning till rörlig ränta. Nivån på inlåningsräntan beslutas av bankens kreditkommitté och anpassas vid normala marknadsförhållande i samband med Riksbankens ränteändring. Avanzas inlåningsöverskott placeras med hänsyn till det interna riskapitit- och limitramverket. För att möjliggöra en effektiv förvaltning av likviditeten har styrelsen fastställt en ränteriskapitit. Placeringen av Avanzas överskottslikviditet görs normalt till en maximal genomsnittlig räntebindningstid på 3 månader. Vidare får ränterisken, baserat på genomsnittlig räntebindningstid och mätt som ett parallellskifte om 0,5 procentenheter av räntekurvan, normalt inte överskrida 2,5 procent av Avanzas kapitalbas. Räntekänsligheten i portföljen mäts och rapporteras internt veckovis. Ränterisken är begränsad genom att Avanza avser, samt har kapacitet, att hålla samtliga obligationsinnehav till förfall. Risken att behöva sälja obligationsinnehav i förtid till förändrat marknadsvärde är därav begränsad. Av samtliga obligationer har ca 85 procent rörlig kupon (FRN – <i>floating rate notes</i>) med kvartalsvis ränteomsättning och ca 15 procent av innehaven är

Rad nr	Kvalitativ information
	fastförräntade obligationer med löptid understigande 1 år. Varje kvartalsskifte görs även en känslighetsanalys av portföljen i samband med en ränterapport till Finansinspektionen. För att minska risken för påverkan på eget kapital vid ökad marknadsstress har Avanza delat upp portföljen av räntebärande värdepapper i två portföljer där Portfölj 1 värderas till upplupet anskaffningsvärde och Portfölj 2 värderas till verkligt värde via övriga totalresultat. Av Avanzas totala innehav av räntebärande värdepapper ligger ca 75 procent av marknadsvärdet i Portfölj 1 och ca 25 procent av marknadsvärdet i Portfölj 2. Tillgångar och skulder i balansräkningen är i huvudsak värderade i SEK. Kunderna kan hålla utländsk valuta på sina konton samt för avveckling av affärer i utländsk valuta. Sådana valutasaldon matchas helt av motsvarande saldon på Avanzas bankkonton. Styrelsens riskapitit tillåter inte att Avanza tar valutapositioner för egen räkning. Någon valutaexponering av betydelse utanför balansräkningen föreligger inte. <u>Operativ risk</u> Operativ risk definieras som risken för förlust till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen av operativ risk inkluderar IT- och informationsrisk, legal risk och compliancerisk och kan få påverkan på bolagets tillgångar (finansiell påverkan), anseende, tillgänglighet, och/eller resultera i sanktioner (regulatorisk påverkan). Styrelse och VD limiterar operativ risk dels genom förlustrelaterade riskapititer och limiter på koncernnivå och legal enhetsnivå, dels genom kvalitativa och kvantitativa krav på tillgänglighet, riktighet och skydd av informationstillgångar. Arbetet med operativ riskhantering är strukturerat och följer metoder och riktlinjer för att identifiera och hantera risker. Arbetssättet möjliggör en adekvat hantering av risker som anses vara allvarliga inom den riskapitit som gäller vid var tid. Avanza arbetar förebyggande med operativa risker. IT-risker och informationssäkerhet, det vill säga processer och rutiner för att säkerställa informationens tillgänglighet, riktighet och konfidentialitet, är av stor betydelse för Avanza. Information är en av Avanzas viktigaste tillgångar och digitaliseringen gör att mängden information ökar samtidigt som hanteringen av informationen blir alltmer komplex. Informationssäkerhet och cybersäkerhet är för Avanza i allra högsta grad en lednings- och styrelsefråga. För att på ett effektivt och strukturerat sätt kunna säkerställa att Avanza har rätt skydd av sin information och att verksamheten kan anpassa skyddet till framtida behov använder Avanza ett ledningssystem för informationssäkerhet baserat på de internationella standarderna i ISO 27000-serien. Avanzas medarbetare utbildas inom riskhantering, säkerhet samt intern styrning och kontroll i syfte att höja förståelsen och kompetensen på området. Samtliga medarbetare vars arbetsuppgifter kräver detta är licensierade enligt de krav SwedSec AB ställt upp. Det stärker förutsättningarna för att etablera en sund riskkultur. <u>Likviditetsrisk</u> Likviditetsrisk definieras som risken att Avanza inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Avanza är inte en likviditetsförsörjare på den finansiella marknaden. Verksamheten bedrivs utan extern marknadsfinansiering. Avanza finansieras i huvudsak via inlåning samt i mindre utsträckning via eget kapital. Inlåning från allmänheten anses som en av de säkraste finansieringskällorna jämfört med andra finansieringsformer. Likviditetsrisken reduceras av att finansieringen är spridd på ett mycket stort antal kunder. Historiskt har inlåning från allmänheten uppvisat en låg volatilitet. Avanzas nuvarande finansieringsstruktur överskrider

Rad nr	Kvalitativ information
	likviditetsbehovet flera gånger om vilket gör att Avanza har en stor överskottslikviditet. Sammantagen bedömningen är att exponering mot likviditetsrisker är begränsad. God betalningsberedskap kräver att tillgångssidan i balansräkningen är likvid. För att Avanza vid varje tidpunkt ska ha tillräckligt med likvida medel för att genomföra sina betalningar och säkerställa kunduttag gör Avanza löpande prognoser och stresstester för att bedöma behovet av betalningsmedel. Stresstesterna bygger på historiska data och utgår från ett antal Avanza specifika scenarier. För att hantera kortsiktiga likviditetsrisker upprättas likviditetsprognoser dagligen. En särskild beredskapsplan är upprättad för att ha beredskap att hantera allvarliga störningar av likviditetssituationen. För att hantera kortsiktiga svängningar i allmänhetens in- och utlåning hålls en betydande del av tillgångarna på konto tillgängliga på dagen eller vid deponering nästkommande bankdag. Förutom bolån med en löptid på normalt 30 år har Avanzas övriga större balansposter kort löptid. Svenska säkerställda obligationer med bostäder som säkerhet samt svenska staten, kommun- och landstingsobligationer handlas dagligen och kan i normalfallet omsättas till likvida medel inom ett par dagar. Portföljen av obligationer har en jämn förfallostruktur dels årsvis, dels kvartalsvis samt till viss del även månadsvis. Större negativa förändringar i överskottslikviditeten hanteras i normalfallet med hjälp av löpande förfall. Avanza har inte några enskilt stora inlåningskunder av betydelse för likviditeten utan inlåningen är spridd på många kunder och betalningsberedskapen bedöms som mycket god. Avanzas likvida tillgångar överstiger med betydande marginal de nettoutflöden som beräknas i både ett investerings- och ett uttagsanstormningsscenario. Då in- och utflödesvikterna i Avanzas stressade likviditetsscenarion är hårdare än vad de är i LCR-förordningen bedöms Avanzas likviditetssituation som god. <u>Affärsrisk</u> Affärsrisk definieras som risken att verksamhetens resultat understiger förväntningar som en konsekvens av negativa avvikelser i affärsvolym, marginal, kostnader eller affärsmix. Risken kan realiseras på grund av regulatoriska förändringar, förändrat kundbeteende, konkurrenter och intern kapacitet. Avanza har inga limiter avseende affärsrisk. Affärsrisker hanteras genom Avanzas strategi- och affärsplaneringsprocess samt löpande omvärldsbevakning och uppföljning av verksamheten. I samband med affärsplaneringen genomförs också den Interna kapital- och likviditetsutvärderingen vars syfte är att utvärdera Avanzas möjlighet att hantera en svår men inte osannolik finansiell stress. En affärsrisk för Avanza är intjäningsrisken. I Sverige har Avanza varit drivande i att pressa courtagekostnader sedan bolaget grundades. Sedan 2007 har courtagekostnaderna per nota kontinuerligt minskat och Avanza räknar med att den trenden kommer att fortsätta. Samtidigt handlar kundernas val av sparandeplattform idag inte bara om pris utan också om användarupplevelse och den information och de verktyg kunden får tillgång till. Förutom att erbjuda en användarvänlig plattform och värdefulla beslutsstöd hanterar Avanza intjäningsrisker genom att bredda sin intjäningsbas. Detta sker genom en stark tillväxt av antalet kunder, genom att Avanzas utlåning och därmed räntenetto successivt ökar och genom att en allt större andel av kundernas sparande allokteras till fonder vilket ökar bolagets provisionsintäkter. <u>Kapitalisering</u> Avanza, dess konsoliderade situation och konglomeratet samt dess konsoliderade situation ska identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över sina risker samt säkerställa att riskerna sammantaget inte äventyrar förmågan att fullgöra sina förpliktelser. För att uppfylla

Rad nr	Kvalitativ information
	detta ska Banken ha processer och metoder för att fortlöpande värdera och upprätthålla kapital och likviditet som är tillräckligt för att täcka nuvarande och framtida risker. Avanzas kapitalplanering syftar till att säkerställa att Avanza vid varje tidpunkt har rätt mängd finansiella resurser och att kapitalet har en optimal sammansättning. Kapitalplaneringen baseras på bedömningar av kapitaliseringen utifrån legala kapitalkrav, tillsammans med beräkningar för ekonomiskt kapital och stresstester. Bruttosoliditetsgradens icke-riskbaserade krav på kapital överstiger kapitalkravet enligt de riskbaserade beräkningarna. Till följd av att Avanzas kapitalbas överstiger bruttosoliditetsgradens kapitalkrav, samtidigt som det internt bedömda kapitalbehovet understiger de schabloniserade kapitalkravsberäkningarna, är bedömningen att Avanza är tillräckligt väl kapitaliserat för att täcka alla risker som Avanza är eller kan bli exponerat för.
c)	En deklaration, som har godkänts av ledningsorganet, om att arrangemanget för riskhantering är tillfredsställande. Avanza har implementerat en god styrning, riskhantering och kontroll som är väl anpassade efter Avanzas affärsmodell, övergripande riskprofil och den riskstyrning som styrelsen fastställt.
d)	Offentliggörande av riskrapporteringens och/eller mätsystemens omfattning och karaktär. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att sammanställa riskrapporter på månadsbasis till Koncernledningen och minst fyra gånger per år till styrelsen. Rapporterna omfattar bl.a.: • Aktuella händelser inom riskområdet av sådan dignitet att informationen är eller kan vara av intresse för koncernledningen eller delar därav • Riskapitit- och limituppföljning • Återhämtningsindikatorer • Ledningens riskindikatorer • Ledningens och riskhanteringsfunktionens riskbedömning • Större incidenter och förlusthändelser • Utökad information om kreditriskexponeringar • Utökad information om marknads- och likviditetsriskexponeringar • Utökad information om informationssäkerhetsrisker från säkerhetsfunktionen och IT-säkerhet • Avrapporterade riskkontrollgranskningar och slutsatser från genomförd modellvalidering • Uppföljning av risk- och kontrollplan • Nya, pågående och slutförda NPAP-ärenden Riskhanteringsfunktionen ansvarar också för att sammanställa kreditriskrapporter, normalt på veckobasis. Rapporterna omfattar bl.a.: • Kreditportföljens sammansättning fördelat på belåningsgrad (LTV, <i>loan-to-value</i>) för VP-utlåning samt bolån. • Överbelånade konton i antal och belopp • Utfall av stresstester och relaterade koncentrationslimiter: ○ På emittentnivå ○ För marknadsstress ○ För likviditetsstress

Rad nr	Kvalitativ information
	Treasury-funktionen ansvarar för att sammanställa likviditetsrapporter, normalt på veckobasis, till koncernledningen och på kvartalsbasis till styrelsen. Rapporterna omfattar bl.a. limitutnyttjande, marknadsränteutveckling och likviditetsportföljens förfallostruktur.
e)	Offentliggörande av information om riskrapporteringens och mätsystemens viktigaste delar. Se svar ovan rad d)
f)	Strategier och processer för att hantera riskerna i varje enskild riskkategori. Uppföljning och kontroll av risker sker bland annat genom limitering och mätning av finansiella risker, självvärdering av icke-finansiella risker, incidentrapportering och uppföljning, samt riskanalys och godkännande från kontrollfunktionerna inför större förändringar. Riskhanteringsfunktionen rapporterar en samlad bild över koncernens riskexponering och limitutnyttjande på månadsbasis till ledning och på kvartalsbasis till styrelse. Se även svar ovan rad b)
g)	Upplysningar om strategierna och processerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet. Uppföljning och kontroll av risker sker bland annat genom limitering och mätning av finansiella risker, självvärdering av icke-finansiella risker, incidentrapportering och uppföljning, samt riskanalys och godkännande från kontrollfunktionerna inför större förändringar. Riskhanteringsfunktionen rapporterar en samlad bild över koncernens riskexponering och limitutnyttjande på månadsbasis till ledning och på kvartalsbasis till styrelse.

Tabell 2. EU OVB – Offentliggörande av styrformer

Rad nr	Kvalitativ information
a)	Antal styrelseuppdrag som medlemmarna i ledningsorganet har. • Sven Hagströmer: 3 • Magnus Dybeck: 1 • Catharina Eklöf: 0 • Viktor Fritzén: 4 • Jonas Hagströmer: 5 • Mattias Miksche: 5 • Johan Roos: 1 • Hans Toll, 4 • Leemon Wu: 2
b)	Uppgifter om rekryteringspolicyn för val av medlemmarna i ledningsorganet samt deras faktiska kunskaper, färdigheter och sakkunskap. Avanza har riktlinjer för lämplighetsbedömning där det fastställs hur Avanza ska bedöma att personer som tillsätts är lämpliga för uppdraget, hur intressekonflikter beaktas samt hur en lämplig mångfald säkerställs i styrelsen. Styrelsens sammansättning av individer i varierande ålder, med strävan efter en jämn könsfördelning samt med varierade utbildnings- och

Rad nr	Kvalitativ information
	yrkesbakgrunder ska bidra till att styrelsen som helhet har förmåga att kritiskt granska, förstå relevanta regelverk och ha förmågan att identifiera de risker som verksamheten medför och står inför. Vid lämplighetsbedömning av nya ledamöter eftersträvas också att styrelseledamöterna inte har fler verkställande och/eller icke-verkställande uppdrag än att de hinner lägga ner den tid som krävs för styrelsearbetet. Bedömningen ska göras i samband med nytillsättning samt följas upp minst årligen. Utifrån lämplighetsbedömningarna sätts årliga utbildningsplaner för styrelsen. <u>Sven Hagströmer</u> Över 40 års erfarenhet från finansbranschen. Hög kompetens inom näringsliv och företagande. Entreprenör som har startat flera bolag och varit medfinansiär i bolag även utanför finansbranschen. Stort samhällsengagemang med diverse sociala projekt och projekt inom jämställdhet och mångfald. Gedigen kunskap och väl utvecklad fingertoppskänsla för de finansiella marknaderna. <u>Magnus Dybeck</u> Operativ erfarenhet från finansbranschen inom analys och kapitalförvaltning samt inom utveckling av finansiella system inom bank och finans. <u>Catharina Eklöf</u> Gedigen global erfarenhet och brett kunnande som spänner över produkt- och affärsutveckling, strategi, betalteknologi, dataanalys och digital tjänstekommersialisering. 12 år i ledande befattning på Mastercard, med djup erfarenhet från M&A inom Fintech samt globala kommersiella partnerskap. Faktabaserad förståelse av innovation samt agil datadriven produktutveckling inom betalteknologi. <u>Viktor Fritzen</u> Bakgrund i finansbranschen och erfarenhet från tillväxtbolag, bolag med starka företagskulturer, IT samt regelefterlevnad. <u>Jonas Hagströmer</u> Erfarenheter från corporate finance, investmentbolag och styrelseuppdrag i ett flertal bolag. Bred kunskap inom finansmarknaden. Bidrar med investerar- och aktieägarperspektiv samt kunskap om den finansiella tjänstesektorns mekanismer och förutsättningar. <u>Leemon Wu</u> Lång erfarenhet inom aktieanalys, portföljförvaltning och investeringar samt styrelseerfarenhet från fondbolag och digitala affärsmodeller. <u>Mattias Miksche</u> Omfattande och gedigen kompetens av internet och mobila tjänster. Operativ erfarenhet från att utveckla och förnya den digitala interaktionen med kunder och användare inom olika branscher. Erfarenhet från diverse styrelseuppdrag samt privatinvesteringar i teknikbolag. <u>Johan Roos</u> Omfattande erfarenhet och kunskap inom redovisning och revision. 20 år i ledande befattningar, dotterbolagsstyrelser samt operativ erfarenhet inom bank och försäkring. Djup kunskap av att utveckla effektivitet och tillförlitlighet i bolags processer och interna kontroll, med starkt kundfokus. Lång erfarenhet av att utveckla och säkerställa efterlevnaden av god bolagsstyrning samt utvärdering av bolagsstrategier. <u>Hans Toll</u> 20 års erfarenhet från finanssektorn med ett brett kontaktnät. Stor förståelse för Avanzas operativa uppgifter och utmaningar efter sin tidigare roll som vice VD i Avanza Bank. Bakgrund

Rad nr	Kvalitativ information
	som finansanalytiker och djup förståelse av och kunskap om den finansiella tjänstesektorn, de olika aktörerna och de finansiella instrumenten.
c)	Uppgifter om policyn för mångfald i fråga om medlemmarna i ledningsorganet. Syftet med mångfald- och jämställdhetsarbetet inom Avanza är dels att säkerställa att ingen diskriminering förekommer, dels att öka kvalitén i vårt arbete, skapa ett bra arbetsklimat och därmed hela tiden förbättra Avanza som företag. För att uppnå detta så har vi bland annat: • Genomfört utbildning för chefer vad gäller fördomar i rekryteringssituationer för att öka medvetenheten och främja mångfald samt uppmärksamma risk för diskriminering. • Vi har anonymiserat urvalsprocessen vid rekrytering och helt tagit bort personliga brev för att inte omedvetet favorisera personer i vår rekryteringsprocess. • Vi har haft pulsmätningar tre gånger under året där mångfald- och jämställdhetsfrågor inkluderas. • Under 2021 har vi undersökt nuläget på företaget inom etnisk mångfald genom att begära statistik från SCB om andelen utlandsfödda eller med en eller båda föräldrarna utlandsfödda bland våra medarbetare. Ett nytt mål har tagits fram att öka nuvarande andelen med 4 procent till 2025. • Lönekartläggning har genomförts, i enlighet med lagen, för att identifiera löneskillnader för att säkerställa att ingen diskriminering föreligger. • Andelen kvinnor i ledande befattningar inom hela Avanza koncernen (koncernledning och chefer) har ökat något under året till 46 procent. Målet är 50/50 andel kvinnor/män. • Andelen kvinnor inom koncernen har ökat något under året till 36 procent. Ett delmål är att först uppnå en 40/60 fördelning, men det långsiktiga målet är självklart K/M = 50/50.
d)	Uppgifter om huruvida institutet har inrättat en särskild riskkommitté och hur ofta denna kommitté sammanträder. Avanza Bank Holding AB har inrättat ett Risk, kapital och revisionsutskott (RKRU) med syfte att • bistå styrelsen när det gäller att övervaka och kvalitetssäkra bankens interna styrning och kontroll, riskhantering samt regelefterlevnad, • bistå styrelsen när det gäller att övervaka och kvalitetssäkra bankens finansiella rapportering och revision, • regelbundet utvärdera riskhanteringssystemets effektivitet och ändamålsenlighet och vidta lämpliga åtgärder för att avhjälpa eventuella brister, • bereda förändringar av riskstrategi, förändringar av riskapitit och limiter inom ramen för riskstrategin, • övervaka ledningens genomförande av riskstrategin och de limiter som fastställts, samt • utvärdera bankens och den konsoliderade situationens intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), återhämtningsplan samt kapital- och likviditetsplan med avseende på dess förenlighet med riskstrategi, riskapititlimiter och regulatoriska kapitalkrav. Utskottet ska vidare fatta beslut i sådana frågor som styrelsen har delegerat till utskottet. Utskottet har under 2021 haft fem möten.

Rad nr	Kvalitativ information
e)	Beskrivning av informationsflödet i fråga om risk till ledningsorganet. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att sammanställa riskrapporter på månadsbasis till Koncernledningen och minst fyra gånger per år till styrelsen. Rapporterna omfattar bl.a.: • Aktuella händelser inom riskområdet av sådan dignitet att informationen är eller kan vara av intresse för koncernledningen eller delar därav • Riskaptit- och limituppföljning • Återhämtningsindikatorer • Ledningens riskindikatorer • Ledningens och riskhanteringsfunktionens riskbedömning • Större incidenter och förlusthändelser • Utökad information om kreditriskexponeringar • Utökad information om marknads- och likviditetsriskexponeringar • Utökad information om informationssäkerhetsrisker från säkerhetsfunktionen och IT-säkerhet • Avrapporterade riskkontrollgranskningar och slutsatser från genomförd modellvalidering • Uppföljning av risk- och kontrollplan • Nya, pågående och slutförda NPAP-ärenden Riskhanteringsfunktionen ansvarar också för att sammanställa kreditriskrapporter, normalt på veckobasis. Rapporterna omfattar bl.a.: • Kreditportföljens sammansättning fördelat på belåningsgrad (LTV) för VP-utlåning samt bolån. • Överbelånade konton i antal och belopp • Utfall av stresstester och relaterade koncentrationslimiter: ○ På emittentnivå ○ För marknadsstress ○ För likviditetsstress Treasury-funktionen ansvarar för att sammanställa likviditetsrapporter, normalt på veckobasis, till koncernledningen och på kvartalsbasis till styrelsen. Rapporterna omfattar bl.a. limitutnyttjande, marknadsränteutveckling och likviditetsportföljens förfallostruktur.

Tabell 3. EU CRA – Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Rad nr	Information
a)	En kortfattad riskförklaring i enlighet med artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen om hur affärsmodellen påverkar delarna av institutets kreditriskprofil. Genom sin affärsmodell exponeras Avanza för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk, likviditetsrisk och affärsrisk. Om Avanza trots en konservativ riskaptit och väl fungerande riskhantering skulle erfara extrema förlusthändelser ska Avanza hålla ett kapital som säkerställer verksamhetens fortlevnad. Kreditrisk definieras som risken för att en kredittagare inte fullgör sina finansiella åtaganden mot Avanza och att ställda säkerheter inte täcker fordran. Kreditrisk inkluderar även <i>motpartsrisk</i>, <i>koncentrationsrisk</i> och <i>avvecklingsrisk</i>.

Rad nr	Information
	Avanzas utlåning och placering av överskottslikviditeten exponerar verksamheten för kreditrisk. Avvecklingsrisk och motpartsrisk uppkommer p.g.a. kunders värdepappershandel. Det finns ingen betydande riskkoncentration mot enskild finansiell säkerhet, motpart, sektor eller region. Den begränsade koncentrationsrisk som finns är mot kreditinstitut och räntebärande placeringar hos svenska kreditinstitut samt Riksbanken till följd av hanteringen av överskottslikviditeten. Avanzas utlåning till allmänheten sker i form av värdepapperskrediter och bolån. Huvuddelen av alla exponeringar är mot kunder bosatta i Sverige. Krediter lämnas endast undantagsvis till svenskar bosatta utanför Norden. Alla värdepapperskrediter är säkerställda med pant i marknadsnoterade värdepapper. De finansiella effekterna av erhållna säkerheter beräknas kund för kund, det innebär att ett övervärde i en säkerhet för en kund inte kan avräknas mot en annan kund. Majoriteten av säkerheterna är svenska noterade aktier med god likviditet som värderas enligt det verkliga värdet på aktuell marknadsplats. Alla värdepapperskrediter till kunder löper med en månads uppsägningstid och kan således sägas upp om exponeringen snabbt skulle behöva minskas. Vidare kan belåningsvärden på emittentnivå ändras med omedelbar verkan. Outnyttjat kreditutrymme kan återtas med omedelbar verkan. Samtliga kredittagares återbetalningsförmåga prövas och tilldelas en individuell kreditlimit. Vid kreditgivningen samlimiteras alla kredittagare som tillhör samma sfär. Spridningen i kreditgivningen är god. Någon stor koncentration av ställd säkerhet inom värdepapperskrediter finns inte. Utlåningen följs upp dagligen. Om ställda säkerheter inte täcker kundens skuld görs en bedömning av nedskrivningsbehov. Vid nedskrivningen görs en individuell bedömning av kredittagaren och vad som beräknas kunna täckas. Avanza stresstestar värdepapperskrediter i flera dimensioner. Värdepapperskreditportföljer stresstestas dels för marginalförluster, dels för förluster som kan uppstå på grund av bristande diversifiering (koncentrationsrisk). Metoden för marginalstress innebär att alla aktier faller efter riskklass/kreditkvalitet enligt belåningsgraden eller riskmarginalen. Avanza erbjuder bolån sedan slutet av 2013. Erbjudandet riktas till Avanzas mer kapitalstarka Private Banking-kunder, med minst 3 MSEK i samlat sparande hos Avanza och med en belåningsgrad om maximalt 50 procent vid beviljandetillfället. Även anställda kan ta del av erbjudandet med personalvillkor där belåningsgraden maximalt får uppgå till 85 procent vid beviljandetillfället. Alla bolån är säkerställda med pant i villor och bostadsrätter i Sverige. Bostaden marknadsvärderas årligen genom statistisk värdering, vilken köps in från extern part. Avanza kräver att vara enda panthavare till säkerheten. Sedvanlig kreditprövning görs där bland annat en kvar-att-leva-på-kalkyl (KALP) upprättas för att se om kredittagaren klarar av ett scenario med nuvarande ränta plus minst 5 procent givet det sökta beloppet. Amortering krävs i regel om kredittagarens belåningsgrad överstiger 75 procent. Om belåningsgraden överstiger 50 procent påförs räntepåslag enligt fastslagen räntetrappa. Utöver detta tillkommer myndighetskrav avseende amortering. Inlåning från allmänheten är betydligt större än utlåning till allmänheten. Placerbar överskottslikviditet utgörs av likvida medel (exklusive klientmedel) placerade hos kreditinstitut, Riksbanken, svenska statliga motparter samt räntebärande värdepapper med avdrag för ställda panter. Innehav i värdepapper utgörs framför allt av säkerställda bostadsobligationer med kort räntebindningstid utgivna av svenska banker samt till mindre del av värdepapper utgivna av Riksbanken, svenska staten, kommuner och landsting. Övrig överskottslikviditet placeras hos Riksbanken, Skatteverket eller på konto hos systemviktiga nordiska kreditinstitut. Avanza har en diversifierad portfölj av räntebärande värdepapper med begränsad koncentrationsrisk mot enskilda emittenter. Likviditeten placeras i enlighet med Avanzas interna

Rad nr	Information
	regelverk, vilka reglerar tillåtna emittenter av räntebärande värdepapper, maximal genomsnittlig räntebindningstid på 3 månader och att innehaven ska vara pantsättningsbara hos Sveriges Riksbank. Det finns också ett regelverk som säkerställer kvaliteten hos motparter och ställda säkerheter. Samtliga innehav av säkerställda obligationer har högsta obligationsrating hos Standard & Poor's (AAA) eller Moodys (Aaa).
b)	Vid redogörelse för sina strategier och processer för hantering av kreditrisk och riktlinjer för säkring och minskning av den risken i enlighet med artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen, de kriterier och den strategi som används för fastställande av riktlinjerna för kreditriskhantering och fastställande av gränser för kreditrisk. Uppföljning och kontroll av risker sker bland annat genom limitering och mätning av finansiella risker, självutvärdering av icke-finansiella risker, incidentrapportering och uppföljning, samt riskanalys och godkännande från kontrollfunktionerna inför större förändringar. Riskhanteringsfunktionen rapporterar en samlad bild över koncernens riskexponering och limitutnyttjande på månadsbasis till ledning och på kvartalsbasis till styrelse. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att sammanställa kreditriskrapporter, normalt på veckobasis. Rapporterna omfattar bl.a.: • Kreditportföljens sammansättning fördelat på belåningsgrad (LTV) för VP-utlåning samt bolån. • Överbelånade konton i antal och belopp • Utfall av stresstester och relaterade koncentrationslimiter: ○ På emittentnivå ○ För marknadsstress ○ För likviditetsstress Avanzas riskhanteringsramverk är koncernövergripande och är en viktig del i Avanzas företagsstyrning. Det är ytterst styrelsen i Avanza Bank Holding som fastställer krav på riskhantering och riskkontroll via policyer och respektive bolagsstyrelse som ratificerar dessa policyer samt vid behov fastställer bolagsspecifika riktlinjer. Inom ramen för styrelsens policyer och riktlinjer fastställer VD för respektive legal enhet instruktioner vilka detaljerar styrelsens krav samt allokera ansvar inom verksamheten. I styrelsens "<i>Policy för koncernrisk</i>" och underliggande riskslagsspecifika policyer och riktlinjer fastställer styrelsen principer för- och krav på riskhantering och riskkontroll, samt hur den övergripande ansvarsfördelningen mellan affärsverksamheten och kontrollfunktionerna ska organiseras. I figuren nedan åskådliggörs Avanzakoncernens samlade riskramverk i vilken det framgår vilka regelverk som är koncernövergripande respektive vilka som är fastställda på bolagsnivå. Inom ramen för styrelsens policyer och riktlinjer fastställer VD instruktioner som detaljerar styrelsens krav samt allokera ansvar inom verksamheten.

Rad nr	Information
	Koncerngemensamt riskslagsövergripande (P) Styrelsepolicy (R) Styrelseriktlinje (I) VD-instruktion Koncerngemensamt riskslagsspecifikt Avanza Bank riskslagsspecifikt Avanza Pension riskslagsspecifikt Avanza Fonder riskslagsspecifikt Som en väsentlig del av riskstyrningen har Avanza också etablerat ett koncernövergripande riskapitit- och limitramverk. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för uppföljning och rapportering av eventuella brister i organisationens implementering av riskramverket.
c)	När upplysningar lämnas om riskhanteringsfunktionens struktur och organisation i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, strukturen och organisationen för kreditriskhanterings- och kontrollfunktionen. Riskhanteringsfunktionen består av sju medarbetare. Chefen för Riskhanteringsfunktionen är direkt underställd VD och har en stående punkt för rapportering vid styrelsens ordinarie sammanträden och regelbunden rapportering för koncernledningen. Härutöver rapporteras direkt till VD och styrelsens ordförande vid behov. Riskhanteringsfunktionens roll och ansvar fastställs i Riskhanteringsfunktionens arbetsordning vilken fastställs av VD.
d)	När upplysningar lämnas om befogenhet, ställning och andra förhållanden för riskhanteringsfunktionen i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, förhållandet mellan funktionerna för kreditriskhantering, riskkontroll, efterlevnad och intern revision. Riskhanteringsfunktionen består av sju medarbetare. Chefen för Riskhanteringsfunktionen är direkt underställd VD och har en stående punkt för rapportering vid styrelsens ordinarie sammanträden och regelbunden rapportering för koncernledningen. Härutöver rapporteras direkt till VD och styrelsens ordförande vid behov. Riskhanteringsfunktionens roll och ansvar fastställs i Riskhanteringsfunktionens arbetsordning vilken fastställs av VD.

Tabell 4. EU MRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

Rad nr	Information
a)	Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen En beskrivning av institutets strategier och processer för att hantera marknadsrisk, inbegripet – en förklaring av ledningens strategiska mål med handelsverksamheten samt vilka förfaranden som genomförts för att identifiera, mäta, övervaka och kontrollera institutets marknadsrisk, – en beskrivning av deras riktlinjer för risksäkring och riskreducering och strategierna och förfarandena för övervakning av de risksäkrande åtgärdernas fortlöpande effektivitet. Uppföljning och kontroll av risker sker bland annat genom limitering och mätning av finansiella risker, självutvärdering av icke-finansiella risker, incidentrapportering och uppföljning, samt riskanalys och godkännande från kontrollfunktionerna inför större förändringar. Riskhanteringsfunktionen rapporterar en samlad bild över koncernens riskexponering och limitutnyttjande på månadsbasis till ledning och på kvartalsbasis till styrelse. Avanzas riskhanteringsramverk är koncernövergripande och är en viktig del i Avanzas företagsstyrning. Det är ytterst styrelsen i Avanza Bank Holding som fastställer krav på riskhantering och riskkontroll via policyer och respektive bolagsstyrelse som ratificerar dessa policyer samt vid behov fastställer bolagsspecifika riktlinjer. Inom ramen för styrelsens policyer och riktlinjer fastställer VD för respektive legal enhet instruktioner vilka detaljerar styrelsens krav samt allokera ansvar inom verksamheten. I styrelsens "Policy för koncernrisk" och underliggande riskslagsspecifika policyer och riktlinjer fastställer styrelsen principer för- och krav på riskhantering och riskkontroll, samt hur den övergripande ansvarsfördelningen mellan affärsverksamheten och kontrollfunktionerna ska organiseras. I figuren som visas på rad b) i "Tabell 3. EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk" åskådliggörs Avanzakoncernens samlade riskramverk i vilken det framgår vilka regelverk som är koncernövergripande respektive vilka som är fastställda på bolagsnivå. Inom ramen för styrelsens policyer och riktlinjer fastställer VD instruktioner som detaljerar styrelsens krav samt allokera ansvar inom verksamheten. Som en väsentlig del av riskstyrningen har Avanza också etablerat ett koncernövergripande riskapitit- och limitramverk. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för uppföljning och rapportering av eventuella brister i organisationens implementering av riskramverket. <u>Marknadsrisk</u> Marknadsrisk är risken för att resultatet, eget kapital eller tillgångsvärde minskar på grund av förändringar i riskfaktorer på den finansiella marknaden. Marknadsrisk inkluderar <i>aktiekursrisk</i>, <i>ränterisk</i> och <i>valutarisk</i>. Avanza Bank är i huvudsak exponerat för en mindre marknadsrisk i form av ränterisk genom att tillgångar och skulder i termer av räntebindningstid ej matchar varandra perfekt. <u>Aktiekursrisk</u> Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Styrelsens riskapitit tillåter inte att Avanza bedriver handel för egen räkning. Däremot måste Avanza i vissa fall hantera marknadsrisk som uppstår till följd av så kallade felaffärer. Eventuella felaffärer hanteras på ett särskilt felaffärskonto och positioner ska stängas så snart som möjligt; normalt intradag. Avanza Bank Holding äger och förvaltar aktier i dotterbolaget Avanza Pension och i Stabelo. Moderbolagets tillgångsmassa påverkas således av värdeförändringar i dessa bolag.

	Ränterisk Ränterisk uppstår bland annat vid löptidsobalans mellan Avanzas tillgångar och skulder då ränteförändringar kan påverka tillgångarnas och skuldernas marknadsvärde. Ränteförändringar kan även påverka räntenettet. Avanza har inga avtal med bunden ränta gentemot kund. Avanzas kreditgivning sker till rörlig ränta och anpassas vid normala marknadsförhållanden i samband med Riksbankens ränteändringar. Kreditgivningen finansieras av inlåning till rörlig ränta. Nivån på inlåningsräntan beslutas av bankens kreditkommitté och anpassas vid normala marknadsförhållande i samband med Riksbankens ränteändring. Avanzas inlåningsöverskott placeras med hänsyn till det interna riskapitit- och limitramverket. För att möjliggöra en effektiv förvaltning av likviditeten har styrelsen fastställt en ränteriskapitit. Placeringen av Avanzas överskottslikviditet görs normalt till en maximal genomsnittlig räntebindningstid på 3 månader. Vidare får ränterisken, baserat på genomsnittlig räntebindningstid och mätt som ett parallellskifte om 0,5 procentenheter av räntekurvan, normalt inte överskrida 2,5 procent av Avanzas kapitalbas. Räntekänsligheten i portföljen mäts och rapporteras internt veckovis. Ränterisken är begränsad genom att Avanza avser, samt har kapacitet, att hålla samtliga obligationsinnehav till förfall. Risken att behöva sälja obligationsinnehav i förtid till förändrat marknadsvärde är därav begränsad. Av samtliga obligationer har ca 85 procent rörlig kupon med kvartalsvis ränteomsättning och ca 15 procent av innehaven är fastförräntade obligationer med löptid understigande 1 år. Varje kvartalsskifte görs även en känslighetsanalys av portföljen i samband med en ränterapport till Finansinspektionen. För att minska risken för påverkan på eget kapital vid ökad marknadsstress har Avanza delat upp portföljen av räntebärande värdepapper i två portföljer där Portfölj 1 värderas till upplupet anskaffningsvärde och Portfölj 2 värderas till verkligt värde via övriga totalresultat. Av Avanzas totala innehav av räntebärande värdepapper ligger ca 75 procent av marknadsvärdet i Portfölj 1 och ca 25 procent av marknadsvärdet i Portfölj 2. Tillgångar och skulder i balansräkningen är i huvudsak värderade i SEK. Kunderna kan hålla utländsk valuta på sina konton samt för avveckling av affärer i utländsk valuta. Sådana valutasaldon matchas helt av motsvarande saldon på Avanzas bankkonton. Styrelsens riskapitit tillåter inte att Avanza tar valutapositioner för egen räkning. Någon valutaexponering av betydelse utanför balansräkningen föreligger inte.
b)	Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen En beskrivning av marknadsriskhanteringsfunktionens struktur och organisation, inklusive en beskrivning av den marknadsriskstyrningsstruktur som inrättats för att genomföra strategierna och processerna för det institut som nämns i rad a ovan, och som beskriver förhållandet och kommunikationsmekanismen mellan de olika parter som är involverade i marknadsriskhanteringen. Riskhanteringsfunktionen består av sju medarbetare. Chefen för Riskhanteringsfunktionen är direkt underställd VD och har en stående punkt för rapportering vid styrelsens ordinarie sammanträden och regelbunden rapportering för koncernledningen. Härutöver rapporteras direkt till VD och styrelsens ordförande vid behov. Riskhanteringsfunktionens roll och ansvar fastställs i Riskhanteringsfunktionens arbetsordning vilken fastställs av VD.
c)	Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen Riskrapporterings- och riskmätningssystemens omfattning och karaktär. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att sammanställa riskrapporter på månadsbasis till Koncernledningen och minst fyra gånger per år till styrelsen. Rapporterna omfattar bl.a.: • Aktuella händelser inom riskområdet av sådan dignitet att informationen är eller kan vara av intresse för koncernledningen eller delar därav • Riskapitit- och limituppföljning • Återhämtningsindikatorer

	• Ledningens riskindikatorer • Ledningens och riskhanteringsfunktionens riskbedömning • Större incidenter och förlusthändelser • Utökad information om kreditriskexponeringar • Utökad information om marknads- och likviditetsriskexponeringar • Utökad information om informationssäkerhetsrisker från säkerhetsfunktionen och IT-säkerhet • Avrapporterade riskkontrollgranskningar och slutsatser från genomförd modellvalidering • Uppföljning av risk- och kontrollplan • Nya, pågående och slutförda NPAP-ärenden Riskhanteringsfunktionen ansvarar också för att sammanställa kreditriskrapporter, normalt på veckobasis. Rapporterna omfattar bl.a.: • Kreditportföljens sammansättning fördelat på belåningsgrad (LTV) för VP-utlåning samt bolån. • Överbelånade konton i antal och belopp • Utfall av stresstester och relaterade koncentrationslimiter: ○ På emittentnivå ○ För marknadsstress ○ För likviditetsstress Treasury-funktionen ansvarar för att sammanställa likviditetsrapporter, normalt på veckobasis, till koncernledningen och på kvartalsbasis till styrelsen. Rapporterna omfattar bl.a. limitutnyttjande, marknadsränteutveckling och likviditetsportföljens förfallostruktur.
--	--

Offentliggörande av tillämpningsområde

Art 436

Tabell 5. EU LI1 – Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsynskrav

		a	b	c	d	e	f	g
		Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda finansiella rapporter	Bokförda värden enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Bokförda värden för poster				
				Föremål för kreditriskramen	Föremål för motpartskreditriskramen	Föremål för värdepapperiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	Inte föremål för kapitalbaskrav eller föremål för avdrag från kapitalbas
	Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
1	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 939	2 939	2 939				
2	Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 523	2 523	2 523				
3	Utlåning till kreditinstitut	2 508	2 465	2 465				
4	Utlåning till allmänheten	20 300	20 300	20 310				
5	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	25 854	25 854	25 854				
6	Aktier och andelar	237	276	276			0	
7	Tillgångar i försäkringsrörelsen	218 990	-	-				

		a	b	c	d	e	f	g
		Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda finansiella rapporter	Bokförda värden enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Bokförda värden för poster				
				Föremål för kreditriskramen	Föremål för motpartskreditriskramen	Föremål för värdepapperiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	Inte föremål för kapitalbaskrav eller föremål för avdrag från kapitalbas
	Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
8	Immateriella anläggningstillgångar	107	107	-				107
9	Nyttjanderättstillgångar	120	120	120				
10	Materiella anläggningstillgångar	61	61	61				
11	Övriga tillgångar	4 952	5 535	5 220				314
12	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	491	330	330				
13	Totala tillgångar	279 082	60 510	60 098	-	-	0	422
	Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
1	Inlåning från allmänheten	53 659	53 659					
2	Skulder i försäkringsrörelsen	218 992	-					
3	Leasingskulder	122	122					
4	Övriga skulder	1 442	2 057					
5	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	167	158					

		a	b	c	d	e	f	g
		Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda finansiella rapporter	Bokförda värden enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Bokförda värden för poster				
				Föremål för kreditriskramen	Föremål för motpartskreditriskramen	Föremål för värdepapperiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	Inte föremål för kapitalbaskrav eller föremål för avdrag från kapitalbas
Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna								
6	Totala skulder	274 382	55 996					

Tabell 6. EU LI2 – Huvudsakliga källor till skillnader mellan exponeringsbelopp enligt tillsynskrav och bokförda värden i finansiella rapporter

		a	b	c	d	e
		Summa	Poster som är föremål för			
			Kreditriskramen	Värdepapperiseringsramen	Motpartskreditriskramen	Marknadsriskramen
1	Belopp för tillgångars bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (enligt mall LI1)	60 098	60 098	-	-	0
2	Belopp för skulders bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (enligt mall LI1)	-	-	-	-	-
3	Totalt nettobelopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	60 098	60 098	-	-	0
4	Belopp utanför balansräkningen	18 861	18 861		-	
5	<i>Skillnader i värderingar</i>	-7	-7			
6	<i>Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2</i>					
7	<i>Skillnader på grund av beaktande av avsättningar</i>					
8	<i>Skillnader på grund av användning av kreditriskreducerande metoder</i>					
9	<i>Skillnader på grund av kreditkonverteringsfaktorer</i>	-18 772	-18 772			
10	<i>Skillnader på grund av värdepapperisering med risköverföring</i>					
11	<i>Andra skillnader</i>	-9 020	-9 020			
12	Exponeringsbelopp som beaktas för tillsynsändamål	51 161	51 161	-	-	0

Tabell 7. EU LI3 – Översikt över skillnader mellan olika konsolideringar (enhet per enhet)

a	b	c	d	e	f	g	h
Enhetens namn	Metod för konsolidering enligt redovisningsregler	Metod för konsolidering enligt tillsynsregler					Beskrivning av enheten
		Fullständig konsolidering	Proportionell konsolidering	Kapitalandelsmetoden	Varken konsoliderad eller avdragen	Avdragen	
Avanza Bank Holding AB		Avanza Bank Holding AB					Blandat finansiellt holdingföretag
Avanza Bank AB	Fullständig konsolidering	Avanza Bank AB					Kreditinstitut
Avanza Fonder AB	Fullständig konsolidering	Avanza Fonder AB					Finansiellt institut

Tabell 8. EU LIA – Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade exponeringsbelopp

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 436 b i kapitalkravs-förordningen	a)	Skillnader mellan kolumn a och kolumn b i mall EU LI1 Den huvudsakliga skillnaden mellan kolumn a och b rör tillgångar och skulder i försäkringsrörelsen. I konsolideringen enligt tillsynskraven inkluderas inte Avanzas försäkringsrörelse. Försäkringsaktiebolaget Avanza Pensions solvenskrav och kapitalbas beräknas enligt Solvens 2. Konsoliderad situation enligt tillsynskraven inkluderar Avanza Bank Holding AB, Avanza Bank AB och Avanza Fonder AB.
	b)	Kvalitativ information om de huvudsakliga källorna till skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och enligt tillsynskrav enligt mall EU LI2 Se svar ovan rad a)

Tabell 9. EU LIB – Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 436 f i kapitalkravs-förordningen	a)	Hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder inom gruppen Det föreligger inte i dagsläget några väsentliga hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag.
Artikel 436 g i kapitalkravs-förordningen	b)	Dotterbolag som inte ingår i konsolideringen och vilkas kapitalbas understiger kravet Konsoliderad situation består av Avanza Bank Holding AB, Avanza Bank AB och Avanza Fonder AB. Dotterbolag som inte ingår i konsolideringen är Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, Avanza Förvaltning AB och Placera Media Stockholm AB.
Artikel 436 h i kapitalkravs-förordningen	c)	Användning av undantaget som avses i artikel 7 i kapitalkravs-förordningen eller den individuella konsolideringsmetoden som fastställs i artikel 9 i samma förordning Avanza använder inte undantaget i artikel 7 eller individuella konsolideringsmetoden i artikel 9 i förordning 575/2013/EU.
Artikel 436 g i kapitalkravs-förordningen	d)	Totalt belopp med vilket den faktiska kapitalbasen understiger kravet i alla de dotterbolag som inte ingår i konsolideringen Den faktiska kapitalbasen understiger inte kravet i de dotterbolag som inte ingår i konsolideringen. Det föreligger inte några kapitalkrav för Avanza Förvaltning AB eller Placera Media Stockholm AB och Försäkringsaktiebolaget Avanza Pensions solvenskrav och kapitalbas beräknas enligt Solvens 2.

Tabell 10. EU PV1 - Justeringar för försiktig värdering (PVA)

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Riskkategori					Ytterligare värdejusteringar på kategorinivå – värderingsosäkerhet		Summa efter diversifiering på kategorinivå		
Ytterligare värdejusteringar på kategorinivå		Eget kapital	Räntor	Valuta	Kredit	Råvaror	Ytterligare värdejusteringar för ej intjänade kreditmarginaler	Ytterligare värdejusteringar för investerings- och finansieringskostnader		varav: summa för huvudmetoden i handelslagret	varav: summa för huvudmetoden utanför handelslagret
1	Marknadsprisosäkerhet										
2	Ej tillämpligt										
3	Slutavräkningskostnader										
4	Koncentrerade positioner										
5	Förtida avslut										
6	Modellrisk										
7	Operativ risk										
8	Ej tillämpligt										
9	Ej tillämpligt										
10	Framtida administrativa kostnader										
11	Ej tillämpligt										
12	Totala ytterligare värderingsjusteringar	-	-	-	-	-	-	-	7		

Offentliggörande av kapitalbas

Art 437

Tabell 11. EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	528	EU CC2 (26)
	varav: instrumenttyp 1	78	
	varav: instrumenttyp 2	450	
	varav: instrumenttyp 3		
2	Balanserade vinstmedel	1 465	EU CC2 (27)
3	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	154	EU CC2 (28)
EU-3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	-	
4	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	-	
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	-	
EU-5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	935	EU CC2 (29)
6	Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	3 083	
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-9	
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-107	EU CC2 (10)
9	Ej tillämpligt		
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)		

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
11	Reserver för verkligt värde som härrör från vinster eller förluster på säkring av kassaflöden av finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde		
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp		
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		
14	Vinster eller förluster på skuldförbindelser som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditvärdighet		
15	Förmånsbestämda pensionsfondstillgångar (negativt belopp)		
16	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		
17	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-	
20	Ej tillämpligt		
EU-20a	Exponeringsbelopp för följande poster som uppfyller kraven för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
EU-20b	varav: kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		
EU-20c	varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		
EU-20d	varav: transaktioner utan krav på samtidig prestation (negativt belopp)		
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)		
22	Belopp som överskrider tröskelvärde på 17,65 % (negativt belopp)		
23	varav: institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn om institutet har en väsentlig investering i de enheterna		
24	Ej tillämpligt		
25	varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		
EU-25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		-
EU-25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter, förutom om institutet på ett lämpligt sätt justerar beloppet för kärnprimärkapitalposter i den mån sådana skatteavgifter minskar det belopp upp till vilket dessa poster får användas för att täcka risker eller förluster (negativt belopp)		
26	Ej tillämpligt		
27	Avdrag från kvalificerande övrigt primärkapital som överskrider institutets övriga primärkapital (negativt belopp)		
27a	Andra regulatoriska justeringar		
28	Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-117	
29	Kärnprimärkapital	2 966	
Övrigt primärkapital:			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
31	varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
32	varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital		
EU-33a	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital		
EU-33b	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital		
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part		
35	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning		
36	Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar		
Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar			
37	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna primärkapitaltillskott (negativt belopp)		
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
39	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
40	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
41	Ej tillämpligt		
42	Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapitalposter (negativt belopp)		
42a	Andra regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital		
43	Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital		
44	Övrigt primärkapital		
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	2 966	
Supplementärkapitaltillskott			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
47	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet enligt beskrivningen i artikel 486.4 i kapitalkravsförordningen		
EU-47a	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		
EU-47b	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskott som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part		

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
49	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning		
50	Kreditriskjusteringar		
51	Supplementärkapital före regulatoriska justeringar		
Supplementärkapitaltillskott: regulatoriska justeringar			
52	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna supplementärkapitaltillskott och efterställda lån (negativt belopp)		
53	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
54	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
54a	Ej tillämpligt		
55	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
56	Ej tillämpligt		
EU-56a	Avdrag från kvalificerade kvalificerade skulder som överskrider institutets kvalificerade skuldposter (negativt belopp)		
EU-56b	Andra regulatoriska justeringar av supplementärkapital		
57	Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	-	
58	Supplementärkapital	-	
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	2 966	
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	12 336	

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar			
61	Kärnprimärkapital	24%	
62	Primärkapital	24%	
63	Totalt kapital	24%	
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	8%	
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	3%	
66	varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	-	
67	varav: krav på systemriskbuffert	-	
EU-67a	varav: krav på buffert för globalt systemviktiga institut eller för andra systemviktiga institut	-	
EU-67b	varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet		
68	Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven	14%	
Nationellt minimum (om det skiljer sig från Basel III)			
69	Ej tillämpligt		
70	Ej tillämpligt		
71	Ej tillämpligt		
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)			
72	Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter godtagbara korta positioner)	276	
74	Ej tillämpligt		
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter minskning för tillhörande	-	

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
	skatteskuld om villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda)		
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet			
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpningen av taket)		
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden		
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)			
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang		
83	Belopp som utesluts från övrigt primärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		
84	Nuvarande tak för supplementärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang		
85	Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		

Tabell 12. Mall EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna

	a	b	c
	Balansräkning enligt offentliga offentliggjorda finansiella rapporter	Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Referens
	Periodens slut	Periodens slut	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna			
1	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanken	2 939	2 939
2	Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 523	2 523
3	Utlåning till kreditinstitut	2 508	2 465
4	Utlåning till allmänheten	20 300	20 300
5	Placeringstillgångar i försäkringsrörelsen	218 990	-
6	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	25 854	25 854
7	Aktier och andelar	237	237
8	Aktier och andelar i intresseföretag	-	-
9	Aktier och andelar i koncernföretag	0	39
10	Immateriella anläggningstillgångar	107	107
11	Nyttjanderättstillgångar	120	120
12	Materiella tillgångar	61	61
13	Tecknat ej inbetalt kapital	-	-
14	Övriga tillgångar	4 952	5 535
15	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	491	330
16	Totala tillgångar	279 082	60 510
Skulder – Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna			
17	Skulder till kreditinstitut	-	-
18	In- och upplåning från allmänheten	53 659	53 659
19	Skulder i försäkringsrörelsen	218 992	-
20	Leasingskulder	122	122
21	Övriga skulder	1 442	2 057
22	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	167	158
23	Avsättningar	-	-
24	Efterställda skulder	-	-
25	Totala skulder	274 382	55 996
Eget kapital			
26	Eget kapital	4 700	4 514
27	varav fullt betalda kapitalinstrument	528	528
28	varav balanserade vinstmedel	1 945	1 465
29	varav ackumulerat övrigt totalresultat och övriga reserver	181	154
30	varav vinst eller förlust som godtas	2 047	935
31	Summa skulder och eget kapital	279 082	60 510

Tabell 13. EU CCA – Huvuddragen hos föreskrivna kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument

		a
		Kvalitativ eller kvantitativ information
1	Emittent	Avanza Bank Holding AB (publ)
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	SE0000170110
2a	Offentliga eller privata placeringar	Offentligt
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Sverige
3a	Avtalsenligt erkännande av resolutionsmyndigheternas nedskrivnings- och konverteringsbefogenheter	N/A
	<i>Rättslig behandling</i>	
4	Nuvarande behandling med beaktande av övergångsbestämmelserna i kapitalkravsförordningen i tillämpliga fall	Kärnprimärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångsperioden	Kärnprimärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp(undergruppsnivå)/individuell och grupp(undergrupps)nivå	Grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Aktiekapital enligt förordningen (EU) No 575/2013 artikel 28
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital eller kvalificerade skulder (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	78
9	Instrumentets nominella belopp	77785880
EU-9a	Emissionspris	N/A
EU-9b	Inlösenpris	N/A
10	Redovisningsklassificering	Aktiekapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	Nej
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall	N/A
	<i>Kuponger/utdelningar</i>	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A
19	Förekomst av utdelningsstopp	N/A

		a
		Kvalitativ eller kvantitativ information
EU-20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönsmässigt
EU-20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönsmässigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	N/A
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	N/A
24	Om konvertibla, konverteringstrigger	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A
30	Nedskrivningsdelar	N/A
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A
34a	Typ av efterställning (endast för kvalificerade skulder)	N/A
EU-34b	Instrumentets rangordning vid normala insolvensförfaranden	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	N/A
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A
37a	Länk till instrumentets fullständiga villkor (hänvisning)	N/A

Offentliggörande av kapitalbaskrav och riskvägda exponeringsbelopp

Art 438

Tabell 14. EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	9 492	7 970	759
2	Varav schablonmetoden	9 492	7 970	759
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	-	0	-
7	Varav schablonmetoden			
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	-	0	-
9	Varav andra motpartskreditrisker	-	-	-
10	Ej tillämpligt			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk	0	0	0
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)	0	14	0
21	Varav schablonmetoden	0	14	0
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	2 844	1 973	227
EU 23a	Varav basmetoden			
EU 23b	Varav schablonmetoden	2 844	1 973	227
EU 23c	Varav internmätningmetoden			
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktnings på 250 %)	689	689	55
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			
29	Summa	12 336	9 957	987

Tabell 15. EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov

Rättslig grund	Rad nr	Information
Artikel 438 a i kapitalkravsförordningen	a)	Metod för bedömning av om det interna kapitalet är tillräckligt Avanza genomför årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I den interna kapitalutvärderingen (IKU) jämförs det internt bedömda kapitalbehovet med minimikapitalkrav och krav på kapitalbuffertar. Den årliga interna kapitalbedömning skickas till Finansinspektionen vid förfrågan och används när myndigheten utövar tillsyn enligt översyn- och utvärderingsprocessen (ÖUP). Avanzas senaste IKLU gjordes under 2021. Det totala riskbaserade kapitalbehovet för att täcka oväntade förluster bedömdes uppgå till 169 MSEK mot ett kapitalkrav om 1 305 MSEK och det totala icke-riskbaserade kapitalbehovet bedömdes uppgå till 2 368 MSEK mot ett kapitalkrav om 1 870 MSEK, medan den faktiska kapitalbasen uppgick till 2 247 MSEK. IKLU:n konstaterade att Avanza var väl kapitaliserad och inte utsatte inlånares medel för risk.
Artikel 438 c i kapitalkravsförordningen	b)	På den relevanta behöriga myndighetens begäran, resultatet av institutets interna process för bedömning av kapitalbehov. Finansinspektionen begärde in information om Avanzas interna bedömning av kapitalbehov som del av den senaste genomförda ÖUP:n 2020. Nästkommande ÖUP är planerad att genomföras under 2022.

Tabell 16. EU INS2 – Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot

		a
		2021-12-31
1	Det finansiella konglomeratets extra kapitalbaskrav (belopp)	3 055
2	Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningskvot (i %)	157,4%

Offentliggörande av exponeringar för motpartskreditrisk

Art 439

Tabell 17. EU CCRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till motpartskreditrisk

Rad nr		Information
a)	Artikel 439 a i kapitalkravsförordningen En beskrivning av den metod som används för att fastställa internt kapital och kreditlimiter för exponeringar för motpartskreditrisk, inbegripet metoder för fastställa sådana limiter för exponeringar mot centrala motparter.	Avanza använder den standardiserade beräkningsmetoden för potentiellt framtida exponering (PFE) i enlighet med artikel 384 i Tillsynsförordning (575/2013/EU). Avanza har inga interna modeller för detta på grund av att exponeringar som leder till motpartsrisk inte är av signifikant betydelse.
b)	Artikel 439 b i kapitalkravsförordningen En beskrivning av policyn när det gäller garantier och andra riskreduceringsmetoder, t.ex. policyn för att ta emot säkerheter och upprätta kreditreserver.	Då Avanza inte är exponerat för några motpartsrisker av signifikant betydelse finns ingen policy för garantier och andra riskreduceringsmetoder.
c)	Artikel 439 c i kapitalkravsförordningen En beskrivning av policyn när det gäller den korrelationsrisk som definieras i artikel 291 i kapitalkravsförordningen.	Ej tillämpligt.
d)	Artikel 431.3 och 431.4 i kapitalkravsförordningen Andra riskhanteringsmål och relevanta policyer för motpartskreditrisk.	Avanza Banks styrdokument som berör motparter återfinns i "Motpartsbedömning policy" som är fastställt av styrelsen. För uppsatta limiter och riskaptiter finns styrdokumentet "Riskaptit och limitramverk". Då Avanza inte är exponerat för några motpartsrisker av signifikant betydelse finns ingen specifik policy för motpartsrisk.
e)	Artikel 439 d i kapitalkravsförordningen Värdet på säkerheter som institutet skulle behöva ställa om dess kreditbetyg sänktes.	Ej tillämpligt.

Tabell 18. EU CCR1 – Analys av motpartskreditriskexponering per metod

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ersättningskostnad (RC)	Potentiell framtida exponering (PFE)	Effektiv EPE	Alfa som används för beräkning av det lagstadgade exponeringsvärdet	Exponeringsvärdet före kreditriskreducering	Exponeringsvärdet efter kreditriskreducering	Exponeringsvärdet	Riskvägt exponeringsbelopp
EU-1	EU – Ursprungligt åtagande-metod (för derivat)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2	EU – Förenklad SA-CCR (för derivat)	-	-	-	1,4		-	-	-
1	SA-CCR (för derivat)				1,4				
2	Metoden med interna modeller (för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)								
2a	Varav nettningsmängder för transaktioner för värdepappersfinansiering								
2b	Varav nettningsmängder för derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel								

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ersättningskostnad (RC)	Potentiel I framtida exponering (PFE)	Effekt iv EPE	Alfa som används för beräkning av det lagstadgade exponeringsvärdet	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp
2c	<i>Varav från avtalsenliga produktövergripande nettningsmängder</i>								
3	Förenklade metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)								
4	Fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)								
5	VaR för transaktioner för värdepappersfinansiering								
6	Summa					-	-	-	-

Tabell 19. EU CCR2 – Transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk

		a	b
		Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp
1	Alla transaktioner för vilka internmätningmetoden tillämpas		
2	i) VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×)		
3	ii) Stressjusterad VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×)		
4	Transaktioner för vilka schablonmetoden tillämpas		-
EU-4	Transaktioner för vilka den alternativa metoden tillämpas (baserat på ursprungligt åtagande-metoden)		
5	Totala transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk		-

Tabell 20. EU CCR3 – Schablonmetoden – Motpartskreditriskexponeringar per lagstadgad exponeringsklass och riskvikt

	Exponeringsklasser	Riskvikt											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Övrigt	Totalt exponeringsvärde
1	Nationella regeringar eller centralbanker												-
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter												-
3	Offentliga organ												-
4	Multilaterala utvecklingsbanker												-
5	Internationella organisationer												-
6	Institut					-							-
7	Företag												-
8	Hushåll												-
9	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering												-
10	Övriga poster												-
11	Totalt exponeringsvärde	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar

Art 440

Tabell 21. EU CCyB1 – Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Allmänna kreditexponeringar		Berörda kreditexponeringar – marknadsrisk				Kapitalbaskrav						
	Exponeringsvärde enligt schablonmetoden	Exponeringsvärde enligt internmetoden	Summan av långa och korta positioner för exponeringar i handelslagret enligt schablonmetoden	Värde av exponeringar i handelslagret enligt interna modeller	Värdepapperiseringsexponeringar Exponeringsvärde utanför handelslagret	Totalt exponeringsvärde	Berörda kreditriskexponeringar – kreditrisk	Berörda kreditexponeringar – marknadsrisk	Berörda kreditexponeringar – positioner i värdepapperisering utanför handelslagret	Summa	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbas kravsvikter (i %)	Kontracykliskt kapitalbuffertvärde (i %)
Fördelning per land:													
Sverige	51 161	-	0	-	-	51 161	720	0	-	720	8 999	100,00%	0,00%
Summa	51 161	-	0	-	-	51 161	720	0	-	720	8 999	100,00%	-

Tabell 22. EU CCyB2 – Belopp av institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

		a
1	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 492
2	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde	-
3	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertkrav	-

Offentliggörande av exponeringar för kreditrisk och utspädningsrisk

Art 442

Tabell 23. EU CRB: Ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet

Kvalitativa upplysningar	
a)	Omfattningen och definitionerna av förfallna och osäkra exponeringar som används för redovisningsändamål och skillnaderna, i tillämpliga fall, mellan definitionerna av förfallen betalning och fallissemang för redovisningsändamål och tillsynsändamål enligt vad som specificeras i EBA:s riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen. En värdepapperskredit ska klassificeras i fallissemang om den uppfyller något av följande kriterier: • Kund inom IFRS9-kategori 3 - Låntagare med en aktiv skuld som bryter mot Kredit/Konto-villkoren, och uppfyller något av följande kriterier: 1) Marknadsvärdet för de finansiella värdepapperna som står som säkerhet för den aktiva skulden understiger den aktiva skulden. 2) Överträdelsen gentemot våra Kredit/Konto-villkoren har pågått längre än 90 dagar. • Kunden sköter inte sin eventuella anståndsåtgärdsplan under mer än 30 dagar. • Alternativt om Bolaget får vetskap om att en kund är på obestånd eller har ekonomiska svårigheter och det bedöms som osannolikt att kunden kommer att återbetala krediten. En Bostadskredit ska klassificeras som i fallissemang om den uppfyller något av följande kriterier: • Kund inom IFRS9-kategori 3 - Bolåntagare som har en aktiv skuld och som sedan den senaste rullande 3-månaders perioden har haft en överträdelse som har pågått 90 dagar eller längre. Avanza avser att löpande (månadsvis) följa upp hur bolånetagare sköter sina räntebetalningar. Denna löpande uppföljning är det som kommer att generera flytt mellan kategorierna över tiden. • Kunden sköter inte sin eventuella anståndsåtgärdsplan under mer än 30 dagar. • Alternativt om Bolaget får vetskap om att en kund är på obestånd eller har ekonomiska svårigheter och det bedöms som osannolikt att kunden kommer att återbetala krediten utan att säkerheten tas i anspråk.
b)	Omfattningen av förfallna exponeringar (längre än 90 dagar) som inte anses vara osäkra och skälen till detta. Ej tillämpligt.
c)	Beskrivning av metoder som används för att fastställa allmänna och specifika kreditriskjusteringar. Inga specifika kreditriskjusteringar görs. Allmänna kreditriskjusteringar görs i linje med IFRS 9 där förväntade kreditförluster beräknas genom en framåtblickande modell som är anpassad till de låneprodukter som Avanza erbjuder; värdepapperskrediter och bolån. Tillgångarna delas in i tre kategorier beroende på graden av kreditförsämring enligt IFRS 9. Kundens exponeringar stresstestas och justeras sedan för makrovariabler, för att ge en rimlig uppskattning av förväntade kreditförluster.

Kvalitativa upplysningar	
d)	Institutets egen definition av en omstrukturerad exponering som används för genomförandet av artikel 178.3 d i kapitalkravsförordningen som specificeras i EBA:s riktlinjer om fallissemang i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen om denna skiljer sig från definitionen av exponeringar med anstånd som definieras i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Avanzas följer definitionen i bilaga V och definition av en omstrukturerad exponering är därmed när kund har fått en anståndsåtgärd för sitt lån. Anståndsåtgärd inom Avanza är eftergifter som kan lämnas till en låntagare vars kredit har klassificerats som nödlidande/fallissemang.

Tabell 24. EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumul erade partiella bortskriv ningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar
		Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet		Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet				
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	5 404	5 404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Lån och förskott	20 303	19 845	458	7	-	7	-7	-4	-3	-2	-	-2	-5	20 296	4
020	Centralbanker															
030	Offentlig sektor															
040	Kreditinstitut															
050	Övriga finansiella företag	41	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumul erade partiella bortskriv ningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar
			Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet		Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet			
060	Icke-finansiella företag	995	995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	995	-
070	Varav små och medelstora företag															
080	Hushåll	19 267	18 809	458	-	7	-7	-4	-3	-2	-	-2	-5	19 260	4	
090	Räntebärande värdepapper	28 377	28 377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	Centralbanker	2 523	2 523	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Offentlig sektor	1 167	1 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	Kreditinstitut	24 687	24 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumul erade partiella bortskriv ningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar		Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar		Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar		För nödlidande exponeringar	
		Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet			Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet		Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet			Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet		
130	Övriga finansiella företag															
140	Icke-finansiella företag															
150	Exponeringar utanför balansräkningen	18 850	18 850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		18 850	-
160	Centralbanker															
170	Offentlig sektor															
180	Kreditinstitut															
190	Övriga finansiella företag															

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumul erade partiella bortskriv ningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar		Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar			
		Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet	Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet	Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet	Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet							
200	Icke-finansiella företag															
210	Hushåll															
220	Summa	67 529	67 072	458	7	-	7	-7	-4	-3	-2	-	-2	-5	39 146	4

Tabell 25. EU CR1-A: Exponeringars löptid

		a	b	c	d	e	f
		Exponeringens nettovärde					
		På begäran	<= 1 år	> 1 år <= 5 år	> 5 år	Ingen angiven löptid	Summa
1	Lån och förskott	10 083			10 217		20 300,250
2	Räntebärande värdepapper		7 245	21 132	-	-	28 377
3	Summa	10 083	7 245	21 132	10 217	-	48 677

Tabell 26. EU CR2: Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott

		a
		Redovisat bruttovärde
010	Ursprunglig stock av nödlidande lån och förskott	11
020	Inflöden till nödlidande portföljer	2
030	Utflöden från nödlidande portföljer	-7
040	Utflöden till följd av bortskrivningar	-5
050	Utflöden till följd av andra omständigheter	-2
060	Slutlig stock av nödlidande lån och förskott	7

Tabell 27. EU CR2a: Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott samt relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp

		a	b
		Redovisat bruttovärde	Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp
010	Ursprunglig stock av nödlidande lån och förskott	11	
020	Inflöden till nödlidande portföljer	2	
030	Utflöden från nödlidande portföljer	-7	
040	Utflöde till presterande portfölj		
050	Utflöde till följd av delvis eller hel återbetalning av lån		
060	Utflöde till följd av likvidation av säkerhet		
070	Utflöde till följd av övertagande av kontroll av säkerhet		
080	Utflöde till följd av försäljning av instrument		
090	Utflöde till följd av risköverföring		
100	Utflöden till följd av bortskrivningar	-5	
110	Utflöden till följd av andra omständigheter	-2	
120	Utflöde till följd av omklassificering till innehas för försäljning	-	
130	Slutlig stock av nödlidande lån och förskott	7	

Tabell 28. EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande med anstånd	Nödlidande med anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Varav erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		
				Varav fallerade				Varav osäkra	
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel								
010	Lån och förskott	-	0	0	0		-0		
020	Centralbanker								
030	Offentlig sektor								
040	Kreditinstitut								
050	Övriga finansiella företag								
060	Icke-finansiella företag								
070	Hushåll	-	0	0	0		-0		
080	Räntebärande värdepapper								
090	Beviljade låneåtaganden								
100	Summa	-	0	0	0		-0		

Tabell 29. EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp											
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar								
			Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar	Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar	Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar	Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år	Förfallna > 1 år ≤ 2 år	Förfallna > 2 år ≤ 5 år	Förfallna > 5 år ≤ 7 år	Förfallna > 7 år	Varav fallerade
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	5 404	5 404	-									
010	Lån och förskott	20 303	20 303	-	7	-	5	-	-	-	-	2	7
020	Centralbanker												
030	Offentlig sektor												
040	Kreditinstitut												
050	Övriga finansiella företag	41	41	-									
060	Icke-finansiella företag	995	995	-									
070	Varav små och medelstora företag												
080	Hushåll	19 267	19 267	-	7	-	5	-	-	-	-	2	7
090	Räntebärande värdepapper	6 534	6 534	-									

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Redovisat bruttovärde/nominellt belopp													
Presterande exponeringar					Nödlidande exponeringar								
			Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar	Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar	Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar	Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år	Förfallna > 1 år ≤ 2 år	Förfallna > 2 år ≤ 5 år	Förfallna > 5 år ≤ 7 år	Förfallna > 7 år	Varav fallerade
100	Centralbanker												
110	Offentlig sektor												
120	Kreditinstitut	6 534	6 534	-									
130	Övriga finansiella företag												
140	Icke-finansiella företag												
150	Exponeringar utanför balansräkningen	18 850											
160	Centralbanker												
170	Offentlig sektor												
180	Kreditinstitut												
190	Övriga finansiella företag												
200	Icke-finansiella företag												
210	Hushåll												
220	Summa	45 687	26 837	-	7	-	5	-	-	-	-	2	7

Tabell 30. EU CQ4: Nödlidande exponeringars kvalitet efter geografi

		a	b	c	d	e	f	g
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp				Ackumulerad nedskrivning	Avsättningar för åtaganden och finansiella garantier utanför balansräkningen	Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
		Varav nödlidande		Varav som omfattas av nedskrivning				
		Varav fallerade						
010	Exponeringar i balansräkningen	48 677	7	7	48 677	-9		-
020	Sverige	48 652	7	7	48 652	-9		-
030	Övriga länder	25	-	-	25	-		-
040	Exponeringar utanför balansräkningen							
050	Land 1							
060	Övriga länder							
070	Summa							-

Tabell 31. EU CQ5: Kreditkvalitet hos lån och förskott till icke-finansiella företag efter bransch

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde				Ackumulerad nedskrivning	Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
			Varav nödlidande		Varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning		
				Varav fallerade			
010	Jordbruk, skogsbruk och fiske	12			12		
020	Utvinning av mineral	-			-		
030	Tillverkning	9			9		
040	Försörjning av el, gas, värme och kyla	-			-		
050	Vattenförsörjning	-			-		
060	Byggverksamhet	8			8		
070	Partihandel och detaljhandel	36			36		
080	Transport och magasinering	17			17		
090	Hotell- och restaurangverksamhet	10			10		
100	Information och kommunikation	32			32		
110	Finans- och försäkringsverksamhet	235			235		
120	Fastighetsverksamhet	33			33		
130	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	369			369		

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde				Ackumulerad nedskrivning	Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
			Varav nödlidande		Varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning		
				Varav fallerade			
140	Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	8			8		
150	Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	-			-		
160	Utbildning	13			13		
170	Vård och omsorg, sociala tjänster	28			28		
180	Kultur, nöje och fritid	18			18		
190	Övriga tjänster	167			167		
200	Summa	995			995		

Tabell 32. EU CQ6: Värdering av säkerheter – lån och förskott

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Lån och förskott												
				Presterande	Nödlidande								
								Förfallna > 90 dagar					
				Varav förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar				Varav förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar	Varav förfallna > 180 dagar ≤ 1 år	Varav förfallna > 1 år ≤ 2 år	Varav förfallna > 2 år ≤ 5 år	Varav förfallna > 5 år ≤ 7 år	Varav förfallna > 7 år
010	Redovisat bruttovärde	20 310	20 303	-	7		7	5	-	-	-	-	2
020	Varav säkerställda	20 310	20 303	-	7		7	5	-	-	-	-	2
030	Varav säkrade genom fast egendom	10 222	10 220	-	2		2	2	-	-	-	-	-
040	Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 60 % men är högst 80 %	150	150		-		-						
050	Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 80 % men är högst 100 %	12	12		-		-						
060	Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 100 %												

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Lån och förskott												
			Presterande		Nödlidande								
								Förfallna > 90 dagar					
				Varav förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar				Varav förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar	Varav förfallna > 180 dagar ≤ 1 år	Varav förfallna > 1 år ≤ 2 år	Varav förfallna > 2 år ≤ 5 år	Varav förfallna > 5 år ≤ 7 år	Varav förfallna > 7 år
070	Akkumulerad nedskrivning för säkrade tillgångar	-9	-7	-	-2		-2	-1	-	-	-	-	-2
080	Säkerhet												
090	Varav värde som begränsas till exponeringsvärdet	20 300	20 296	-	4		4	4	-	-	-	-	-
100	Varav fast egendom	10 217	10 216	-	2		2	2	-	-	-	-	-
110	Varav värde som överstiger taket												
120	Varav fast egendom												
130	Erhållna finansiella garantier												
140	Akkumulerade partiella bortskrivningar	-5	-	-	-5		-5	-	-	-	-	-	-5

Offentliggörande av intecknade och ointecknade tillgångar

Art 443

Tabell 33. EU AE1 – Intecknade och icke intecknade tillgångar

		Redovisat värde av intecknade tillgångar		Verkligt värde av intecknade tillgångar		Redovisat värde av icke intecknade tillgångar		Verkligt värde av icke intecknade tillgångar	
			varav schablonmässigt medräkningsbara likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (HQLA)		varav schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA		varav EHQLA och HQLA		varav EHQLA och HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Det offentliggörande institutets tillgångar	2 238	937			58 273	31 286		
030	Egetkapitalinstrument					237	-	237	-
040	Räntebärande värdepapper	1 820	519	1 820	519	26 556	26 299	26 609	12 376
050	varav: säkerställda obligationer	1 820	519	1 820	519	22 867	22 712	22 920	8 790
060	varav: värdepapperiseringar								
070	varav: emitterade av nationella regeringar	-	-	-	-	3 690	3 587	3 689	3 586
080	varav: emitterade av finansiella företag	1 820	519	1 820	519	22 867	22 712	22 920	8 790
090	varav: emitterade av icke- finansiella företag								
120	Andra tillgångar	417	417	-	-	31 479	4 987	-	-

Tabell 34. EU AE2 – Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper

		Verkligt värde av intecknade erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper		Icke intecknade	
				Verkligt värde av erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som kan intecknas	
			varav schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA		varav EHQLA och HQLA
		010	030	040	060
130	Säkerheter som erhållits av det offentliggörande institutet			36 583	
140	Beviljade kreditlimiter				
150	Egetkapitalinstrument				
160	Räntebärande värdepapper				
170	varav: säkerställda obligationer				
180	varav: värdepapperiseringar				
190	varav: emitterade av nationella regeringar				
200	varav: emitterade av finansiella företag				
210	varav: emitterade av icke-finansiella företag				
220	Lån och förskott som inte utgör beviljade kreditlimiter			36 583	
230	Övriga erhållna säkerheter				
240	Emitterade egna räntebärande värdepapper som inte utgör egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar				
241	Emitterade egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som ännu inte pantsatts				
250	TOTALT ERHÅLLNA SÄKERHETER OCH EMITTERADE EGNA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER	2 419	937		

Tabell 35. EU AE4 – Kompletterande förklarande information

Rad nr	Kvalitativ information
a)	Allmän beskrivning av inteckning av tillgångar Den huvudsakliga anledningen till inteckning av tillgångar är kopplat till kundernas värdepapperstransaktioner. Intecknade tillgångar definieras inom banken som pantsatta tillgångar eller säkerheter som överförts till annan motpart. Samtliga transaktioner som leder till pant leder också till inteckning enligt definitionen. Offentliggörandet för Pelare 3 som presenteras i mall EU AE1 och EU AE2 enligt gällande kapitalkravsförordning. Beräkningen av medianexponeringsvärdet baseras på medianen av exponeringsvärden vid utgången av varje kvartal under 2021. I mallarna EU AE1 och EU AE2 anges tillgångar som intecknade om de är ställda som säkerhet, överförda eller på annat vis föremål för anspråk av tredje part kopplade till åtaganden som Avanza har.
b)	Beskrivning av effekterna av affärsmodellen på inteckning av tillgångar och vikten av inteckning för institutets affärsmodell, som ger användare bakgrunden till de upplysningar som ska lämnas i mall EU AE1 och EU AE2. Pantsatta tillgångar är primärt kopplade till kundernas transaktioner såsom värdepappersavveckling, CCP-clearing, aktielån, handel med standardiserade optioner och terminer. Den konsoliderade gruppens inteckningsnivå härrör från Avanza Banks åtaganden från bankens samtliga kunder. Avanza Bank är den enhet inom gruppen som påverkar inteckningsstrukturen för gruppen som helhet. Av redovisade icke-intecknade tillgångar kan cirka två tredjedelar användas inom ramen för löpande verksamhet. Dessa tillgångar utgörs av likvida medel och räntebärande värdepapper. Cirka en tredjedel av volymen är inte möjliga att inteckna enligt nuvarande affärsmodell och dessa volymer utgörs av värdepapperskrediter och bolån till Avanzas kunder.

Offentliggörande av användning av schablonmetoden

Art 444

Tabell 36. EU CRD – Kvalitativa upplysningskrav avseende schablonmetoden

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information
Artikel 444 a i kapitalkravsförordningen	a)	Namnen på de externa ratinginstitut och exportkreditorgan som utsetts av institutet, och skälen till eventuella ändringar under redovisningsperioden. Avanza använder sig av ratings från S&P och Moody's. Inga förändringar har skett under redovisningsperioden.
Artikel 444 b i kapitalkravsförordningen	b)	De exponeringsklasser för vilka varje externt ratinginstitut eller exportkreditorgan används. Ratings från externa ratingsinstitut används i utvärderingen av riskvikt för följande exponeringsklasser: • Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker • Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter • Exponeringar mot institut • Exponeringar i form av säkerställda obligationer
Artikel 444 c i kapitalkravsförordningen	c)	Beskrivning av den process som används för att överföra emittentbetyg och kreditbetyg för emissioner till poster med jämförbara tillgångar som inte är inkluderade i handelslagret. Ej tillämpligt.
Artikel 444 d i kapitalkravsförordningen	d)	Sambandet mellan kreditbetyg från varje utsett externt ratinginstitut eller exportkreditorgan (enligt rad a) och de riskvikter som motsvarar kreditkvalitetsskalan som fastställs i del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen (förutom om institutet följer den inplacering som offentliggjorts av EBA). Ej tillämpligt. Avanza använder den inplacering som offentliggjorts av EBA.

Tabell 37. EU CR4 – Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering

	Exponeringsklasser	Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och före kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
		Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Nationella regeringar eller centralbanker	9 818	-	9 818	-	-	0,00%
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 067	-	1 067	-	-	0,00%
3	Offentliga organ						
4	Multilaterala utvecklingsbanker						
5	Internationella organisationer						
6	Institut	2 465	-	2 465	-	493	20,00%
7	Företag	1 014	902	123	-	123	100,00%
8	Hushåll	7 439	15 521	830	-	623	75,00%
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom	10 224	1 113	10 224	78	3 606	35,00%
10	Fallerande exponeringar	4	-	4	-	5	118,00%
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk						
12	Säkerställda obligationer	24 803	-	24 803	-	2 480	10,00%
13	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering						
14	Företag för kollektiva investeringar (fonder)						
15	Eget kapital	276	-	276	-	689	250,00%
16	Övriga poster	2 984	1 313	1 474	-	1 474	100,00%
17	TOTALT	60 093	18 850	51 083	78	9 492	

Tabell 38. EU CR5 – Schablonmetoden

	Exponeringsklasser	Riskvikt															Summa	Varav icke kreditvärderade
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Övrigt		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Nationella regeringar eller centralbanker	9 818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 818	
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 067	
3	Offentliga organ																	
4	Multilaterala utvecklingsbanker																	
5	Internationella organisationer																	
6	Institut	-	-	-	-	2 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 465	
7	Företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123	-	-	-	-	-	123	123
8	Hushållsexponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	830	-	-	-	-	-	-	830	830
9	Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	-	-	-	-	-	10 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 302	10 302
10	Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	2	-	-	-	-	4	4
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk																-	
12	Säkerställda obligationer	-	-	-	24 803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 803	
13	Exponeringar mot institut och företag																	

	Exponeringsklasser	Riskvikt															Summa	Varav icke kreditvärderade
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Övrigt		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	med kortfristig kreditvärdering																	
14	Andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar																	
15	Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276	-	-	-	276	276
16	Övriga poster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 474	-	-	-	-	-	1 474	1 474
17	TOTALT	10 884	-	-	24 803	2 465	10 302	-	-	830	1 599	2	276	-	-	-	51 161	13 008

Offentliggörande av exponeringar för marknadsrisk

Art 445

Tabell 39. EU MR1 – Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden

		a
		Riskvägda exponeringsbelopp
	Direkta produkter	
1	Ränterisk (allmän och specifik)	
2	Aktiekursrisk (allmän och specifik)	0
3	Valutakursrisk	
4	Råvarurisk	
	Alternativ	
5	Förenklad metod	
6	Delta-plus-metod	
7	Scenariometod	
8	Värdepapperisering (specifik risk)	
9	Totalt	0

Offentliggörande av operativ riskhantering

Artikel 446

Tabell 40. EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk

Rad nr	Kvalitativ information
a)	Offentliggörande av riskhanteringsmålen och riskhanteringspolicyn Operativa risker kan i princip bara hanteras genom förebyggande och skadereducerande åtgärder. Avanza hanterar operativa risker dels genom olika former av förebyggande åtgärder och säkerhetsarrangemang, dels genom kontinuitetsplanering som syftar till att hantera eventuella för Avanza negativa uppkomna situationer på ett så effektivt sätt som möjligt. Effekter av operativa risker uppkommer vanligtvis i form av kostnader eller ryktesförluster. Målet är att leva upp till de höga krav på tillförlitlighet, säkerhet, effektivitet, kvalitet och förtroende som styrelsen, ledningsgruppen, kunder, investerare, anställda och andra interna och externa intressenter ställer på Avanza och dess produkter, tjänster och information. Avanza arbetar aktivt med att öka medvetenheten om operativa risker i verksamheten för att undvika eller reducera oförutsedda förluster. Det interna regelverket inklusive beredskapsplaner beskriver förebyggande och skadebegränsande åtgärder. Policyer fastställs av styrelsen och instruktioner beslutas av VD. Avanzas riskhantering för operativa risker omfattar att verktyg tillhandahålls för identifiering, värdering och rapportering av risker och incidenter. Avanza har, vid sidan av policyer, instruktioner, rutin- och arbetsbeskrivningar, en självutvärderingsprocess för operativa risker. Utvärderingen syftar till att identifiera operativa risker som kan uppstå. Arbetet resulterar i åtgärdsplaner vars genomförande är föremål för löpande bevakning. Utvärderingen genomförs halvårsvis med uppdatering och uppföljning. Som ett stöd för riskhanteringen har Avanza ett system för rapportering och uppföljning av incidenter. Samtliga incidenter, såväl realiserade som icke-realiserade, rapporteras i systemet. Alla incidenter följs upp och åtgärder vidtas för att händelsen inte ska upprepas. Det yttersta ansvaret för Avanzas operativa risker åligger styrelsen medan VD har ansvaret för den löpande förvaltningen. Eftersom respektive enhetschef har ett operativt ansvar i paritet med sitt chefsansvar har ansvaret för riskerna i praktiken delegerats till enhetschefer. CRO har det övergripande ansvaret för kontroll av operativ risk. Förslag om förändringar i policy och risktoleransnivå lämnas minst årligen till styrelsen. Operativ risk definieras som risken för förlust till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen av operativ risk inkluderar IT- och informationsrisk, legal risk och compliancerisk och kan få påverkan på bolagets tillgångar (finansiell påverkan), anseende, tillgänglighet, och/eller resultera i sanktioner (regulatorisk påverkan). Styrelse och VD limiterar operativ risk dels genom förlustrelaterade riskaptiter och limiter på koncernnivå och legal enhetsnivå, dels genom kvalitativa och kvantitativa krav på tillgänglighet, riktighet och skydd av informationstillgångar. Arbetet med operativ riskhantering är strukturerat och följer metoder och riktlinjer för att identifiera och hantera risker. Arbetssättet möjliggör en adekvat hantering av risker som anses vara allvarliga inom den riskaptit som gäller vid var tid. Avanza arbetar förebyggande med operativa risker. IT-risker och informationssäkerhet, det vill säga processer och rutiner för att säkerställa informationens tillgänglighet, riktighet och konfidentialitet, är av stor betydelse för Avanza. Information är en av Avanzas viktigaste tillgångar och digitaliseringen gör att mängden information ökar samtidigt som hanteringen av informationen blir alltmer komplex. Informationssäkerhet och cybersäkerhet är för Avanza i allra högsta grad en lednings- och styrelsefråga. För att på ett effektivt och strukturerat sätt kunna säkerställa att Avanza har rätt skydd av sin information och att verksamheten kan anpassa skyddet till framtida behov

Rad nr	Kvalitativ information
	använder Avanza ett ledningssystem för informationssäkerhet baserat på de internationella standarderna i ISO 27000-serien. Avanzas medarbetare utbildas inom riskhantering, säkerhet samt intern styrning och kontroll i syfte att höja förståelsen och kompetensen på området. Samtliga medarbetare vars arbetsuppgifter kräver detta är licenserade enligt de krav SwedSec AB ställt upp. Det stärker förutsättningarna för att etablera en sund riskkultur.
b)	Offentliggörande av metoderna för bedömningen av minimikraven för kapitalbas Kapitalkrav för operativ risk beräknas från och med 2020 enligt Tillsynsförordningens schablonmetod, vilket innebär att kapitalkravet beräknas genom att ta det treåriga genomsnittet av de årliga kapitalbaskraven för bankens olika affärsområden. Det årliga kapitalbaskravet för ett affärsområde är lika med affärsområdets betafaktor multiplicerat med affärsområdets genomsnittliga rörelseintäkter över en treårsperiod.
c)	Beskrivning av den internmätningssmetod som använts (i tillämpliga fall) Ej tillämpligt.
d)	Offentliggörande av användningen av försäkring för riskreducering inom internmätningssmetoden (i tillämpliga fall) Ej tillämpligt.

Tabell 41. 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)					
2	Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)	1 060	1 857	2 652	227	2 844
3	<u>Omfattas av schablonmetoden:</u>	1 060	1 857	2 652		
4	<u>Omfattas av den alternativa schablonmetoden:</u>					
5	Bankverksamhet som omfattas av internmätningssmetoder (AMA)					

Offentliggörande av nyckeltal

Art 447

Tabell 42. EU KM1 – Mall för 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	2 966	2 799	2 647	2 410	2 427
2	Primärkapital	2 966	2 799	2 647	2 410	2 427
3	Totalt kapital	2 966	2 799	2 647	2 410	2 427
	Riskvägda exponeringsbelopp					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	12 336	10 703	10 598	10 096	9 957
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	24,0%	26,2%	25,0%	23,9%	24,4%
6	Primärkapitalrelation (i %)	24,0%	26,2%	25,0%	23,9%	24,4%
7	Total kapitalrelation (i %)	24,0%	26,2%	25,0%	23,9%	24,4%
	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 %)	2,1%	2,4%	2,5%	2,6%	2,6%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,2%	1,4%	1,4%	1,4%	1,5%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,6%	1,8%	1,8%	1,9%	2,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,1%	10,4%	10,5%	10,6%	10,6%
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

		a	b	c	d	e
		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,6%	12,9%	13,0%	13,1%	13,1%
12	Tillgängligt ärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	13,9%	15,7%	14,5%	13,3%	13,8%
	Bruttosoliditetsgrad					
13	Totalt exponeringsmått	62 317	62 364	56 075	55 740	50 032
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	4,8%	4,5%	4,7%	4,3%	4,9%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%		
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%		
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	0,0%		
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%		
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	0,0%		
	Likviditetstäckningskvot					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	16 236	15 133	14 511	14 606	14 344
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	5 665	5 442	5 251	5 171	5 096
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	6 030	5 213	4 515	4 129	3 956
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	1 436	1 406	1 366	1 346	1 412
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	1035%	921%	844%	838%	780%
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering	50 814	49 930	44 829		
19	Totalt behov av stabil finansiering	27 590	28 546	27 314		
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	184%	175%	164%		

Offentliggörande av exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret

Art 448

Utfallet av EBA:s *supervisory outlier test* (SOT) med 6 olika räntescenarier visas i nedan två tabeller för innevarande och föregående offentliggörandeperiod, dvs. 2020-12-31 och 2021-12-31.

	Räntor vid parallell-chock upp	Räntor vid parallell-chock ned	Räntor vid parallell-chock brantning	Räntor vid flackning	Räntor vid korta räntor stiger	Räntor vid korta räntor faller
2020-12-31						
Förändring av det ekonomiska värdet av eget kapital	-4,45%	27,06%	-4,20%	-1,19%	3,43%	-0,95%

	Räntor vid parallell-chock upp	Räntor vid parallell-chock ned	Räntor vid parallell-chock brantning	Räntor vid flackning	Räntor vid korta räntor stiger	Räntor vid korta räntor faller
2021-12-31						
Förändring av det ekonomiska värdet av eget kapital	-4,59%	26,75%	-4,71%	-0,20%	4,25%	-3,58%

Nedan visas nettoränteintäkterna (NII, *net interest income*) i ett framåtblickande perspektiv när räntekurvan skiftas upp/ned med 200 baspunkter.

2020-12-31	2021	2022	2023	2024	2025
Räntenetto vid parallellskifte upp 200 baspunkter	1 167	1 511	1 652	1 791	1 949
Räntenetto vid parallellskifte ned 200 baspunkter	443	441	438	418	379

2021-12-31	2021	2022	2023	2024	2025
Räntenetto vid parallellskifte upp 200 baspunkter	1 519	2 017	2 297	2 605	2 954
Räntenetto vid parallellskifte ned 200 baspunkter	555	511	579	703	791

SOT visar på skillnader i Avanzas ekonomiska värde i ett chockat ränteläge jämfört med ett mer realistiskt ränteläge. Vid beräkningen av ekonomiskt värde används ett avvecklingsperspektiv på Avanzas balansräkning. I den beräkningen tas det hänsyn till kontraktuella och beteendemässiga åtaganden och det tillämpas sedan på samtliga räntebärande tillgångs- och skuldposter. Denna beräkning görs för att säkerställa att exponeringar utanför handelslagret kapitaltäcks på ett lämpligt vis och att plötsliga förändringar av ränteläget (EBA:s 6 chockade räntescenarier) inte får för stora effekter av det ekonomiska värdet i relation till kapitalbasen. Vid beräkning av det ekonomiska värdet följer Avanza EBA:s vägledningar (EBA/GL/2018/02) och FI:s riktlinjer (FI Dnr: 19-4434).

Vid en NII-beräkning används ett fortlevnadsperspektiv på balansräkningen vilket innebär att hänsyn tas till en internt upprättad prognostiserad balansräkning med avseende på räntebärande tillgångar och skulder. I denna prognos tas hänsyn till kundernas förväntade beteende. NII-beräkningen görs för att säkerställa ett positivt räntenetto i ett framåtblickande perspektiv. Chockade scenarion (återigen EBA:s sex chockade scenarion) på ränteläget tydliggör vilket ränteläge som är det minst fördelaktiga för Avanza. Detta kan sedan kontrasteras mot ett räntenetto beräknad med realistiska räntor. Både NII- och EV-beräkningar kan beskrivas som stabila över tid men vissa variationer sker då balansräkningen och ränteläget förändras.

Inom Avanza finns uppsatta limiter och riskkapititer som anger SOT-testets maximala förändring i procent. Vidare ingår det att löpande analysera prognostiserade räntenetton i olika chockade scenarion för att

säkerställa en bärkraftig affär. Ränterisken beräknas kvartalsvis och Avanza använder sig inte av några säkringsprodukter för att avhjälpa IRRBB-risk.

Avanza ska begränsa exponeringen mot ränterisk i bankboken, dvs. ränteförändringar som får påverkan på Avanzas räntenetto och ekonomiska värde. Avanza strävar efter att ha samma räntebindningstid på tillgångssidan som på skuldsidan. Avanza finansierar sig primärt genom kundinlåning där inlåningsräntan bestäms enhälligt av banken. Inlåningsräntan påverkas bland annat av rådande ränteläge samt rådande likviditetsbehov. Vid beräkning av ekonomiskt värde i ett avvecklingsperspektiv tillämpas bland annat en månads fördröjning vid eventuell ändring av kundinlåningsräntan. På Avanzas tillgångssida finns tillgångsposter med kort duration (upp till 3 månader).

Offentliggörande av ersättningspolicy

Art 450

Tabell 43. EU REMA – Ersättningspolicy

Kvalitativa upplysningar

a) Namn, sammansättning och mandat för det huvudorgan (ledningsorganet eller ersättningskommittén i förekommande fall) som övervakar ersättningspolicyn och antalet sammanträden som huvudorganet har anordnat under räkenskapsåret.

Ersättningsutskottet

Styrelsen utser minst tre styrelseledamöter att ingå i ett ersättningsutskott. Styrelsens ordförande kan vara ordförande i utskottet. Övriga ledamöter i ersättningsutskottet ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Under 2021 har ersättningsutskottet bestått av 3 ledamöter och ordförandeskapet i utskottet har innehafts av Mattias Miksche.

Ersättningsutskottets mandat innebär att inför styrelsens beslut bereda ärenden och rekommendera förslag till styrelsebeslut i frågor som rör:

- Riktlinjer för bestämmande av ersättning till VD och övriga i den verkställande ledningen.
- Bedömning av Avanza Banks "Ersättningspolicy" och ersättningssystem.
- Åtgärder för att följa upp tillämpningen av Avanza Banks "Ersättningspolicy".
- Årlig redogörelse för bolagets ersättningar.
- Årlig utvärdering av ersättning till bolagets verkställande ledning.
- Ersättning, anställningsvillkor och individuella mål för VD.
- Successionsplanering avseende VD.
- Ersättning till den verkställande ledningen i respektive koncernbolag, samt till medarbetare som har det övergripande ansvaret för någon av Avanzakoncernens kontrollfunktioner.
- Eventuella undantag från att definieras som risktagare.
- Fastställande av koncernens ersättningsregler.
- Åtgärder för att hantera identifierade intressekonflikter relaterade till ersättningssystemet.
- Utbetalning av innehållen del av tidigare fastställd rörlig ersättning, inklusive lämplig räntekompensation för rörlig ersättning i kontanta medel, till en anställd med sådan befattning för vilken Ersättningsutskottet normalt bereder styrelsens beslut.

Under 2021 har ersättningsutskottet hållit sju möten.

Styrelsen

Efter beredning i ersättningsutskottet fattar styrelsen i dess helhet beslut i de ärenden rörande ersättningar som har beretts i utskottet. Ersättningsutskottet sammanträder vanligtvis omkring en till två veckor innan styrelsemötena för att styrelsebeslut ska kunna fattas efter beredning i utskottet.

Vilka externa konsulter som har rådfrågats, vilket organ som anlitade dem och inom vilka ersättningsområden de anlitades.

Avanza Legal-avdelning som bland annat föredrar och bereder frågor åt ersättningsutskottet och styrelsen har anlitat externa juridiska konsulter i frågor om incitamentsprogram till anställda, arvoden till styrelsen förenade med en rekommendation om investering i Avanzas aktier, samt gällande tillämpligheten av undantagen i artikel 94.3 a i kapitalkravsdirektivet såsom implementerat i svensk rätt.

En beskrivning av tillämpningsområdet för institutets ersättningspolicy (t.ex. per region, affärsområde), inbegripet i vilken omfattning policyn är tillämplig för dotterbolag och filialer i tredjeland.

Ersättningspolicy fastställs av styrelsen i respektive koncernbolag och gäller för samtliga bolag i Avanzakoncernen.

En beskrivning av den personal eller de kategorier av personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil.

Avanza identifierar personal och kategorier av personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på Avanzas riskprofil utifrån externa regulatoriska krav för respektive koncernbolag, samt baserat på en analys av Avanzas risker. För Avanza Bank AB (och de koncernbolag som ingår i den konsoliderade situationen) har följande kategorier av personal ansetts ha en väsentlig inverkan på företagets riskprofil:

- Styrelseledamöter
- Anställda som ingår i den verkställande ledningen.
- Anställda med ledningsansvar för företagets kontrollfunktioner.
- Anställda med ledningsansvar för väsentliga affärsenheter.
- Anställd som har rätt till en betydande ersättning för det närmast föregående räkenskapsåret enligt de kriterier som anges i 1 kap. 4 a§ i FFFS 2011 respektive art. 6 förordning (EU) 2021/923.
- 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 vilket innefattar:
 - Särskild utsedd befattningshavare (SUB)
 - CISO (Chef Informationssäkerhet)
 - Chef Kredit
 - Chef Treasury
 - Chef Corporate Finance
 - Chef Mäklari
- [Fondförvaltare]

b) Information om ersättningssystemets utformning och struktur för den identifierade personalen. Följande upplysningar ska ingå:

En översikt över de viktigaste dragen och målen i ersättningspolicy med information om den beslutsprocess som används för att fastställa ersättningspolicy och de berörda intressenternas roller.

Avanza ska ha ersättningsregler som dels är förenliga med och främjar en effektiv riskhantering och som dels inte uppmuntrar otillbörligt risktagande. Ersättningssystemet ska överensstämja med Avanzas affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen. Ersättningsreglerna ska vidare vara utformade så att de inte skadar upprätthållandet av en sund kapitalbas. Avanzas kapitalisering och likviditet får inte äventyras. Avanzas ersättningsregler ska även ta hänsyn till alla Avanzas kunder, i syfte att se till att kunderna behandlas rättvist och att deras intressen inte påverkas negativt av ersättningsreglerna.

Avanzas ersättningsregler är utformade att uppmuntra goda prestationer och attrahera nya medarbetare, samtidigt som de ska motverka överdrivet risktagande, motverka intressekonflikter mellan Avanza, dess anställda och kunder, samt främja en sund och effektiv riskhantering. För att säkerställa att ersättningssystemet överensstämmer med Avanzas värderingar är Avanzas ersättningsregler utformade för att vara och tillämpas könsneutralt.

Avanzas ersättningsregelverk och ersättningssystem fastställs av styrelsen för moderbolaget och respektive dotterbolag efter beredande av ersättningsutskottet. Avanzas jurister bevakar regelförändringar och föreslår löpande uppdateringar i Avanzas ersättningsregler. En översyn av regelverket sker minst en gång per år och därutöver i samband med förändringar av externa regler eller interna förutsättningar. Vid uppdateringen av ersättningspolicy och ersättningsriktlinjer involveras även representanter från HR, Riskhanteringsfunktionen och Compliance.

Ersättning till koncernledningen regleras även av de riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som beslutats av bolagsstämman. Riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare fastställdes senast av årsstämman för Avanza Bank Holding AB (publ) den 17 mars 2020 att gälla tills vidare.

Information om vilka kriterier som används för mätning av resultat samt eventuella riskjusteringar i förhand och efterhand.

Som huvudregel så tillämpas endast fast ersättning inom Avanzakoncernen. Fast ersättning ska vara på förhand bestämd för det arbete som medarbetaren är anställd att utföra och återspegla arbetsuppgifternas svårighetsgrad, organisatoriskt ansvar, erfarenhet, samt relation till marknadslönedata. Alla medarbetare inom Avanza har individuella mål. Individuella mål ska aldrig vara utformade så att de uppmuntrar till ett för stort risktagande, eller uppmuntrar till ett agerande som kan innebära intressekonflikter i förhållande till kunder, till samarbetsparter, till andra bolag i Avanzakoncernen eller till andra verksamheter inom Avanzakoncernen. De individuella målen ska vara specifika och uppföljningsbara, samt formulerade för att även kunna inbegripa en kvalitativ bedömning av måluppfyllnad utöver den kvantitativa bedömningen av densamma.

Den rörliga ersättningen, som inte är på förhand bestämd till belopp eller storlek, fastställs för varje enskild medarbetare och ska baseras på kvantitativ och kvalitativ utvärdering av prestationer i relation till uppsatta mål. De individuella målen baseras på avdelningens och Avanzakoncernens övergripande mål, medarbetarens huvudsakliga arbetsuppgifter, samt att de inte uppmuntrar till för stort risktagande eller till intressekonflikter. Vid bedömningen av medarbetarens resultat beaktas både finansiella och icke-finansiella kriterier. Den totala rörliga ersättning som utbetalas till Avanzas medarbetare får inte bli så stor att den begränsar Avanzas förmåga att upprätthålla en tillräcklig kapitalbas eller att vid behov stärka kapitalbasen.

För de personer vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil skjuts utbetalningen av rörlig ersättning upp och får endast betalas ut till den del det är försvarbart med hänsyn till Avanzakoncernens finansiella situation och motiverat enligt respektive bolags, den berörda affärsenhetens och medarbetarens resultat. Den rörliga ersättningen kan fastställas till 0 SEK.

Information om huruvida ledningsorganet eller ersättningskommittén har granskat institutets ersättningspolicy under det senaste året och, i sådana fall, en översikt över eventuella ändringar, skälen till dessa ändringar och deras inverkan på ersättningen.

Ersättningsutskottet granskar årligen bolagets ersättningspolicy och underliggande styrdokument samt bereder även ändringar av desamma löpande under året. Styrelsen är det organ som efter beredning i ersättningsutskottet beslutar om ändringar av ersättningspolicy och underliggande styrdokument.

Utöver löpande uppdateringar av risktagarförteckning och riskanalys samt redaktionella ändringar, har följande ändringar gjorts i ersättningspolicy och ersättningsriktlinjerna under 2021. Ändringarna är främst föranledda av ändrade externa regelverk.

- Förtydliganden om könsneutral tillämpning av ersättningspolicy.
- Förtydligande om vilka anställda som deltar eller ansvarar för Avanza Pensions försäkringsdistribution.

Information om hur institutet säkerställer att personal inom interna kontrollfunktioner får ersättning oberoende av vilken verksamhet de övervakar.

Som huvudregel så tillämpas endast fast ersättning inom Avanzakoncernen. Fast ersättning ska vara på förhand bestämd för det arbete som medarbetaren är anställd att utföra och återspegla arbetsuppgifternas svårighetsgrad, organisatoriskt ansvar, erfarenhet, samt relation till marknadslönedata. Anställda i kontrollfunktioner kan aldrig ha möjlighet att erhålla rörlig ersättning. Individuella mål för anställda i kontrollfunktioner ska bestämmas utifrån mål kopplade till kontrollfunktionen, oberoende av resultatet i de affärsområden de kontrollerar. För att säkerställa att personal får ersättning oberoende av vilken verksamhet de övervakar fastställs ersättning för denna personal av styrelsen efter beredning i ersättningsutskottet.

En beskrivning av de policyer och kriterier som tillämpas för beviljande av garanterad rörlig ersättning och avgångsvederlag.

Enligt Avanzas ersättningsriktlinjer tillämpas följande kriterier för beviljande av garanterad rörlig ersättning och avgångsvederlag.

Avanzakoncernen ska som huvudregel aldrig garantera en medarbetare att erhålla rörlig ersättning. Om särskilda skäl finns för att ändå göra det får det endast ske i samband med nyanställning, begränsat till första anställningsåret och under förutsättning att det finns särskilda skäl för det.

Avgångsvederlag ska som regel undvikas. I de fall avgångsvederlag ändå utgår ska avgångsvederlaget stå i relation till medarbetarens prestationer under anställningstiden och beräknas så att den inte belönar osunt risktagande. Avgångsvederlag ska inte beviljas om det föreligger ett uppenbart misslyckande som tillåter att anställningsavtalet sägs upp omedelbart eller att den anställda sägs upp. Undantag kan göras då avgångsvederlaget är del i en arbetsrättslig process.

c) En beskrivning av de sätt på vilka nuvarande och framtida risker beaktas i ersättningsprocesserna. Upplysningarna ska omfatta en översikt över de främsta riskerna, hur de mäts och hur dessa åtgärder påverkar ersättningen.

En årlig riskanalys genomförs i enlighet med kraven i EBA:s "Riktlinjer för en sund ersättningspolicy" (EBA/GL/2021/04) och Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1.

Avanzas verksamhet präglas av ett lågt risktagande. Genom att undvika verksamheter som t.ex. handel i egen bok och genom konservativ kreditgivning med pantsättning begränsas Avanzas riskexponering. All rörlig ersättning fastställs diskretionärt utifrån en kvantitativ och kvalitativ utvärdering av enskilda prestationer i förhållande till individuella mål. Avanza arbetar aktivt för att inga individuella mål, samt därtill kopplad rörlig ersättning, ska uppmuntra till ett för stort risktagande eller intressekonflikter. Avanza garanterar inte att någon rörlig ersättning utbetalas. Styrelsen ser årligen över och fastställer vilka anställda som kan påverka Avanzas risknivå, utifrån en analys av vilka befattningar som kan ha en väsentlig inverkan på Avanzas riskprofil.

Med beaktande av bolagets konservativa riskprofil, de övergripande mål som satts upp kring kundnöjdhet, medarbetarnöjdhet och aktieägare och som beaktas vid beslut om tilldelning, samt att VD och ledande befattningshavare inte omfattas av rörlig ersättning, riskerar inte resultatkriterier och beviljning av ersättning att exponera bolaget för ett ökat risktagande eller riskerar att skada upprätthållandet av en sund kapitalbas.

Avanzas främsta risker är kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisk, operativa risker, teckningsrisker och affärsrisker. Information om mätning och hantering av dessa risker framgår bland annat av Avanza Bank Holding AB:s Årsredovisning och hållbarhetsredovisning för 2021 under avsnittet "Vår riskprofil" på sidorna 40–43 samt i not 35 "Finansiella risker".

d) Förhållandena mellan fast och rörlig ersättning som fastställts i enlighet med artikel 94.1 i kapitalkravsdirektivet.

Som huvudregel tillämpas endast fast ersättning inom Avanzakoncernen. I förekommande fall eftersträvar Avanza en lämplig balans mellan fast lön och rörlig ersättning, där den fasta lönen ska stå för en tillräckligt stor del av medarbetarens totala ersättning för att det ska vara möjligt att fastställa den rörliga ersättningen till 0 SEK. Vid beslut om hur stor del av ersättningen som ska vara rörlig ersättning beaktas storleken av och kostnaden för det kapital som krävs för att bedriva verksamheten och risken för att framtida förväntningar om intäkter inte realiserar. Även risken för att den rörliga ersättningen medför att risker kan komma att tas i syfte att påverka periodens resultat, storleken av och kostnaden för likviditetsrisken (det extra kapital som krävs för att driva den aktuella verksamheten), beaktas. Den rörliga ersättningen till anställda ska per år maximalt uppgå till 50 procent av den fasta årslönen för den anställda.

VD och COO är bemyndigade att i förening besluta om rörlig ersättning uppgående till max 100 procent av fast årslön för vissa medarbetare inom Corporate Finance. Övriga undantag från förhållandet att rörliga ersättningar till anställda per år maximalt ska uppgå till 50 procent av den fasta årslönen ska beviljas av styrelsen varvid ska beaktas att den rörliga ersättningen maximalt får uppgå till 100 procent av den fasta årslönen.

e) En beskrivning av de sätt på vilka institutet försöker sammankoppla resultaten under en resultatmättningsperiod med ersättningsnivåerna. Följande upplysningar ska ingå:

En översikt över de huvudsakliga resultatkriterierna och resultatindikatorerna för institut, affärsområden och individer.

Kvantitativa resultatkriterier utgörs av numerisk eller finansiell data som används för att bestämma ersättningen till en viss person t.ex. försäljningsvolym, värde på finansiella instrument som sålts, courtageintäkter, antal tecknade avtal, antal värvade kunder, etc. Kvalitativa resultatkriterier utgörs av annat än kvantitativa kriterier. De kan också omfatta numerisk eller finansiell data som används för att utvärdera en anställds prestation eller servicenivå till kunder t.ex. avkastning på kundens kapital, nöjdhetsindex, väldigt lågt antal kundklagomål under lång tid, etc.

Genom att koppla rörlig ersättning till en kvalitativ utvärdering av prestationer i relation till uppsatta individuella mål, vilka i sin tur är kopplade till bland annat bolagets övergripande mål, är målsättningen att undvika intressekonflikter i relation till ersättning. I syfte att förhindra intressekonflikter ska de kvalitativa kriterierna i utvärderingen bland annat återspegla efterlevnad av regelverk som bolagen i Avanzakoncernen måste följa, rättvis behandling av kunder och kvaliteten på de tjänster som tillhandahålls kunder.

En översikt över hur individuella rörliga ersättningsbelopp kopplas till institutets och den enskildes resultat.

Avanza tillämpar som huvudregel endast fast ersättning. I förekommande fall ska den rörliga ersättningen, som inte är på förhand bestämd till belopp eller storlek, fastställs för varje enskild medarbetare och ska baseras på kvantitativ och kvalitativ utvärdering av prestationer i relation till uppsatta mål. De individuella målen baseras på avdelningens och Avanzakoncernens övergripande mål, medarbetarens huvudsakliga arbetsuppgifter, samt att de inte uppmuntrar till för stort risktagande eller till intressekonflikter. Vid bedömningen av medarbetarens resultat beaktas både finansiella och icke finansiella kriterier.

Uppgifter om vilka kriterier för att fastställa avvägningen mellan de olika typer av instrument som beviljas, inklusive aktier eller motsvarande ägarintressen, optioner och andra instrument.

Avanza tillämpar endast kontant ersättning.

Uppgifter om de åtgärder som vidtas av institutet för att justera den rörliga ersättningen om indikatorerna visar på ett svagt resultat, inklusive institutets kriterier för när resultat-indikatorerna ska anses visa på ett "svagt" resultat.

Avanza tillämpar som huvudregel endast fast ersättning. I förekommande fall får rörlig ersättning endast betalas ut eller efter uppskjuten utbetalning övergå till medarbetaren, till den del det är försvarbart med hänsyn till Avanzakoncernens finansiella situation och motiverat enligt respektive bolags, den berörda affärsenhetens och medarbetarens resultat. Rörlig ersättning ska baseras på en kvantitativ och kvalitativ utvärdering av prestationer i relation till uppsatta individuella mål. Därutöver gäller för medarbetare som kan erhålla rörlig ersättning att ersättning inte ska ses som en självklarhet och att den rörliga ersättningen ska fungera som ett incitament. Det ska vara möjligt att fastställa den rörliga ersättningen till 0 SEK.

f) En beskrivning av hur institutet går tillväga för att justera ersättningen för att ta hänsyn till långsiktiga resultat. Följande upplysningar ska ingå:

En översikt över institutets policy för uppskjuten ersättning, betalning i form av instrument, kvarhållandeperioder och övergång av rörlig ersättning, samt om den skiljer sig mellan personal och personalkategorier.

Se svar under punkt i). Rörlig ersättning till Risktagare får endast betalas ut eller efter uppskjuten utbetalning övergå till medarbetaren, till den del det är försvarbart med hänsyn till Avanzakoncernens finansiella situation och motiverat enligt respektive bolags, den berörda affärsenhetens och medarbetarens resultat. Den rörliga ersättningen ska kunna fastställas till 0 SEK.

Uppgifter om institutets kriterier för efterhandsjusteringar (malus under uppskjuten ersättning och återkrav efter övergång, om detta tillåts enligt nationell lagstiftning).

Beteende som är oetiskt eller inte följer uppsatta regler ska leda till en betydande sänkning av den anställdes rörliga ersättning. Vidare gäller att om det i efterhand visar sig att ett tidigare beslut om utbetalning av rörlig ersättning till en Risktagare baserades på felaktiga grunder, ska en omprövning göras av det beslutet. För att ha möjlighet att identifiera sådana felaktiga grunder ska inför varje utbetalningstillfälle av tidigare innehållen rörlig ersättning, en utvärdering göras av de kriterier som låg till grund för det tidigare beslutet. Revideras efter en omprövning tidigare fastställd rörlig ersättningen ska det i första hand minska sedan tidigare innehållen del av rörlig ersättning. I andra hand ska det minska rörlig ersättning för innevarande kalenderår och i sista hand ska det minska rörlig ersättning för framtida kalenderår.

Medarbetare vars utbetalning av rörlig ersättning skjuts upp, får inte använda personliga risksäkringsstrategier eller försäkringar som syftar till att minska eller undanröja effekterna av att en uppskjuten ersättning justeras eller bortfaller.

I tillämpliga fall, krav på aktieinnehav som kan gälla för identifierad personal.

Ej tillämplig för anställda. Valberedningen har rekommenderat styrelseledamöterna i Avanza Bank Holding och Avanza Bank att investera minst en tredjedel av styrelsearvodet i aktier i Avanza Bank Holding AB.

g) En beskrivning av de huvudsakliga parametrarna och motiveringen för eventuella system med rörliga komponenter och andra, icke-kontanta förmåner i enlighet med artikel 450.1 f i kapitalkravsförordningen. Följande upplysningar ska ingå:

Uppgifter om vilka särskilda resultatindikatorer som används för att fastställa rörliga ersättningsdelar och kriterier för att fastställa balansen mellan olika typer av instrument som beviljas, inbegripet aktier, motsvarande ägarintressen, aktieanknutna instrument, likvärdiga icke-kontanta instrument, optioner och andra instrument.

Se även svar till punkt e).

Genom att koppla rörlig ersättning till en kvalitativ utvärdering av prestationer i relation till uppsatta individuella mål, vilka i sin tur är kopplade till bland annat bolagets övergripande mål, är målsättningen att undvika intressekonflikter i relation till ersättning. I syfte att förhindra intressekonflikter ska de kvalitativa kriterierna i utvärderingen bland annat återspegla efterlevnad av regelverk som bolagen i Avanzakoncernen måste följa, rättvis behandling av kunder och kvaliteten på de tjänster som tillhandahålls kunder.

Individuella mål ska aldrig vara utformade så att de uppmuntrar till ett för stort risktagande, eller uppmuntrar till ett agerande som kan innebära intressekonflikter i förhållande till kunder, till samarbetsparter, till andra bolag i Avanzakoncernen eller till andra verksamheter inom Avanzakoncernen. Individuella mål för anställda i kontrollfunktioner ska bestämmas utifrån mål kopplade till kontrollfunktionen, oberoende av resultatet i de affärsområden de kontrollerar.

De individuella målen ska vara specifika och uppföljningsbara, samt formulerade för att även kunna inbegripa en kvalitativ bedömning av måluppfyllnad utöver den kvantitativa bedömningen av densamma.

Avanza är undantaget från krav på att erlagga rörliga ersättningsdelar i olika typer av instrument. Se svar till punkt i) för mer information.

h) På begäran av den relevanta medlemsstaten eller behöriga myndigheten, den totala ersättningen för varje medlem av ledningsorganet eller den verkställande ledningen.

Ej tillämplig.

i) Information om huruvida institutet omfattas av ett undantag som fastställs i artikel 94.3 i kapitalkravsdirektivet i enlighet med artikel 450.1 k i kapitalkravsförordningen.

Vid tillämpning av denna punkt ska institut som omfattas av ett sådant undantag ange om det är på grundval av artikel 94.3 a och/eller b i kapitalkravsdirektivet. De ska även ange för vilken av ersättningsprinciperna som de tillämpar undantaget/undantagen, an-talet anställda som omfattas av undantaget/undantagen och deras totala ersättning, fördelad på fast och rörlig ersättning.

Avanza omfattas av undantaget på grundval av artikel 94.3 a i kapitalkravsdirektivet såsom implementerat i svensk rätt. Avanza tillämpar undantaget avseende den ersättningsprincip som anges i artikel 94.1 led l (rörlig ersättning i aktier eller andra instrument) såsom denna bestämmelse implementerats i svensk rätt. Avanza tillämpar delvis undantaget avseende den ersättningsprincip som anges i artikel 94.1 led m (uppskjutande av rörlig ersättning) på så vis att Avanza under 2021 frivilligt tillämpat reglerna om uppskjutande av rörlig ersättning, men under en kortare period (fyra år) än vad som föreskrivs i artikel 94.1 led m såsom denna bestämmelse implementerats i svensk rätt. Avanza tillämpar undantaget avseende den ersättningsprincip som anges i artikel 94.1, andra stycket i led o (om den anställda lämnar institutet före pensionen ska de diskretionära pensionsförmånerna finnas kvar hos institutet under en period på fem år i form av instrument enligt led l) såsom denna bestämmelse implementerats i svensk rätt.

Under 2021 har en (1) individ omfattats av undantagen från artikel 94.3 led l respektive led m. Denna individ har, i enlighet med Avanzas interna ersättningsriktlinjer, möjlighet att högst erhålla rörlig ersättning motsvarande 100 procent av den fasta ersättningen. Den exakta fördelningen mellan fast och rörlig ersättning lämnas inte av hänsyn till den enskilda individen.

j) Stora institut ska offentliggöra kvantitativ information om ersättningen till sina gemen-samma ledningsorgan, fördelad på verkställande och icke-verkställande medlemmar i enlighet med artikel 450.2 i kapitalkravsförordningen.

Avanza är inte ett stort institut enligt tillsynsförordningen.

Tabell 44. 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	13	se kolumn A	10	22
2		Sammanlagd fast ersättning		se kolumn A		
3		Varav: kontantbaserad		se kolumn A		
4		(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen	-	se kolumn A	-	-
5		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	se kolumn A	-	-
EU-5x		Varav: andra instrument	-	se kolumn A	-	-
6		(ej tillämpligt inom EU)				
7		Varav: andra former	-	se kolumn A	-	-
8		(ej tillämpligt inom EU)				
9	Rörlig ersättning	Antal personer som är identifierad personal	13	se kolumn A	10	22
10		Sammanlagd rörlig ersättning	-	se kolumn A	1 236 094	1 020 308
11		Varav: kontantbaserad	-	se kolumn A	1 236 094	1 020 308
12		Varav: uppskjuten	-	se kolumn A	1 236 094	412 893
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen	-	se kolumn A	-	-
EU-14a		Varav: uppskjuten	-	se kolumn A	-	-
EU-13b		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	se kolumn A	-	-
EU-14b		Varav: uppskjuten	-	se kolumn A	-	-
EU-14x		Varav: andra instrument	-	se kolumn A	-	-
EU-14y		Varav: uppskjuten	-	se kolumn A	-	-
15		Varav: andra former	-	se kolumn A	-	-
16		Varav: uppskjuten	-	se kolumn A	-	-
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)			se kolumn A	1 236 094	1 020 308

Tabell 45. EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

		a	b	c	d
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
	Beviljande av garanterad rörlig ersättning				
1	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Antal anställda som är identifierad personal	-	-	-	-
2	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Sammanlagt belopp	-	-	-	-
3	Varav garanterad rörlig ersättning som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket	-	-	-	-
	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret.				
4	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal	-	-	-	-
5	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp	-	-	-	-
	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret				
6	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal	-	-	-	-
7	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp	-	-	-	-
8	Varav utbetalat under räkenskapsåret	-	-	-	-
9	Varav uppskjutet	-	-	-	-
10	Varav avgångsvederlag som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket	-	-	-	-
11	Varav den högsta utbetalningen som har beviljats till en enskild person	-	-	-	-

Tabell 46. 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	Kontantbasera d	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	-	-	-	-	-	-	-

		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
5	Andra instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Andra former	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ledningsorgan med förvaltande funktion	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Kontantbaserad	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrument som är kopplade till aktier eller andra	-	-	-	-	-	-	-	-

		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
	likvärdiga icke-kontanta instrument								
11	Andra instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Andra former	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Annan verkställande ledning	1 236 094	1 236 094	-	-	-	-	1 236 094	-
14	Kontantbaserad	1 236 094	1 236 094	-	-	-	-	1 236 094	-
15	Aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrument som är kopplade till aktier eller	-	-	-	-	-	-	-	-

		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
	andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
17	Andra instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Andra former	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Annan identifierad personal	2 370 728	1 020 308	1 350 420	-	-	-	1 020 308	-
20	Kontantbaserad	2 370 728	1 020 308	1 350 420	-	-	-	1 020 308	-
21	Aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-	-	-	-	-

		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
22	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Andra instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Andra former	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Sammanlagt belopp	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabell 47. EU REM4 – Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år

		a
	EUR	Identifierad personal som är högavlönad i enlighet med artikel 450 (i) i kapitalkravsförordningen
1	1 000 000 till under 1 500 000	-
2	1 500 000 till under 2 000 000	-
3	2 000 000 till under 2 500 000	-
4	2 500 000 till under 3 000 000	-
5	3 000 000 till under 3 500 000	-
6	3 000 000 till under 4 000 000	-
7	4 000 000 till under 4 500 000	-
8	4 500 000 till under 5 000 000	-
9	5 000 000 till under 6 000 000	-
10	6 000 000 till under 7 000 000	-
11	7 000 000 till under 8 000 000	-
x	Kan utökas efter behov om ytterligare ersättningsnivåer behövs.	Ej tillämpligt

Tabell 48. 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	Investment-bank-tjänster	Bank-verksamhet	Kapitalförvaltning	Företagsfunktioner	Oberoende interna kontrollfunktioner	Övriga	Summa
1	Totalt antal anställda som är identifierad personal										13
2	Varav: medlemmar i ledningsorganet	13	Se kolumn a	13							
3	Varav: annan verkställande ledning					10	2			1	
4	Varav: annan identifierad personal						4	11	5		
5	Sammanlagd ersättning till identifierad personal										
6	Varav: rörlig ersättning										
7	Varav: fast ersättning										

Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden

Art 451

Tabell 49. EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad

		a
		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter	60 510
2	Justering för enheter som är konsoliderade för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolideringen enligt tillsynskrav	-
3	(Justering för värdepapperiserade exponeringar som uppfyller de operativa kraven för godkännande av risköverföring)	
4	(Justering för tillfälligt undantag för exponeringar mot centralbanker (i tillämpliga fall))	
5	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna men som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 (i) i kapitalkravsförordningen)	
6	Justering för avistaköp och avistaförsäljning av finansiella tillgångar som omfattas av handelsdagsredovisning	
7	Justering för godtagbara överföringar för poolning av kontanta medel	
8	Justering för finansiella derivatinstrument	
9	Justering för transaktioner för värdepappersfinansiering	
10	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	1 924
11	(Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital)	-
EU-11a	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)	
EU-11b	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen)	
12	Andra justeringar	-117
13	Totalt exponeringsmått	62 317

Tabell 50. EU LR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		2021-12-31	2020-12-31
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)			
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering, men inklusive säkerhet)	60 510	48 803
2	Tilläggsbelopp med avseende på ställd derivatsäkerhet som dragits av från tillgångarna i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna		
3	(Avdrag för tillgångar i form av fordringar för kontant tilläggsmarginalsäkerhet i derivattransaktioner)		
4	(Justerings för värdepapper som tagits emot under transaktioner för värdepappersfinansiering och som redovisas som en tillgång)		
5	(Allmänna kreditriskjusteringar av poster i balansräkningen)		
6	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa primärkapital)	-117	-119
7	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	60 394	48 684
Derivatexponeringar			
8	Återanskaffningskostnad som sammanhänger med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk (dvs. netto av den medräkningsbara kontanta tilläggsmarginalsäkerheten)		
EU-8a	Undantag för derivat: Bidrag till ersättningskostnader enligt den förenklade schablonmetoden		
9	Tilläggsbelopp för möjlig framtida exponering i samband med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk		
EU-9a	Undantag för derivat: Bidrag till möjlig framtida exponering enligt den förenklade schablonmetoden		
EU-9b	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod		
10	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (schablonmetod för motpartskreditrisk)		
EU-10a	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (förenklad schablonmetod)		
EU-10b	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (ursprungligt åtagande-metod)		
11	Justerat effektivt teoretiskt belopp i skriftliga kreditderivat		

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		2021-12-31	2020-12-31
12	(Justerade effektiva teoretiska kvittningar och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)		
13	Sammanlagda derivatexponeringar		
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering			
14	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner		
15	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar av bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering)		
16	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
EU-16a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artiklarna 429e.5 och 222 i kapitalkravsförordningen		
17	Exponeringar mot förmedlade transaktioner		
EU-17a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som clearats av kunden)		
18	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
Andra exponeringar utanför balansräkningen			
19	Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp	18 850	13 319
20	(Justerings för konvertering till kreditekvivalenter)	-16 926	-11 971
21	(Allmänna avsättningar som dragits av för att fastställa primärkapital och specifika avsättningar förbundna med exponeringar utanför balansräkningen)		
22	Exponeringar utanför balansräkningen	1 924	1 348
Undantagna exponeringar			
EU-22a	(Exponeringar som undantas från det totala exponeringsmålet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)		
EU-22b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen (i och utanför balansräkningen))		
EU-22c	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Offentliga investeringar)		
EU-22d	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Subventionerade lån)		
EU-22e	(Undantagna exponeringar vid förmedling (passing-through) av subventionerade lån för icke-offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter))		

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		2021-12-31	2020-12-31
EU-22f	(Undantagna garanterade delar av exponeringar i samband med exportkrediter)		
EU-22g	(Undantagna överskjutande säkerheter som deponerats hos trepartsagenter)		
EU-22h	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos värdepapperscentraler/institut i enlighet med artikel 429a.1 o i kapitalkravsförordningen)		
EU-22i	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos utsedda institut i enlighet med artikel 429a.1 p i kapitalkravsförordningen)		
EU-22j	(Minskning av exponeringsvärdet för förfinansieringslån eller mellankredit)		
EU-22k	(Sammanlagda undantagna exponeringar)		
Kapitalmått och totalt exponeringsmått			
23	Primärkapital	2 966	2 427
24	Totalt exponeringsmått	62 317	50 032
Bruttosoliditetsgrad			
25	Bruttosoliditetsgrad (i %)	4,76%	4,85%
EU-25	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%)		
25a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%)		
26	Lagstadgade minimikrav på bruttosoliditetsgrad (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)		
EU-26b	varav: som utgörs av kärnprimärkapital		
27	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)		
EU-27a	Samlade bruttosoliditetskrav (%)	3,00%	3,00%

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		2021-12-31	2020-12-31
Val av övergångsarrangemang och relevanta exponeringar			
EU-27b	Val av övergångsarrangemang för definition av kapitalmåttet		
Offentliggörande av medelvärden			
28	Dagliga medelvärden för bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering efter justering för försäljningstransaktioner och nettning av förbundna kontantskulder och kontantfordringar		
29	Värdet vid kvartalsslut för bruttotillgångar i SFT, efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar		
30	Totalt exponeringsmått (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)		
30a	Totalt exponeringsmått (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)		
31	Bruttosoliditetsgrad (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)		
31a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)		

Tabell 51. EU LR3 – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)

		a
		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	-
EU-2	Exponeringar i handelslagret	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	
EU-4	Säkerställda obligationer	24 803
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater	10 884
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot suveräna stater	
EU-7	Institut	2 465
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	10 224
EU-9	Hushållsexponeringar	7 439
EU-10	Företag	1 014
EU-11	Fallerande exponeringar	4
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	3 676

Tabell 52. EU LRA: Offentliggörande av kvalitativ information om bruttosoliditetsgrad

		a
Rad		Fri text
a)	En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	Stresstester genomförs löpande där olika scenarier testas i varierande grad av stressat läge för att säkerställa tillfredställande nivå på bruttosoliditeten. Avanzas risk för en allt för låg bruttosoliditet är primärt en inlåningsanstormning. Banken följer inlåningen dagligen och gör även prognoser för hur inlåningen förväntas utveckla sig. Utöver kvantitativa metoder för att prognostisera inlåningen så tillämpas interna målvärden för bruttosoliditetsgraden som ska förhindra en allt för låg kvot. Dessa interna målvärden utgörs både av riskapital från styrelse och risklimit från VD. Vidare har Avanza betydande översäkerheter och endast en mindre andel inlåning tillgänglig vilket gör att dessa tillgångar ej särskilt behöver beaktas vad gäller bruttosoliditeten. Avanza har möjlighet att påverka både täljaren och nämnaren i bruttosoliditetsgradsberäkningen. Vad gäller täljaren utvärderar Avanza löpande möjligheten till att emittera skuldinstrument och har upparbetade kontakter med skuldmarknaden. Vidare revideras kärnprimärkapitalet kontinuerligt med upparbetade vinster. Nämnaren, som utgörs av tillgångar på och utanför balansräkningen, kan påverkas till viss mån med ett antal olika justeringsmekanismer, en av dem är användande av negativ samt positiv inlåningsränta.
b)	En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser	Bruttosoliditeten var 4,5 procent 2021-09-30, att jämföra mot 4,8 procent 2021-12-31. Sedan föregående rapporteringstillfälle har kvoten rört sig relativt sidledes. Nämnaren har ökat marginellt och så har även täljaren gjort. Nämnaren i kvoten påverkas huvudsakligen av inlåning från allmänheten. Avanza reviderar täljaren (kapitalbasen) mer frekvent med upparbetade vinster så täljaren växer kontinuerligt. Generell kundtillväxt påverkar vår kundinlåning samt hur kunderna väljer att allokera sina tillgångar mellan likvida medel och värdepapper.

Offentliggörande av likviditetskrav

Art 451a

Tabell 53. EU LIQA – Hantering av 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.	Avanzas finansiering kommer från inlåning från allmänheten (kundinlåning) och eget kapital. Avanza har generellt inte som finansieringsstrategi att nyttja marknadsfinansiering. Avanzas kundinlåning är spridd över ett stort antal kunder. Ingen enskild kund, eller grupp av kunder, bedöms utgöra någon betydande andel av den totala inlåningen. Inlåningen från allmänheten överstiger utlåningen flera gånger om. Utlåningen fördelas mellan kreditprodukterna bolån och värdepapperskrediter. Bolånen har lågt LTV (<i>loan-to-value</i>) samt är beviljade till en kundgrupp som är att betrakta som ett premiesegment med avseende på kreditrisk. Det medför att överlåtelse av Avanzas bolån, i händelse av en extrem likviditetskris alternativt avvecklingsscenario, bör betraktas som goda. Värdepapperskrediterna är i praktiken avvecklingsbara inom en månad enligt gällande villkor mot kreditkunderna. Avanza har en betydande överskottslikviditet. Denna består av tillgångar som skyndsamt kan omvandlas till likvida medel vid händelse av oförutsedda likviditetsbehov.
b)	Riskhanteringsfunktionens struktur och organisation (behörighet, stadga, andra relevanta förhållanden).	Riskhanteringsfunktionen består av sju medarbetare. Chefen för Riskhanteringsfunktionen är direkt underställd VD och har en stående punkt för rapportering vid styrelsens ordinarie sammanträden och regelbunden rapportering för koncernledningen. Härutöver rapporteras direkt till VD och styrelsens ordförande vid behov. Riskhanteringsfunktionens roll och ansvar fastställs i Riskhanteringsfunktionens arbetsordning vilken fastställs av VD.
c)	En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshanteringen och samverkan mellan gruppens enheter.	Gruppens huvudsakliga likviditetsrisk finns inom Avanza Bank. Treasury-avdelningen ansvarar för bankens likviditetsförvaltning. Avdelningen är underställd CFO. Utöver arbetet med placeringar omfattar arbetet att förhålla sig till tillämpligt regelverk samt att mäta och rapportera relevanta risk- och avkastningsmått samt portföljsammansättning. Riskavdelningen kontrollerar att risktagande och exponeringar efterlever uppsatta limiter.
d)	Riskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär.	Treasury mäter relevant risk och avkastningsmått på daglig basis. Mätningen utgår ifrån uppsatt riskapitit- och limitramverk. Rapportering av förvaltningen av överskottslikviditeten sker varje vecka till riskavdelningen, internrevisor, VD, COO samt CFO.

Rad nr	Kvalitativ information	
e)	Riktlinjer för säkring och reducering av likviditetsrisken samt strategier och processer för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.	Riktlinjerna för hantering av likviditetsrisk är beslutade av styrelsen och implementeras genom bankens instruktion om likviditetshantering. I hantering och uppföljning av likviditet ingår dagliga stresstester, mätning och prognostisering av likviditet och finansieringsbehov, placering och upplåning av likviditet, beredskapsplan för likviditet samt scenarioanalys inom ramen för den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). IKLU:n innebär en grundlig utvärdering av samtliga komponenter som tillsammans utgör och stödjer bankens ramverk för likviditetshantering.
f)	Översikt över bankens beredskapsplan för finansiering av oförutsedda utgifter.	En särskild beredskapsplan är upprättad för att ha beredskap att hantera allvarliga störningar av likviditetssituationen. Beredskapsplanens syfte är att effektivt och ändamålsenligt kunna vidta likviditetsskapande åtgärder som återställer likviditetssituationen. Exempel på beredskapsplansåtgärd är nyttjande av kreditfacilitet hos Riksbanken.
g)	En förklaring av hur stresstester används.	Stresstester för likviditetsriskområdet genomförs löpande i verksamheten. Exempel på stresstester är in- och uttagsanstormning, och framåtblickande prognoser där utlåningsverksamheten inte utvecklas som förväntat. Det finns uppsatta toleransnivåer (riskaptiter) för utfallen i stresstesterna. Om utfallet överskrider satta toleransnivåer så hanteras, och rapporteras det enligt gällande rutin.
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.	Avanza har implementerat en god styrning, riskhantering och kontroll som är väl anpassade efter Avanzas affärsmodell, övergripande riskprofil och den riskstyrning som styrelsen fastställt.

Rad nr	Kvalitativ information	
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. Dessa nyckeltal kan omfatta följande:	Genom sin affärsmodell exponeras Avanza för bl.a. likviditetsrisk. Likviditetsrisk definieras som risken att Avanza inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Avanza är inte en likviditetsförsörjare på den finansiella marknaden. Verksamheten bedrivs utan extern marknadsfinansiering. Avanza finansieras i huvudsak via inlåning samt i mindre utsträckning via eget kapital. Inlåning från allmänheten anses som en av de säkraste finansieringskällorna jämfört med andra finansieringsformer. Likviditetsrisken reduceras av att finansieringen är spridd på ett mycket stort antal kunder. Historiskt har inlåning från allmänheten uppvisat en låg volatilitet. Avanzas nuvarande finansieringsstruktur överskrider likviditetsbehovet flera gånger om vilket gör att Avanza har en stor överskottslikviditet. Sammantagen bedömningen är att exponering mot likviditetsrisker är begränsad. God betalningsberedskap kräver att tillgångssidan i balansräkningen är likvid. För att Avanza vid varje tidpunkt ska ha tillräckligt med likvida medel för att genomföra sina betalningar och säkerställa kunduttag gör Avanza löpande prognoser och stresstester för att bedöma behovet av betalningsmedel. Stresstesterna bygger på historiska data och utgår från ett antal Avanza specifika scenarier. För att hantera kortsiktiga likviditetsrisker upprättas likviditetsprognoser dagligen. En särskild beredskapsplan är upprättad för att ha beredskap att hantera allvarliga störningar av likviditetssituationen. För att hantera kortsiktiga svängningar i allmänhetens in- och utlåning hålls en betydande del av tillgångarna på konto tillgängliga på dagen eller vid deponering nästkommande bankdag. Förutom bolån med en löptid på normalt 30 år har Avanzas övriga större balansposter kort löptid. Svenska säkerställda obligationer med bostäder som säkerhet samt svenska staten, kommun- och landstingsobligationer handlas dagligen och kan i normalfallet omsättas till likvida medel inom ett par dagar. Portföljen av obligationer har en jämn förfallostruktur dels årsvis, dels kvartalsvis samt till viss del även månadsvis. Större negativa förändringar i överskottslikviditeten hanteras i normalfallet med hjälp av löpande förfall. Avanza har inte några enskilt stora inlåningskunder av betydelse för likviditeten utan inlåningen är spridd på många
	· Koncentrationsbegränsningar för säkerhetspooler och finansieringskällor (både produkter och motparter)	
	· Anpassade mätverktyg eller mått för att bedöma strukturen på bankens balansräkning eller beräkna kassaflöden och framtida likviditetspositioner, med beaktande av risker utanför balansräkningen som är specifika för den banken	
	· Likviditetsexponeringar och finansieringsbehov hos enskilda juridiska personer, utländska filialer och dotterföretag, med beaktande av rättsliga, lagstiftningsmässiga och operativa begränsningar i fråga om likviditetens överförbarhet	

Rad nr	Kvalitativ information	
	Poster i och utanför balansräkningen indelade på undergrupper efter löptid och de efterföljande likviditetsgapen	kunder och betalningsberedskapen bedöms som mycket god. Avanzas likvida tillgångar överstiger med betydande marginal de nettoutflöden som beräknas i både ett investerings- och ett uttagsanstormningsscenario. Då in- och utflödesvikterna i Avanzas stressade likviditetsscenarion är hårdare än vad de är i LCR-förordningen bedöms Avanzas likviditetssituation som god.

Tabell 54. EU LIQ1 – Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot

Konsolideringens omfattning:
gruppnivå

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
EU 1a	Kvartalet avslutas den (DD månad ÅÅÅÅ)	31 Dec 2021	30 Sep 2021	30 Jun 2021	31 Mar 2021	31 Dec 2021	30 Sep 2021	30 Jun 2021	31 Mar 2021
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	0	0	0	0	12	12	12	12
HÖGKVALITATIVA LIKVIDA TILLGÅNGAR									
1	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					16 236	15 133	14 511	14 606
KASSA – UTFLODEN									
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	44 854	42 827	41 139	40 594	3 018	2 878	2 760	2 718
3	<i>Stabila inlåningar</i>	29 340	28 087	27 087	26 830	1 467	1 404	1 354	1 342
4	<i>Mindre stabila inlåningar</i>	15 514	14 740	14 052	13 764	1 551	1 474	1 405	1 376
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet	4 403	4 390	4 289	4 270	1 736	1 731	1 691	1 683
6	<i>Operativ inlåning (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker</i>								
7	<i>Icke-operativa inlåningar (alla motparter)</i>	4 403	4 390	4 289	4 270	1 736	1 731	1 691	1 683
8	<i>Skuld utan säkerhet</i>								
9	<i>Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ytterligare krav	16 432	15 437	14 817	14 199	911	832	801	770
11	<i>Utfloden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet</i>	0	0	0	1	0	0	0	1

Konsolideringens omfattning:
gruppnivå

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
12	Utlöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter								
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter	16 383	15 417	14 798	14 178	862	813	782	750
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	49	19	19	19	49	19	19	19
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter								
16	SUMMA KASSAUTFLÖDEN					5 665	5 442	5 251	5 171
KASSA – INFLÖDEN									
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)								
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	545	570	604	606	545	570	604	606
19	Andra kassainflöden	12 509	11 006	9 624	8 593	5 485	4 643	3 910	3 523
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)								
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)								
20	SUMMA KASSAINFLÖDEN	13 054	11 576	10 229	9 199	6 030	5 213	4 515	4 129
EU-20a	Helt undantagna inflöden								
EU-20b	Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %								

Konsolideringens omfattning: gruppnivå

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
EU-20c	Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %	13 054	11 576	10 229	9 199	6 030	5 213	4 515	4 129
SUMMA JUSTERAT VÄRDE									
EU-21	LIKVIDITETSBUFFERT					14 947	12 993	11 552	11 271
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN					1 436	1 406	1 366	1 346
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT					1034,83%	921,30%	844,15%	838,21%

Tabell 55. EU LIQB – Kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1

Rad nr	Kvalitativ information	
a)	Förklaringar av de huvudsakliga drivkrafterna för resultaten för likviditetstäckningskvoten och utvecklingen av ingångsvärdenas bidrag till beräkningen av likviditetstäckningskvoten över tid	Avanza likviditetstäckningskvot överstiger det regulatoriska kravet om 100 procent flera gånger om. Detta beror på att utlåningsverksamheten är betydligt mindre än kundinlåningen (finansieringskälla). Detta gör att Avanza löpande har en betydande överskottslikviditet och således en betydande likviditetsbuffert för att kunna hantera en period av likviditetstress.
b)	Förklaringar av förändringar i likviditetstäckningskvoten över tid	Förändringar av likviditetstäckningskvoten över tid beror huvudsakligen på kundinlåningens storlek samt vilka typer av positioner som innehas i överskottslikviditetsförvaltningen.
c)	Förklaringar av de faktiska koncentrationerna av finansieringskällor	Avanza ska huvudsakligen kapitalfinansieras med kärnprimärkapital (eget kapital). För Avanzas egen utlåningsverksamhet ska den huvudsakliga finansieringskällan vara inlåning från allmänheten (kundinlåning). För att säkerställa stabiliteten i kundinlåningen ska den vara väl diversifierad över många inlåningskunder samt att någon enskild kund inte svarar för en stor andel av den totala finansieringen.
d)	Övergripande beskrivning av sammansättningen av institutets likviditetsbuffert	Överskottslikviditeten placeras i allt väsentligt i säkerställda obligationer, riksbankscertifikat, likvida medel hos Riksbanken, hos systemviktiga nordiska banker samt till mindre del i räntebärande värdepapper utgivna av svenska staten, kommun och regioner.
e)	Derivatexponeringar och potentiella begärda säkerheter	Ej tillämpligt. Avanza har inga optioner och derivatkontrakt av betydelse.
f)	Valutaobalanser i likviditetstäckningskvoten	Avanza är finansierad i SEK och har sin likviditetsbuffert i SEK. Därmed så förekommer det ingen valutaobalans av betydelse.
g)	Andra poster i beräkningen av likviditetstäckningskvoten som inte omfattas av mallen för offentliggörande av likviditetstäckningskvot men som institutet anser relevanta för sin likviditetsprofil	Nej

Tabell 56. EU LIQ2 – Stabil nettofinansieringskvot

		a	b	c	d	e
		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
Poster för tillgänglig stabil finansiering						
1	Kapitalposter och kapitalinstrument	2 966	-	-	2 966	2 966
2	Kapitalbas	2 966	-	-	-	2 966
3	Andra kapitalinstrument					
4	Inlåning från allmänheten		48 634	-	-	45 336
5	Stabila inlåningar		31 307	-	-	29 742
6	Mindre stabila inlåningar		17 326	-	-	15 594
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		5 026	-	-	2 513
8	Operativ inlåning					
9	Annan kapitalmarknadsfinansiering		5 026	-	-	2 513
10	Inbördes beroende skulder					
11	Övriga skulder:		2 337	-	-	-
12	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot					
13	Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier		2 337	-	-	-
14	Total tillgänglig stabil finansiering					50 814
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					1 321
EU-15a	Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa					
16	Tillgångar som hålls som insättning vid ett annat finansiellt institut för operativa ändamål		1 907	-	-	953
17	Icke nödlidande lån och värdepapper:		11 627	2 013	17 865	20 120

		a	b	c	d	e
		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
18	<i>Icke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning</i>					
19	<i>Icke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom andra tillgångar samt lån och förskott till finansiella institut</i>					
20	<i>Icke nödlidande lån till icke-finansiella företagskunder, lån till icke-professionella och små företagskunder samt lån till stater, och offentliga organ, varav:</i>		10 072	-	-	5 036
21	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		-	-	-	-
22	<i>Icke nödlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:</i>		-	-	10 229	6 649
23	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		-	-	10 229	6 649
24	<i>Andra lån och värdepapper som inte har fallerat och som inte räknas som högkvalificerade likvida tillgångar, inbegripet börsnoterade aktier och produkter som är kopplade till handelsfinansieringsverksamhet inom balansräkningen</i>		1 556	2 013	7 637	8 435
25	Inbördes beroende tillgångar					

		a	b	c	d	e
		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
26	Övriga tillgångar:					4 251
27	<i>Råvaror som är föremål för fysisk handel</i>					
28	<i>Tillgångar som ställts som initial marginalsäkerhet för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparters obeståndsfonder</i>					
29	<i>Derivatillgångar med stabil nettofinansieringskvot</i>					
30	<i>Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler</i>					
31	<i>Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier</i>		-	4 356	2 073	4 251
32	Poster utanför balansräkningen		18 850	-	-	942
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering					27 587
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					184,19%

Offentliggörande av användning av kreditriskreduceringsmetoder

Art 453

Tabell 57. EU CRC – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering

Rättslig grund	Rad nr	Information
Artikel 453 a i kapitalkravsförordningen	a)	En beskrivning av de viktigaste inslagen i riktlinjerna och metoderna för nettning i och utanför balansräkningen samt upplysningar om i vilken utsträckning instituten utnyttjar sådan nettning. Ej tillämbart.
Artikel 453 b i kapitalkravsförordningen	b)	De viktigaste inslagen i riktlinjerna och metoderna för bedömning och hantering av godtagbara säkerheter. Avanza har internt finansierade låneprodukter, värdepapperskredit och bolån, som båda hanteras i enlighet med schablonmetoden för kreditrisk i Tillsynsförordningen. För värdepapperskrediten görs en avräkning mot säkerheter bestående av godkända värdepapper i enlighet med Tillsynsförordningen. De säkerheter Avanza räknar med ingår i tabell 3 under Artikel 224, där kategorin "Aktier eller konvertibla obligationer som ingår i ett centralt index" och kategorin "Övriga aktier eller konvertibla obligationer som är noterade på en erkänd börs" räknas av enligt en princip om 20 dagars avvecklingsperiod. Det görs även en justering för säkerheter denominerade i annan valuta än SEK.
Artikel 453 c i kapitalkravsförordningen	c)	En beskrivning av de viktigaste typer av säkerheter som institutet accepterar för att reducera kreditrisk. Se svar ovan i rad b).
Artikel 453 d i kapitalkravsförordningen	d)	För garantier och kreditderivat som används som kreditriskskydd: information om de huvudsakliga typer av garantigivare och motparter för kreditderivat och deras kreditvärdighet som används för att minska kapitalkraven, utom de som används som en del av strukturer för syntetisk värdepapperisering. Ej tillämbart.
Artikel 453 e i kapitalkravsförordningen	e)	Information om koncentrationer med avseende på marknads- eller kreditrisk inom de kreditreducerande åtgärder som vidtagits. Avanza mäter koncentrationer i två dimensioner, mot kund och mot enskilda värdepapper, som regleras genom interna regelverk med limiter och riskpakter. Limiter och riskpakter följs upp löpande.

Tabell 58. EU CR3 – Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder

		Osäkrat bokfört värde	Säkrat bokfört värde			
				Varav säkrat genom säkerheter	Varav säkrat genom finansiella garantier	Varav säkrat genom kreditderivat
		a	b	c	d	e
1	Lån och förskott	5 414	20 300	20 300	-	
2	Räntebärande värdepapper	28 377				
3	Summa	33 791	20 300	20 300	-	
4	Varav nödlidande exponeringar	2	4	4	-	
EU-5	Varav fallerade	2	4			

Internt bedömt kapital i pelare 2

	2021-12-31	2020-12-31
Kreditrelaterad koncentrationsrisk		
Branschkoncentration	43	39
Geografisk koncentration	52	46
Namnkoncentration	6	8
Summa kreditrelaterad koncentrationsrisk	102	93
Ränterisk och andra marknadsrisker i övrig verksamhet - kreditspreadrisk	77	85
Ränterisk och andra marknadsrisker i övrig verksamhet - ränterisk i bankboken (IRRBB)	140	108
Pensionsrisk	-	-
Summa internt bedömt kapital i pelare 2	319	286

Definitioner och begrepp

Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten är icke-riskviktat kapitalmått där bruttosoliditetsgraden beräknas som primärkapitalet dividerat med totala tillgångar i och utanför balansräkningen.

Buffertkrav

Buffertkrav i procent är de krav på olika kapitalbuffertar till minimikapitalkraven som ställs på banker. Det finns flera olika buffertar: kapitalkonserveringsbuffert, kontryckisk kapitalbuffert, kapitalbuffert för systemviktiga banker och systemriskbuffert.

Intern kapitalutvärdering

Intern kapitalutvärdering är bankens egen bedömning av kapitalbehovet för att täcka oväntade förluster. Banker gör årliga interna kapitalutvärderingar. Intern kapitalutvärdering förkortas IKU.

Intern likviditetsutvärdering

Intern likviditetsutvärdering är bankens egen bedömning av likviditetsrisken. Intern likviditetsutvärdering förkortas ILU.

Interna kapital- och likviditetsutvärdering är det sammanlagda resultatet av IKU och ILU.

KALP

KALP står för kvar-att-leva-på-kalkyl och mäter bolånetagarens medel att leva på vid bolån efter att nödvändiga utgifter betalats.

Kapitalkrav i procent är de minimikapitalkrav som CRR ställer på alla banker. Kapitalkravet i procent multipliceras med det totala riskvägda exponeringsbeloppet för att få kapitalkrav i kronor.

Kapitalbas

Kapitalbas i en bank är mängden förlustbärande kapital som banken har i ett läge då banken befinner sig i ett stressat läge. Följaktligen måste en banks egna kapital justeras för att ta hänsyn till tillgångar som antingen är värdelösa eller svåra att sälja när banken befinner sig i finansiell stress. Vidare måste ingångna åtaganden som minskar det egna kapitalet tas hänsyn till.

Det innebär att bankens egna kapital justeras för olika poster, t.ex. dras värdet av immateriella tillgångar (goodwill) bort från det egna kapitalet, liksom värdet av uppskjutna skattefordringar och beslutade utdelningar. När det egna kapitalet justerats fullständigt får man bankens kärnprimärkapital. Bankens kapitalbas består av summan av kärnprimärkapital, övrigt primärkapital och supplementärkapital.

Kapitalrelation

Kapitalrelationer är olika kvoter som ställer olika mått på kapitalbas i relation till mått på minimikapitalkrav och buffertkrav.

Koncentrationsrisk

Koncentrationsrisk är risken att banken inte är fullständigt diversifierad. Ingen bank är fullständigt diversifierad. En bank kan vara koncentrerad mot enskild låntagare, mot enskild bransch eller enskild region.

Kärnprimärkapital

Kärnprimärkapital är det kapital som bär förluster först. Från ett inlånarperspektiv har kärnprimärkapitalet högsta kvalitet. Det är kärnprimärkapitalet som först förloras om banken gör oväntade förluster. Kärnprimärkapital är i princip en synonym för eget kapital ägt av stamaktieägarna. Utmärkande för kärnprimärkapital är att dess ägare har full rösträtt, att ägarna får utdelning efter att bankens alla förväntade kostnader betalats, samt att ägarna förlorar först när banken gör oväntade förluster.

Likviditetstäckningsgrad

Likviditetstäckningsgrad är ett mått på en banks förmåga att motstå likvid finansiell stress under 30 dagar. Likviditetstäckningsgrad förkortas LCR (*liquidity coverage ratio*).

LTV

LTV står för *loan-to-value* och mäter bolånet i förhållande till fastighetens marknadsvärde.

Primärkapital

Primärkapital är summan av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

Riskvägt exponeringsbelopp

Riskvägt exponeringsbelopp är en nivå på risk. Givet olika riskslag beräknas ett riskvägt exponeringsbelopp enligt olika metoder. Riskvägda exponeringsbelopp beräknas utifrån tillgångar både på och utanför balansräkningen.

Riskvägda exponeringsbelopp beräknas för kredit- och motpartsrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, kreditvärderingsjusteringsrisk, operationell risk, koncentrationsrisk, ränterisk i bankboken och pensionsrisk. Summan av alla enskilda riskvägda exponeringsbelopp blir totalt riskvägt exponeringsbelopp.

Ränterisk i bankboken

Ränterisk i bankboken är risken att en banks räntenetto förändras när marknadsräntorna förändras. Kapitalkravet för ränterisk i bankboken beräknas olika beroende på om tillgångar hålls till förfall eller om avsikten är att bedriva handel.

Samlat kapitalkrav

Samlat kapitalkrav är summan av minimikapitalkrav, det särskilda kapitalbaskravet i Pelare 2, Pelare 2-vägledning och buffertkrav. Total kapitalbas måste överstiga det samlade kapitalkravet.

Stabil nettofinansieringskvot

Stabil finansieringskvot är ett mått på bankens matchning av stabil finansiering mot utlåning som ej kan återkallas. Stabil nettofinansieringskvot förkortas NSFR (*net stable funding ratio*).

Stor exponering

En stor exponering överstiger en viss procentuell nivå på bankens kapitalbas. Om den stora exponeringen skulle falla riskeras bankens kapitalbas. Av denna anledning finns det regler när en exponering blir stor, samt när en stor exponering är tillåten eller otillåten.

Supplementärkapital

Supplementärkapital är eviga eller tidsbundna förlagslån som får ränteinkomster istället för utdelningar, som inte har rösträtt och som är förlustbärande om förlusterna överstiger kärnprimärkapitalet och det övriga primärkapitalet.

Total kapitalbas

Total kapitalbas är summan av primärkapitalet och supplementärkapitalet. Den totala kapitalbasen är förlustbärande.

Översyn- och utvärderingsprocess

Översyn- och utvärderingsprocess (ÖuP) är Finansinspektionens granskning av en bank. Vid en översyn- och utvärderingsprocess granskar myndigheten banken som helhet.

Övrigt primärkapital

Övrigt primärkapital är kapital som liknar kärnprimärkapital, med skillnaden är att ägare av övrigt primärkapital kan ha en något inskränkt rösträtt eller få prioriterade utdelningar. I övrigt är övrigt primärkapital nästintill identiskt med kärnprimärkapital.