

Pelare 3

kapitaltäckning och riskhantering 2023

Innehållsförteckning

Tabellförteckning.....	3
Inledning.....	4
Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy	5
Offentliggörande av tillämpningsområde	19
Offentliggörande av kapitalbas	24
Offentliggörande av kapitalbaskrav och riskvägda exponeringsbelopp	33
Offentliggörande av exponeringar för motpartskreditrisk	36
Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar	38
Offentliggörande av exponeringar för kreditrisk och utspädningsrisk	40
Offentliggörande av intecknade och ointecknade tillgångar	51
Offentliggörande av användning av schablonmetoden	54
Offentliggörande av exponeringar för marknadsrisk	57
Offentliggörande av operativ riskhantering	58
Offentliggörande av nyckeltal	60
Offentliggörande av exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret.....	62
Offentliggörande av ersättningspolicy.....	64
Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden	76
Offentliggörande av likviditetskrav	82
Offentliggörande av användning av kreditriskreducerings-metoder	90
Internt bedömt kapital i pelare 2	92
Definitioner och begrepp	93
Tabeller som inte offentliggörs enligt artikel 432	95

Tabellförteckning

Tabell 1.	EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod	5
Tabell 2.	EU OVB – Offentliggörande av styrformer	11
Tabell 3.	EU CRA – Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk	14
Tabell 4.	EU MRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk	17
Tabell 5.	EU LI1 – Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsynskrav	19
Tabell 6.	EU LI2 – Huvudsakliga källor till skillnader mellan exponeringsbelopp enligt tillsynskrav och bokförda värden i finansiella rapporter	21
Tabell 7.	EU LI3 – Översikt över skillnader mellan olika konsolideringar (enhet per enhet)	22
Tabell 8.	EU LIA – Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade exponeringsbelopp	22
Tabell 9.	EU LIB – Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet	23
Tabell 11.	EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas	24
Tabell 12.	EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna	30
Tabell 13.	EU CCA – Huvuddragen hos föreskrivna kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument	31
Tabell 14.	EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	33
Tabell 15.	EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov	34
Tabell 16.	EU INS2 – Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot	35
Tabell 17.	EU CCRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till motpartskreditrisk	36
Tabell 18.	Mall EU CCR8 – Exponeringar gentemot centrala motparter	37
Tabell 19.	EU CCyB1 – Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten	38
Tabell 20.	EU CCyB2 – Belopp av institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	39
Tabell 21.	EU CRB: Ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet	40
Tabell 22.	EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar	41
Tabell 23.	EU CR1-A: Exponeringars löptid	43
Tabell 24.	EU CR2: Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott	44
Tabell 25.	EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd	45
Tabell 26.	EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag	46
Tabell 27.	EU CQ5: Kreditkvalitet hos lån och förskott till icke-finansiella företag efter bransch	48
Tabell 28.	EU CQ6: Värdering av säkerheter – lån och förskott	49
Tabell 29.	EU AE1 – Intecknade och icke intecknade tillgångar	51
Tabell 30.	EU AE2 – Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper	52
Tabell 31.	EU AE4 – Kompletterande förklarande information	53
Tabell 32.	EU CRD – Kvalitativa upplysningskrav avseende schablonmetoden	54
Tabell 33.	EU CR4 – Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering	55
Tabell 34.	EU CR5 – Schablonmetoden	56
Tabell 35.	EU MR1 – Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden	57
Tabell 36.	EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk	58
Tabell 37.	EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp	59
Tabell 38.	EU KM1 – Mall för nyckeltal	60
Tabell 39.	EU IRRBBA – Kvalitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret	62
Tabell 40.	EU IRRBB1 – Ränterisk i verksamhet utanför handelslagret	63
Tabell 41.	EU REMA – Ersättningspolicy	64
Tabell 42.	EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret	71
Tabell 43.	EU REM3 – Uppskjuten ersättning	72
Tabell 44.	EU REM4 – Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år	74
Tabell 45.	EU REM5 – Information om ersättning till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)	75
Tabell 46.	EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad	76
Tabell 47.	EU LR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande	77
Tabell 48.	EU LR3 – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)	80
Tabell 49.	EU LRA – Offentliggörande av kvalitativ information om bruttosoliditetsgrad	81
Tabell 50.	EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk	82
Tabell 51.	EU LIQ1 – Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot	85
Tabell 52.	EU LIQB – Kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1	87
Tabell 53.	EU LIQ2 – Stabil nettofinansieringskvot	88
Tabell 54.	EU CRC – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering	90
Tabell 55.	EU CR3 – Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder	91
Tabell 56.	Intern bedömt kapitalbehov	92

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, Kapitalkravsförordningen eller CRR), 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 och HR. 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 2024.

Anna Casselblad, CFO

Stockholm, 22 februari 2024

Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Artikel 435 CRR

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. Avanzas låga kreditrisk återspeglas i de låga reserveringarna för förväntade kreditförluster (ECL) som per 31 december 2023 uppgick till 5,9 MSEK (9,3). Vidare uppgick total utlåning vid årsskiftet efter avdrag för förväntade kreditförluster till 19,6 (19,3) MDR SEK. Innehav i räntebärande värdepapper inklusive ställda säkerheter uppgick vid balansdagen till 33,1 (29,1) MDR SEK varav värdepapper utgivna av svenska kommuner och landsting uppgick till 2,5 (1,2) MDR SEK och utgivna av Riksbanken uppgick till 4,7 (0,8) MDR 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 10,6 (6,9) MDR 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 sex medarbetare. CRO 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 beslutas av styrelsen. <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. 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

Rad nr	Kvalitativ information
	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 kreditgivning 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 ombeds kunden att reglera sin överbelåning. Om detta inte görs med tillräcklig skyndsamhet kan Avanza tvångsförsälja kundens värdepapper för att minska exponeringen. Skulle detta inte vara tillräckligt 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 medarbetare kan ta del av erbjudandet 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 med utgångspunkt i 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. Avanza har en begränsad avvecklingsrisk inom värdepappershandel. Avanza är medlem på börserna i Stockholm, 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. Avanza har etablerat riskaptit och VD-limit för avvecklingsrisk och rapporterar utfall till ledningen på månadsbasis och styrelsen på kvartalsbasis.

Rad nr	Kvalitativ information
	<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 kunddrivna. 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 riskkaptit 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 riskkaptit- och limitramverket. För att möjliggöra en effektiv förvaltning av likviditeten har styrelsen fastställt en ränteriskkaptit. 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 normalt sett kapacitet, att hålla samtliga obligationsinnehav till förfall. Risken att behöva sälja obligationsinnehav i förtid till förändrat marknadsvärde är därav begränsad. Av samtliga obligationer har den största merparten procent rörlig kupong (FRN – <i>floating rate notes</i>) med kvartalsvis ränteomsättning och mindre andel 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 (75) procent av marknadsvärdet i Portfölj 1 och ca 25 (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 riskkaptit tillåter inte att Avanza tar valutapositioner för egen räkning. Någon valutaexponering av betydelse utanför balansräkningen föreligger inte.

Rad nr	Kvalitativ information
	<u>Valutarisk</u> Avanza har mycket begränsad exponering mot valuta. Avanza bedriver ingen handel med valuta för egen räkning utan endast i syfte att underlätta kunders värdepappershandel. 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. 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 riskaptiter och limiter på koncernnivå och legal enhetsnivå, dels genom kvalitativa och kvantitativa krav på tillgänglighet, riktighet och skydd av informationstillgångar. Arbetet med operativa risker 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 använder Avanza ett ledningssystem för informationssäkerhet baserat på internationell standard. Avanzas medarbetare utbildas inom bl a regelverksefterlevnad, riskhantering och säkerhet 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 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. Avanza genomför även omvända stresstester. 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. Förutom bolån med en kontraktuell löptid på normalt 30 år har Avanzas övriga större balansposter kort kontraktuell löptid. Svenska säkerställda obligationer med bostäder som säkerhet samt svenska staten,

Rad nr	Kvalitativ information
	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 uttagsanstörningsscenario. 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, konkurrenser 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. Samtidigt har kundernas beteende avseende val av sparandeplattform förändrats. Idag handlar det inte längre bara om pris utan till stor del även om användarupplevelsen, det vill säga den information och de verktyg kunden får tillgång till är minst lika viktig vid val av sparandeplattform. Förutom att erbjuda en användarvänlig plattform och värdefulla beslutsstöd hanterar Avanza intjäningsrisker genom att bredda sin intjäningsbas. Detta sker genom en kontinuerlig tillväxt av antalet kunder vilket ökar Avanzas utlåning och därmed räntenetto successivt samt att en allt större andel av kundernas sparande allokeras till fonder vilket ökar bolagets provisionsintäkter. Under året har dock Avanzas courtage- och provisionsintäkter påverkats negativt av den minskade riskviljan, vilket kompenseras genom ett starkare räntenetto. <u>Kapitalisering</u> Avanza och 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 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. Flera funktioner rapporterar till koncernledning avseende olika riskområden bland annat Riskhanteringsfunktionen, Compliance och Treasury.

Rad nr	Kvalitativ information
	Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att sammanställa riskrapporter på månadsbasis till koncernledningen och minst fyra gånger per år till styrelsen. Rapporterna omfattar bland annat: • Aktuella händelser inom riskområdet av sådan dignitet att informationen är eller kan vara av intresse för styrelsen, 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 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 bland annat: • Kreditportföljens sammansättning fördelat på belåningsgrad (LTV, <i>loan-to-value</i>) för VP-utlåning samt bolån. • Överbelånade konton i antal och belopp • Utvecklingen på utlåning • Data över tvångsförsäljningar • Utfall av stresstester och relaterade koncentrationslimiter: ○ På emittentnivå ○ För marknadsstress ○ För likviditetsstress Compliance sammanställer även rapporter om efterlevnadsrisk till koncernledningen och styrelsen med samma frekvens och mottagare som Riskhanteringsfunktionen. Treasury ansvarar för att sammanställa likviditetsrapporter, normalt på veckobasis, till delar av koncernledningen och på kvartalsbasis till styrelsen. Rapporterna omfattar bland annat limitutfall för marknad-, kredit- och likviditetsriskmått, marknadsvärdering och avkastningsmått, utveckling av kreditspreadar, portföljfördelning och likviditetsportföljens förfallostruktur. Även en IRRBB-rapport sammanställs med fokus på Net Interest Income (NII) och ekonomiskt värde och en kreditspreadriskrapport som fördjupar sig i kreditspreadarnas påverkan på likviditetsportföljen på kvartalsbasis.
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, 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. 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. Se punkt f) ovan.

Tabell 2. EU OVB – Offentliggörande av styrformer

Rad nr	Kvalitativ information
a)	Antal styrelseuppdrag som medlemmarna i ledningsorganet har. • Sven Hagströmer: 5 • Magnus Dybeck: 5 • Catharina Eklöf: 2 • Jonas Hagströmer: 7 • Linda Hellström: 4 • Johan Roos: 7 • John Hedberg: 17 • Sofia Sundström: 2 • Hans Toll: 6 • Leemon Wu: 4
b)	Uppgifter om rekryteringspolicyn för val av medlemmarna i ledningsorganet samt deras faktiska kunskaper, färdigheter och sakkunskap. Styrelsen i Avanza Bank Holding AB utses av bolagsstämman. Bolagsstämman har även beslutat om principer för valberedningen i Avanza Bank Holding AB innebärande att valberedningen ska bestå av en representant för envar av de fyra största aktieägarna jämte bolagets styrelseordförande. Ordförande i valberedningen ska vara den ledamot som representerar den största aktieägaren, om inte valberedningen enas om annat. Valberedningen ska bland annat ta fram förslag till styrelse och styrelseordförande för beslut vid bolagsstämman. Valberedningen beaktar vid utformningen av sitt förslag Avanzas verksamhet, finansiella ställning och förhållanden i övrigt, för att styrelsen ska vara ändamålsenligt sammansatt för att kunna möta de krav bolagets verksamhet ställer. Valberedningen beaktar därvid särskilt bolagets strategiska utveckling, styrning och kontroll samt de krav som dessa faktorer ställer på styrelsens kompetens och sammansättning. Valberedningen eftersträvar även en god könsfördelning bland de stämموvalda ledamöterna. Bolagsstämman väljer, efter förslag från valberedningen eller aktieägare, styrelseledamöter enligt reglerna i aktiebolagslagen (2005:551) innebärande att den person som har fått flest röster anses vald. Styrelsen i Avanza Bank AB består av samma ledamöter som styrelsen i moderbolaget Avanza Bank Holding AB, varför styrelsetillsättningen i Avanza Bank AB i praktiken speglar bolagsstämmans beslut i moderbolaget. 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 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 medfinansier 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>

Rad nr	Kvalitativ information
	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>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>Linda Hellström</u> Lång erfarenhet av att skapa tillväxt genom kundcentrering och datadriven marknadsföring på nordiska och globala företag. Fokus på personalisering av kundmötet, kundanskaffning, lojalitet och engagemang genom att utnyttja möjligheterna inom kunddata, marknadsföringsteknik, nya mediakanaler och kundstrategi. Har drivit ett antal digitala transformationsprogram inom retail, telekom, media och finans de senaste 20 åren. <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>John Hedberg</u> Omfattande erfarenhet och kunskap inom bland annat kapitalmarknad och strategi samt från operativa positioner. Stor förståelse för Avanzas verksamhet efter att ha följt Avanza nära under många år som VD för Creades AB och som styrelseledamot i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension och tidigare styrelseledamot i Avanza Fonder AB. <u>Sofia Sundström</u> Erfarenhet från att leda och effektivisera organisationer i snabbväxande bolag inom Fintech (speciellt produkt & utvecklingsteam och customer experience teams). Djup domänkunskap inom Open Banking och betalmarknaden. Bred erfarenhet av M&A och internationell expansion. <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 som finansanalytiker och djup förståelse av och kunskap om den finansiella tjänstesektorn, de olika aktörerna och de finansiella instrumenten. <u>Leemon Wu</u> Lång erfarenhet inom aktieanalys, portföljförvaltning och investeringar samt styrelseerfarenhet från fondbolag och digitala affärsmodeller.
c)	Uppgifter om policyn för mångfald i fråga om medlemmarna i ledningsorganet. Styrelsen i Avanza Bank AB består av samma ledamöter som styrelsen i moderbolaget Avanza Bank Holding AB, varför styrelsesammansättningen i Avanza Bank AB i praktiken speglar bolagsstämans beslut i moderbolaget. Valberedningen har vid framtagandet av förslaget till styrelse i moderbolaget särskilt beaktat bolagets strategiska utveckling, styrning och kontroll samt de krav som dessa faktorer ställer på styrelsens kompetens och sammansättning. Valberedningen har även eftersträvat en god könsfördelning bland de stämموالدا ledamöterna och har tillämpat regel 4.1 i Svensk kod för bolagsstyrning som mångfaldspolicy vid framtagandet av förslaget till styrelse. Avanza har även 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

Rad nr	Kvalitativ information
	efter en jämn könsfördelning samt med varierade utbildnings- och 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. Styrelsen har under 2023 bestått av sex män och fyra kvinnor.
d)	Uppgifter om huruvida institutet har inrättat en särskild riskkommitté och hur ofta denna kommitté sammanträder. Styrelsen i Avanza Bank Holding AB (publ) respektive Avanza Bank AB (publ) har inrättat ett Risk, kapital och revisionsutskott (RKRU). I dess egenskap av risk- och kapitalutskott ska utskottet stödja styrelsen i Avanza Bank Holding respektive styrelsen i Avanza Bank i risk- och kapitalfrågor och utgöra forum för analys av och fördjupad diskussion kring Avanzakoncernens och den konsoliderade situationens risktagande och kapitalbehov. Utskottet har under 2023 haft tio möten.
e)	Beskrivning av informationsflödet i fråga om risk till ledningsorganet. Flera funktioner rapporterar till koncernledning avseende olika riskområden bland annat Riskhanteringsfunktionen, Compliance och Treasury. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för att sammanställa riskrapporter på månads- eller kvartalsbasis till koncernledningen och minst fyra gånger per år till styrelsen. Rapporterna omfattar bland annat: • Aktuella händelser inom riskområdet av sådan dignitet att informationen är eller kan vara av intresse för styrelsen, VD och 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 tekniska sårbarheter från IT-säkerhet • Avrapporterade riskkontrollgranskningar och slutsatser från genomförd modellvalidering • Uppföljning av risk- och kontrollplan • Riskapitit och limitutveckling rullande 12 månader • Nya, pågående och slutförda NPAP-ärenden (endast till VD och ledning) Riskhanteringsfunktionen ansvarar också för att sammanställa kreditriskrapporter, normalt på veckobasis. Rapporterna omfattar bland annat: • Kreditportföljens sammansättning fördelat på belåningsgrad (LTV) för VP-utlåning samt bolån. • Överbelånade konton i antal och belopp • Statistik över tvångsförsäljningar • Utfall av stresstester och relaterade koncentrationslimiter: ○ På emittentnivå ○ För marknadsstress ○ För likviditetsstress Compliance sammanställer även rapporter om efterlevnadsrisk till koncernledningen och styrelsen med samma frekvens och mottagare som Riskhanteringsfunktionen. Treasury ansvarar för att sammanställa likviditetsrapporter, normalt på veckobasis, till följande befattningar, CEO, CFO, COO, CRO, IR-chef och Chef internrevision och på kvartalsbasis till styrelsen. Rapporterna omfattar bland annat limitutfall för marknad-, kredit- och likviditetsriskmått, marknadsvärdering och avkastningsmått, utveckling av kreditspreadar, portföljförordning och likviditetsportföljens förfallostruktur. Även en IRRBB-rapport sammanställs med fokus på NII och

Rad nr	Kvalitativ information
	ekonomiskt värde och en kreditspreadsrisksrapport som fördjupar sig i kreditspreadarnas påverkan på likviditetsportföljen på kvartalsbasis. Kreditavdelningen ansvarar för att sammanställa kreditrapporter som omfattar övergripande status kring utlåningsprodukterna och kreditverksamheten. Dessutom ingår att informera kring undantag från kreditrisklimit, räntejämförelse, rapport från riskkontroll (kreditrisksrapport), problemkrediter, beviljade räntefavorer, status avseende beviljningsflödena, jävskrediter, omprövning av förhöjd risk-kunder, revidering av alla aktiers och aktiefonders belåningsvärden.

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>. 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 hantering 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 kreditgivning 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 medarbetare kan ta del av erbjudandet 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 med utgångspunkt i statistisk värdering, vilken köps in från extern part.

Rad nr	Information
	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).
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 riskhantering och fastställande av gränser för kreditrisk. 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. Alla bolån är säkerställda med pant i villor och bostadsrätter i Sverige. Bostaden marknadsvärderas årligen med utgångspunkt i 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. 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. Uppföljning och kontroll av kreditrisker sker bland annat genom limitering, mätning och rapportering av kreditrisk.
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.

Rad nr	Information
	Riskhanteringsfunktionen består av sex medarbetare. CRO 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 styrelsen.
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. Se ovan. CRO 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 styrelsen. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för det koncernövergripande riskhanteringsramverket vilket också omfattar riktlinjer avseende hantering och kontroll av kreditrisker. Kreditavdelningen som leds av Kreditchef ansvarar bland annat för kreditbeviljning och kreditbevakning. Funktionen är underställd Chef Operations. Kreditchefen rapporterar löpande övergripande status kring utlåningsprodukterna och kreditverksamheten till styrelse och ledning. Compliance är direkt underställd VD och ansvarar för uppföljning och kontroll av centrala regelverk, inklusive kreditrelaterade lagar och regler, enligt en riskbaserad ansats. Internrevisionsfunktionen är direkt underställd styrelsen och ansvarar för utvärdering av styrning, riskhantering och kontroll inom Avanza-koncernen. Funktionerna förhåller sig till varandra genom att tillhöra olika delar av principen om 3 försvarslinjer. Närmast verksamheten arbetar Kreditavdelningen och utgör den första försvarslinjen, därefter tillkommer kontrollfunktionerna Riskhanteringsfunktionen och Compliance vilka utgör den andra försvarslinjen. Närmast styrelsen arbetar Internrevisionsfunktionen som utgör den tredje försvarslinjen. Funktionerna inom respektive försvarslinje arbetar oberoende från varandra och har olika ansvarsområden för att effektivt övervaka och granska verksamheten. Det innebär även att funktionerna inte är delaktiga i det operativa ansvaret som rör verksamheten vilka de skall granska samt är organisatoriskt åtskilda för att tillgodose funktionernas oberoende.

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, mätning och rapportering av marknadsrisker. Riskhanteringsfunktionen rapporterar en samlad bild över koncernens riskexponering och limitutnyttjande på månadsbasis till ledning och på kvartalsbasis till styrelse. Treasury ansvarar för att sammanställa likviditetsrapporter, normalt på veckobasis, till delar av koncernledningen och på kvartalsbasis till styrelsen. Rapporterna omfattar bland annat limitutfall för marknad-, kredit- och likviditetsriskmått, marknadsvärdering och avkastningsmått, utveckling av kreditspreadar, portföljfordelning och likviditetsportföljens förfallostruktur. Även en IRRBB-rapport sammanställs med fokus på NII och ekonomiskt värde och en kreditspreadsriskrapport som fördjupar sig i kreditspreadarnas påverkan på likviditetsportföljen på kvartalsbasis. 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 allokerar 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. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för uppföljning och rapportering av eventuella brister i organisationens implementering av riskramverket. I styrelsens Riktlinjer om likviditets- och marknadsriskhantering fastställs övergripande krav på hantering och kontroll av marknads- och likviditetsrisker. <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 riskkaptit 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 riskkaptit- och limitramverket. För att möjliggöra en effektiv förvaltning av likviditeten har styrelsen fastställt en ränteriskkaptit. 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 normalt sett kapacitet, att hålla samtliga obligationsinnehav till förfall. Risken att behöva sälja obligationsinnehav i förtid till förändrat marknadsvärde är därav begränsad. 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. <u>Valutarisk</u> Avanza har mycket begränsad exponering mot valuta. Avanza bedriver ingen handel med valuta för egen räkning utan endast i syfte att underlätta kunders värdepappershandel. 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. 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. Treasury är den enda funktion inom Avanza med mandat att ta marknads- och likviditetsrisk. Treasury består av tre heltidsanställda medarbetare under ledning av Chef Treasury. Riskhanteringsfunktionen ansvarar för uppföljning och kontroll av marknads- och likviditetsrisk och består av sex medarbetare. CRO är direkt underställd VD. Riskhanteringsfunktionens roll och ansvar framgår av funktionens arbetsordning vilken fastställs av styrelsen.
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. Riskhanteringsfunktionen ansvarar också för att sammanställa kreditriskrapporter, normalt på veckobasis. Treasury ansvarar för att sammanställa likviditetsrapporter, normalt på veckobasis, till koncernledningen och på kvartalsbasis till styrelsen. Rapporterna omfattar bland annat limitutfall för marknad-, kredit- och likviditetsriskmått, marknadsvärdering och avkastningsmått, utveckling av kreditspreadar, portföljförändring och likviditetsportföljens förfallostruktur. Även en IRRBB-rapport sammanställs med fokus på NII och ekonomiskt värde och en kreditspreadsrisksrapport som fördjupar sig i kreditspreadarnas påverkan på likviditetsportföljen på kvartalsbasis.

Offentliggörande av tillämpningsområde

Artikel 436 CRR

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 kreditrisk-ramen	Föremål för motpartskreditrisk-ramen	Föremål för värdepapperiseringsramen	Föremål för marknadsrisk-ramen	Inte föremål för kapitalbas-krav eller föremål för avdrag från kapitalbas
Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
1 Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	8 630	8 630	8 630				
2 Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 698	4 698	4 698				
3 Utlåning till kreditinstitut	2 599	2 493	2 493				
4 Utlåning till allmänheten	19 583	19 583	19 589				
5 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	31 195	31 195	31 195				
6 Aktier och andelar	154	192	192			1	
7 Tillgångar i försäkringsrörelsen	213 713	-	-				
8 Immateriella anläggningstillgångar	87	87	-				87
9 Nyttjanderättstillgångar	96	96	96				
10 Materiella anläggningstillgångar	58	58	58				
11 Övriga tillgångar	774	1 467	1 089				379
12 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	866	511	511				
13 Totala tillgångar	282 453	69 011	68 551	-	-	1	465

	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 kapitalbas-krav eller föremål för avdrag från kapitalbas
Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
1 Inlåning från allmänheten	61 728	61 728					
2 Skulder i försäkringsrörelsen	213 715	-					
3 Leasingskulder	92	92					
4 Övriga skulder	922	1 562					
5 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	164	146					
6 Totala skulder	276 621	63 529					

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

	a	b	c	d	e	
		Poster som är föremål för				
	Summa	Kreditriskramen	Värdepapperiserings-ramen	Motpartskreditrisk-ramen	Marknadsrisk-ramen	
1	Belopp för tillgångars bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (enligt mall LI1)	68 551	68 551	-	-	1
2	Belopp för skulders bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (enligt mall LI1)	-	-	-	-	-
3	Totalt nettobelopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	68 551	68 551	-	-	1
4	Belopp utanför balansräkningen	20 907	20 906		1	
5	Skillnader i värderingar	-8	-8			
6	Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2					
7	Skillnader på grund av beaktande av avsättningar					
8	Skillnader på grund av användning av kreditriskreducerande metoder					
9	Skillnader på grund av kreditkonverteringsfaktorer	-20 723	-20 723			
10	Skillnader på grund av värdepapperisering med risköverföring					
11	Andra skillnader	-7 706	-7 706			
12	Exponeringsbelopp som beaktas för tillsynsändamål	61 021	61 020	-	1	1

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	Moderbolag	N/A					Blandat finansiellt holdingföretag
Avanza Bank AB	Fullständig konsolidering	X					Kreditinstitut
Avanza Fonder AB	Fullständig konsolidering	X					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		Skillnader mellan kolumn a och kolumn b i mall EU LI1
	a)	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.
Artikel 436 d i kapitalkravs-förordningen		Kvalitativ information om de huvudsakliga källorna till skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och enligt tillsynskrav enligt mall EU LI2
	b)	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.

Offentliggörande av kapitalbas

Artikel 437 CRR

Tabell 10. EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas

		a	b
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	738	EU CC2 (27)
	varav: instrumenttyp 1	79	
	varav: instrumenttyp 2	660	
	varav: instrumenttyp 3		
2	Balanserade vinstmedel	2 884	EU CC2 (28)
3	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-41	EU CC2 (29)
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	93	EU CC2 (30)
6	Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	3 674	
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-13	
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-87	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)		
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		

		a	b
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
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 tröskelvärde 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 tröskelvärde 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		
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)	-	

	a	b
	Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
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
	-99	
29		Kärnprimärkapital
	3 574	
Övrigt primärkapital:		
30		Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder
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)

		a	b
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
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 tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
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)	3 574	
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		
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)		

	a	b
	Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
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)
60		Totalt riskvägt exponeringsbelopp
		Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar
61		Kärnprimärkapital
62		Primärkapital
63		Totalt kapital
64		Institutets samlade krav på kärnprimärkapital
65		varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert
66		varav: krav på kontryckisk 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
		Nationellt minimum (om det skiljer sig från Basel III)
69		Ej tillämpligt

		a	b
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
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)	192	
74	Ej tillämpligt		
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter minskning för tillhörande 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 2023)			
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 11. 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 tillsyns krav	Referens
	Periodens slut	Periodens slut	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna			
1	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanken	8 630	8 630
2	Belåningsbara statsskuldförbindelser	4 698	4 698
3	Utlåning till kreditinstitut	2 599	2 493
4	Utlåning till allmänheten	19 583	19 583
5	Placeringsstillgångar i försäkringsrörelsen	213 713	-
6	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	31 195	31 195
7	Aktier och andelar	154	139
8	Aktier och andelar i intresseföretag	-	-
9	Aktier och andelar i koncernföretag	0	54
10	Immateriella anläggningstillgångar	87	87 EU CC1 (8)
11	Nyttjanderättstillgångar	96	96
12	Materiella tillgångar	58	58
13	Tecknat ej inbetalt kapital	-	-
14	Övriga tillgångar	774	1 467
15	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	866	511
16	Totala tillgångar	282 453	69 011
Skulder – Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna			
17	Skulder till kreditinstitut	-	-
18	In- och upplåning från allmänheten	61 728	61 728
19	Skulder i försäkringsrörelsen	213 715	-
20	Leasingskulder	92	92
21	Övriga skulder	922	1 562
22	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	164	146
23	Avsättningar	-	-
24	Efterställda skulder	-	-
25	Totala skulder	276 621	63 529
Eget kapital			
26	Eget kapital	5 832	5 482
27	varav fullt betalda kapitalinstrument	738	738 EU CC1 (1)
28	varav balanserade vinstmedel	3 112	2 884 EU CC1 (2)
29	varav ackumulerat övrigt totalresultat och övriga reserver	0	-41 EU CC1 (3)
30	varav vinst eller förlust som godtas	1 982	93 EU CC1 (5)
31	Summa skulder och eget kapital	282 453	69 011

Tabell 12. 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)	SE0012454072
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	78 618 475
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
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	Ikke-kumulativa eller kumulativa	N/A
23	Konvertibla eller ikke-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

Artikel 438 CRR

Tabell 13. EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	9 570	9 182	766
2	Varav schablonmetoden	9 570	9 182	766
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	1	-	0
7	Varav schablonmetoden			
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart	1	-	0
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	-	-	-
9	Varav andra motpartskreditrisker	1	-	0
10	Ej tillämpligt			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk	0	3	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)	1	0	0
21	Varav schablonmetoden	1	0	0
22	Varav metoden för interna modeller			
EU 22a	Stora exponeringar			
23	Operativ risk	4 877	3 812	390
EU 23a	Varav basmetoden			
EU 23b	Varav schablonmetoden	4 877	3 812	390
EU 23c	Varav internmättningsmetoden			

24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	479	689	38
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			
29	Summa	14 450	12 998	1 156

Tabell 14. 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. Dessutom fastställer Avanza vilket ytterligare kapitalbehov som föreligger för risker som inte omfattas av minimikraven. Den årliga interna kapitalbedömning skickas till Finansinspektionen vid förfrågan och används när myndigheten utövar tillsyn enligt översyn- och utvärderingsprocessen (ÖUP).
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 2023. Nästkommande ÖUP är planerad att genomföras under 2025. Avanzas senaste IKLU gjordes under 2023. Det totala riskbaserade kapitalbehovet för att täcka oväntade förluster bedömdes uppgå till 345 MSEK mot ett kapitalkrav om 1961 MSEK och det totala icke-riskbaserade kapitalbehovet bedömdes uppgå till 2 717 MSEK mot ett kapitalkrav om 2 436 MSEK, medan den faktiska kapitalbasen uppgick till 3 402 MSEK. Till följd av att Avanzas kapitalbas översteg bruttosoliditetsgradens kapitalkrav, samtidigt som det internt bedömda kapitalbehovet understeg schabloniserade kapitalkravsberäkningar, bedömdes att Avanzas kapitalsituation var tillräckligt väl kapitaliserat för att täcka alla risker som Avanza är eller kan bli exponerat för.

Tabell 15. EU INS2 – Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot

		a
		2023-12-31
1	Det finansiella konglomeratets extra kapitalbaskrav (belopp)	3 532
2	Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningskvot (i %)	146,4%

Offentliggörande av exponeringar för motpartskreditrisk

Artikel 439 CRR

Tabell 16. 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 motpartsrisiker 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 riskpapper finns styrdokumentet "Riskpapper och limitramverk". Vid bedömning av kreditmotparter, inklusive motparter med avvecklingsrisk, regleras detta i Avanza Banks "Riktlinjer om kreditgivning". Hantering av motpartsrisiker i likviditetsförvaltningen av exponeringar som inte är hänförliga till utlåningsverksamheten, behandlas i Avanza Banks "Riktlinjer om likviditets- och marknadsriskhantering". Utöver denna finns även fastställd hantering av motpartsrisiker för värdepapper i "Instruktion om marknads- och motpartsriskhantering avseende värdepapper och valutor instruktion om marknads- och motpartsriskhantering".
e)	Artikel 439 d i kapitalkravsförordningen Värdet på säkerheter som institutet skulle behöva ställa om dess kreditbetyg sänktes.	Ej tillämpligt.

Tabell 18. Mall EU CCR8 – Exponeringar gentemot centrala motparter

		a	b
		Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp
1	Exponeringar gentemot kvalificerade centrala motparter (totala)		1,3
2	Exponeringar för transaktioner avseende kvalificerade centrala motparter (exklusive initial marginalsäkerhet och bidrag till obeståndsfonden), varav		
3	i) OTC-derivat,		
4	ii) börshandlade derivat,		
5	iii) transaktioner för värdepappersfinansiering,		
6	iv) nettningsmängder där produktövergripande nettning har godkänts		
7	Separerad initial marginalsäkerhet		
8	Oseparerad initial marginalsäkerhet		
9	Förfinansierade bidrag till obeståndsfond	6,5	1,3
10	Ofinansierade bidrag till obeståndsfond		
11	Exponeringar gentemot icke-kvalificerade centrala motparter (totala)		
12	Exponeringar för transaktioner avseende icke-kvalificerade centrala motparter (exklusive initial marginalsäkerhet och bidrag till obeståndsfonden), varav		
13	i) OTC-derivat,		
14	ii) börshandlade derivat,		
15	iii) transaktioner för värdepappersfinansiering,		
16	iv) nettningsmängder där produktövergripande nettning har godkänts		
17	Separerad initial marginalsäkerhet		
18	Oseparerad initial marginalsäkerhet		
19	Förfinansierade bidrag till obeståndsfond		
20	Ofinansierade bidrag till obeståndsfond		

Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar

Artikel 440 CRR

Tabell 19. 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						
	Exponeringssvärde enligt schablonmetoden	Exponeringssvärde 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 exponeringssvärde	Berörda kreditriskexponeringar – kreditrisk	Berörda kreditexponeringar – marknadsrisk	Berörda kreditexponeringar – positioner i värdepapperisering utanför handelslagret	Summa	Riskvägda exponeringssbelopp	Kapitalbaskrav avsvikter (i %)	Kontracykliskt kapitalbuffertvärde (i %)
Fördelning per land:													
Sverige	61 020	-	1	-	-	61 021	726	0	-	726	9 073	100,00%	2,00%
Summa	61 020	-	1	-	-	61 021	726	0	-	726	9 073	100,00%	

Tabell 20. EU CCyB2 – Belopp av institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

		a
1	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	14 450
2	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde	2,00%
3	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertkrav	289

Offentliggörande av exponeringar för kreditrisk och utspädningsrisk

Artikel 442 CRR

Tabell 171. 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: - Marknadsvärdet för de finansiella värdepapperna som står som säkerhet för den aktiva skulden understiger den aktiva skulden. - 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. - 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.
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 eller om låntagaren i övrigt har eller håller på att få svårigheter att fullgöra sina låneförpliktelser. Det sistnämnda gäller i huvudsak amorteringslättnader för bolånetagare.

Tabell 22. 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						Ackumulera de partiella bortskrivningar	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	Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet						
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	11 123	11 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Lån och förskott	19 576	18 969	607	13	-	13	-5	-3	-2	-1	-	-1	-0	19 571	12
020	Centralbanker															
030	Offentlig sektor															
040	Kreditinstitut															
050	Övriga finansiella företag	56	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-
060	Icke-finansiella företag	863	863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	863	-
070	Varav små och medelstora företag															
080	Hushåll	18 657	18 050	607	13	-	13	-5	-3	-2	-1	-	-1	-0	18 652	12
090	Räntebärande värdepapper	35 894	35 894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centralbanker	4 698	4 698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Offentlig sektor	3 027	3 027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditinstitut	28 168	28 168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	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						Ackumulera de partiella bortskrivningar	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	Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet	Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet	Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet		
140	Icke-finansiella företag															
150	Exponeringar utanför balansräkningen	20 769	20 769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 769	-
160	Centralbanker															
170	Offentlig sektor															
180	Kreditinstitut															
190	Övriga finansiella företag															
200	Icke-finansiella företag	1 083	1 083												1 083	
210	Hushåll	19 686	19 686												19 686	
V220	Summa	87 362	86 755	607	13	-	13	-5	-3	-2	-1	-	-1	-0	40 340	12

Tabell 183. 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	8 096			11 486		19 583
2	Räntebärande värdepapper		10 155	25 739	-	-	35 894
3	Summa	8 096	10 155	25 739	11 486	-	55 477

Tabell 194. EU CR2: Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott

		a
		Redovisat bruttovärde
010	Ursprunglig stock av nödlidande lån och förskott	39
020	Inflöden till nödlidande portföljer	3
030	Utflöden från nödlidande portföljer	-29
040	Utflöden till följd av bortskrivningar	-0
050	Utflöden till följd av andra omständigheter	-29
060	Slutlig stock av nödlidande lån och förskott	13

Tabell 205. 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	5	0	0	0			-0	
020	Centralbanker								
030	Offentlig sektor								
040	Kreditinstitut								
050	Övriga finansiella företag								
060	Icke-finansiella företag								
070	Hushåll	5	0	0	0			-0	
080	Räntebärande värdepapper								
090	Beviljade låneåtaganden								
100	Summa	5	0	0	0			-0	

Tabell 216. 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	11 123	11 123	-									
010	Lån och förskott	19 576	19 576	-	13	-	12	-	-	-	0	0	13
020	Centralbanker												
030	Offentlig sektor												
040	Kreditinstitut												
050	Övriga finansiella företag	56	56	-									
060	Icke-finansiella företag	863	863	-									
070	Varav små och medelstora företag												
080	Hushåll	18 657	18 657	-	13	-	12	-	-	-	0	0	13
090	Räntebärande värdepapper	35 894	35 894	-									
100	Centralbanker	4 698	4 698										
110	Offentlig sektor	3 027	3 027										
120	Kreditinstitut	28 168	28 168	-									
130	Övriga finansiella företag	0	0										
140	Icke-finansiella företag	0	0										

		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
150	Exponeringar utanför balansräkningen	20 769											
160	Centralbanker												
170	Offentlig sektor												
180	Kreditinstitut												
190	Övriga finansiella företag												
200	Icke-finansiella företag	1 083											
210	Hushåll	19 686											
220	Summa	76 238	55 470	-	13	-	12	-	-	-	0	0	13

Tabell 2722. EU CQ5: Kreditkvalitet hos lån och förskott till icke-finansiella företag efter bransch

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde			Varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning	Ackumulerad nedskrivning	Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
		Varav nödlidande		Varav fallerade			
010	Jordbruk, skogsbruk och fiske	-			-		
020	Utvinning av mineral	-			-		
030	Tillverkning	21			21		
040	Försörjning av el, gas, värme och kyla	4			4		
050	Vattenförsörjning	-			-		
060	Byggverksamhet	4			4		
070	Partihandel och detaljhandel	16			16		
080	Transport och magasinering	15			15		
090	Hotell- och restaurangverksamhet	9			9		
100	Information och kommunikation	39			39		
110	Finans- och försäkringsverksamhet	236			236		
120	Fastighetsverksamhet	48			48		
130	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	304			304		
140	Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	5			5		
150	Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	-			-		
160	Utbildning	8			8		
170	Vård och omsorg, sociala tjänster	20			20		
180	Kultur, nöje och fritid	3			3		
190	Övriga tjänster	130			130		
200	Summa	863			863		

Tabell 2823. EU CQ6: Värdering av säkerheter – lån och förskott

	a	b	c	d	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	19 589	19 576	-	13		13	12	-	-	-	0
020 Varav säkerställda	19 589	19 576	-	13		13	12	-	-	-	0
030 Varav säkrade genom fast egendom	11 490	11 479	-	11		11	11	-	-	-	-
040 Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 60 % men är högst 80 %	834	834		-		-					
050 Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 80 % men är högst 100 %	80	80		-		-					
060 Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 100 %											
070 Ackumulerad nedskrivning för säkrade tillgångar	-6	-5	-	-1		-1	-1	-	-	-	-0
080 Säkerhet											
090 Varav värde som begränsas till exponeringsvärdet	19 583	19 571	-	12		12	12	-	-	-	-
100 Varav fast egendom	11 486	11 476	-	11		11	11	-	-	-	-
110 Varav värde som överstiger taket											
120 Varav fast egendom											

130	Erhållna finansiella garantier											
140	Akkumulerade partiella bortskrivningar	-0	-	-	-0	-0	-	-	-	-	-	-0

Offentliggörande av intecknade och ointecknade tillgångar

Artikel 443 CRR

Tabell 29. 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	Det offentliggörande institutets tillgångar	2 783	1 461	-	-	66 228	44 038	-	-
030	Eget kapital instrument					139	-	139	-
040	Räntebärande värdepapper	2 765	1 442	2 765	1 436	33 129	32 933	28 201	9 529
050	varav: säkerställda obligationer	2 262	939	2 262	939	25 710	25 710	25 674	7 002
060	varav: värdepapperiseringar								
070	varav: emitterade av nationella regeringar	503	503	503	498	7 223	7 223	7 225	7 225
080	varav: emitterade av finansiella företag	2 262	939	2 262	939	25 906	28 235	28 201	9 529
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag								
120	Andra tillgångar	19	19	-	-	32 960	11 105	-	-

Tabell 3024. EU AE2 – Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper

		Icke intecknade	
		Verkligt värde av erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper	Verkligt värde av erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som kan intecknas
		varav schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA	varav EHQLA och HQLA
130	Säkerheter som erhållits av det offentliga institutet		40 448
140	Beviljade kreditlimiter		
150	Eget kapital instrument		
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		40 448
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	2 783	951

Tabell 31. 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 överförs 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 tillsynsförordningen. Beräkningen av medianexponeringsvärdet baseras på medianen av exponeringsvärden vid utgången av varje kvartal under 2023. 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

Artikel 444 CRR

Tabell 252. 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 263. 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 (%)
1 Nationella regeringar eller centralbanker	13 635	-	13 635	-	-	0,00%
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 223	-	3 223	-	-	0,00%
3 Offentliga organ						
4 Multilaterala utvecklingsbanker						
5 Internationella organisationer						
6 Institut	2 493	-	2 493	-	499	20,00%
7 Företag	901	1 083	39	-	39	100,00%
8 Hushåll	6 208	16 689	317	-	237	75,00%
9 Säkrade genom panträtt i fast egendom	11 486	1 242	11 486	46	4 036	35,00%
10 Fallerande exponeringar	12	-	12	-	17	145,00%
11 Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk						
12 Säkerställda obligationer	28 127	-	28 127	-	2 813	10,00%
13 Institut och företag med kortfristig kreditvärdering						
14 Företag för kollektiva investeringar (fonder)						
15 Eget kapital	192	-	192	-	479	250,00%
16 Övriga poster	2 396	1 755	1 450	-	1 450	100,00%
17 TOTALT	68 674	20 769	60 974	46	9 570	

Tabell 274. EU CR5 – Schablonmetoden

Exponeringsklasser	Riskvikt															Summa	Varav icke kreditvärde rade
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Övrigt		
1 Nationella regeringar eller centralbanker	13 635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 635	
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 223	
3 Offentliga organ																	
4 Multilaterala utvecklingsbanker																	
5 Internationella organisationer																	
6 Institut	-	-	-	-	2 493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 493	
7 Företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	-	39	39
8 Hushållsexponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	317	-	-	-	-	-	-	317	317
9 Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	-	-	-	-	-	11 532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 532	11 532
10 Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	11	-	-	-	-	12	12
11 Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk																-	
12 Säkerställda obligationer	-	-	-	28 127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 127	
13 Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering																	
14 Andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar																	
15 Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192	-	-	-	192	192
16 Övriga poster	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 450	-	-	-	-	-	1 450	1 450
17 TOTALT	16 859	-	-	28 127	2 493	11 532	-	-	317	1 491	11	192	-	-	-	61 020	13 542

Offentliggörande av exponeringar för marknadsrisk

Artikel 445 CRR

Tabell 285. 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 CRR

Tabell 296. EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk

Rad nr	Kvalitativ information
a)	Offentliggörande av riskhanteringsmålen och riskhanteringspolicyn 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). 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 styrning och kontroll av operativ risk, där Säkerhetsfunktionen ansvarar för riskhantering relaterat till informationssäkerhet, fysisk säkerhet och kontinuitet. Förslag om förändringar i policy och risktoleransnivå lämnas minst årligen till styrelsen. Styrelse och VD limiterar operativ risk dels genom förlustrelaterade riskpapper och limiter på koncernnivå och legal enhetsnivå, dels genom kvalitativa och kvantitativa krav på tillgänglighet, riktighet och skydd av informationstillgångar. 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, ledning, 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. 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.
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 3730. EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp

Bankverksamhet	a	b	c	d	e
	Relevant indikator			Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
	År-3	År-2	Sista året		
1 Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA)					
2 Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)	2 652	2 818	3 254	390	4 877
3 <u>Omfattas av schablonmetoden:</u>	2 652	2 818	3 254		
4 <u>Omfattas av den alternativa schablonmetoden:</u>					
5 Bankverksamhet som omfattas av internmätningssmetoder (AMA)					

Offentliggörande av nyckeltal

Artikel 447 CRR

Tabell 3831. EU KM1 – Mall för nyckeltal

		2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1	Kärnprimärkapital	3 574	3 696	3 572	3 504	3 402
2	Primärkapital	3 574	3 696	3 572	3 504	3 402
3	Totalt kapital	3 574	3 696	3 572	3 504	3 402
	Riskvägda exponeringsbelopp					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	14 450	12 718	12 676	13 314	12 998
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	24,7%	29,1%	28,2%	26,3%	26,2%
6	Primärkapitalrelation (i %)	24,7%	29,1%	28,2%	26,3%	26,2%
7	Total kapitalrelation (i %)	24,7%	29,1%	28,2%	26,3%	26,2%
	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 %)	5,7%	5,7%	3,6%	3,6%	3,6%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	3,2%	3,2%	2,0%	2,0%	2,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	4,3%	4,3%	2,7%	2,7%	2,7%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	13,7%	13,7%	11,6%	11,6%	11,6%
	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 makrotillsynsrisiker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	2,0%	1,0%	1,0%
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%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,5%	3,5%	3,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	18,2%	18,2%	16,1%	15,1%	15,1%

		2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	11,0%	15,4%	16,6%	14,7%	14,6%
	Bruttosoliditetsgrad					
13	Totalt exponeringsmått	71 011	69 009	66 318	62 607	62 464
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,0%	5,4%	5,4%	5,6%	5,5%
	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%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
	Likviditetstäckningskvot					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	22 390	19 328	17 339	16 370	17 464
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	6 591	6 552	6 598	6 650	6 687
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	2 893	2 904	2 891	3 225	4 303
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	3 699	3 648	3 707	3 586	3 075
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	606%	531%	471%	469%	649%
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering	58 935	57 120	55 097	50 924	51 878
19	Totalt behov av stabil finansiering	29 341	29 187	28 347	28 731	29 317
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	201%	196%	194%	177%	177%

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

Artikel 448 CRR

Tabell 39. EU IRRBBA – Kvalitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
(a)	En beskrivning av hur instituten definierar IRRBB med avseende på riskkontroll och riskmätning IRRBB är risken att Avanzas nominella räntenetto eller nuvärde av in- och utflöden förändras på ett oväntat sätt vid plötsliga förändringar av räntor. Dessa två perspektiv benämns som räntenetto (NII, net interest income) samt ekonomiskt värde (EV). Inom Avanza finns uppsatta limiter och riskkapititer som anger SOT-testets maximala förändring i procent vid ett ekonomiskt värde perspektiv. Vidare ingår det att löpande analysera prognostiserade räntenetton i olika chockade scenarion för att säkerställa en bärkraftig affär. Här finns det också uppsatta limiter och riskkapitit för att säkerställa en acceptabel nivå av räntenetto i ett stressat ränteläge.
(b)	En beskrivning av institutens allmänna strategier för hantering och reducering av IRRBB 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 för att reducera risken av IRRBB. Avanza finansierar sig, utöver aktieägarkapital primärt genom kundinlåning där inlåningsräntan bestäms enhälligt av banken. Inlåningsräntan påverkas bland annat av rådande ränteläge samt rådande likviditetsbehov.
(c)	Hur ofta beräkningen av institutens IRRBB-mått beräknas och en beskrivning av de särskilda mått som instituten använder för att mäta sin känslighet för IRRBB Ränterisken beräknas kvartalsvis för både ekonomiskt värde samt räntenettointäkter inom ramen för IRRBB. De särskilda måtten som begränsas är främst ekonomiskt värde i ett avvecklingsperspektiv samt nettoränteintäkter i ett dynamiskt perspektiv.
(d)	En beskrivning av de räntechocks- och stressscenarier som instituten använder för att uppskatta förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter (om tillämpligt) EBA:s 6 chockade räntescenarier, används för både ekonomiskt värde samt nettoränteintäkter vilket innebär följande scenarion för räntekurvan: • Parallelskifte +200 punkter • Parallelskifte -200 punkter • Brantning räntekurva • Flackning räntekurva • Korränta upp • Korränta ner
e)	En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som skiljer sig från dem som används för offentliggörande i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt) Ej tillämpligt.
(f)	En övergripande beskrivning av hur instituten säkrar sina IRRBB samt av den därmed sammanhängande redovisningsmässiga behandlingen (om tillämpligt) Avanza använder sig inte av några säkringsprodukter för att avhjälpa IRRBB-risk.

(g)	En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som används för IRRBB-måtten i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt) Vid beräkningen av ekonomiskt värde används ett avvecklingsperspektiv på Avanzas balansräkning. I beräkningen tas det hänsyn till kontraktuella och beteendemässiga åtaganden, vilka sedan tillämpas på samtliga räntebärande tillgångs- och skuldposter. Vid en räntenettointäkts-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. Räntenettointäkts-beräkningen görs bland annat för att säkerställa en bärkraftig affärsmodell genom att säkerställa ett positivt räntenetto i ett framåtblickande perspektiv. Chockade scenarion (EBA:s sex chockade scenarion, samma som används i ett ekonomiskt värdeperspektiv) på ränteläget tydliggör vilket ränteläge som är det minst fördelaktiga för Avanza. Detta kan sedan jämföras mot ett räntenetto beräknad med realistiska räntor.
(h)	Förklaring av innebörden av IRRBB-måtten och av betydande variationer i dessa sedan föregående offentliggöranden Vid beräkningen av ekonomiskt värde används ett avvecklingsperspektiv på Avanzas balansräkning. I beräkningen tas det hänsyn till kontraktuella och beteendemässiga åtaganden, vilka sedan tillämpas på samtliga räntebärande tillgångs- och skuldposter. Vid en räntenettointäktsberäkning används ett fortlevnadsperspektiv på balansräkningen vilket innebär att hänsyn tas till en internt upprättad prognostiserad balansräkning med avseende på räntebärande tillgångar och skulder. Sedan föregående offentliggörande har ränteläget på marknaden förändrats, genom att räntor generellt har fortsatt att stiga under 2023.
(i)	All annan relevant information om de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1 (frivillig uppgift) Vid en räntenettointäktsberäkning 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. Räntenettointäktsberäkningen görs bland annat för att säkerställa en bärkraftig affärsmodell genom att säkerställa ett positivt räntenetto i ett framåtblickande perspektiv. Stressen som redovisas i kolumnerna c) och d) i IRRBB1 utgår ifrån ett ettårigt räntenettoperspektiv.
(1) (2)	Offentliggörande av den genomsnittliga och längsta räntejusteringsperiod som tilldelats inlåningar utan avtalad löptid Vid beräkning av ekonomiskt värde i ett avvecklingsperspektiv tillämpas bland annat en månads fördröjning vid eventuell ändring av kundinlåningsräntan.

Tabell 40. EU IRRBB1 – Ränterisk i verksamhet utanför handelslagret

Tillsynsrelaterade chockscenarier		a	b	c	d
		Förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital		Förändringar av nettoränteintäkterna	
		Innevarande period	Föregående period	Innevarande period	Föregående period
1	Parallellt uppåt	342	-120	177	441
2	Parallellt nedåt	436	980	-386	-1304
3	Brantare räntekurva	-107	-204		
4	Plattare räntekurva	4	-97		
5	Korta räntorna uppåt	147	12		
6	Korta räntorna nedåt	-20	-236		

Offentliggörande av ersättningspolicy

Artikel 450 CRR

Tabell 41. 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 2023 har ersättningsutskottet bestått av tre ledamöter och ordförandeskapet i utskottet har innehaft av Catharina Eklöf.

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 den övriga koncernledningen.
- Fastställande av koncernens ersättningsregler.
- Bedömning av Avanza-koncernens "Ersättningspolicy" och ersättningssystem.
- Åtgärder för att följa upp tillämpningen av Avanza-koncernens "Ersättningspolicy".
- Årlig redogörelse för bolagets ersättningar.
- Årlig utvärdering av ersättning till verkställande ledning i respektive koncernbolag.
- Ersättning till styrelseledamöter i dotterbolagen Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension och Avanza Fonder AB.
- 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.
- Fastställande av rörlig ersättning till medarbetare vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på något av bolagen i Avanzakoncernens riskprofil (risktagare) respektive fastställande av utbetalning av innehållen del av tidigare fastställd rörlig ersättning, inklusive lämplig räntekompensation för rörlig ersättning i kontanta medel, till risktagare.
- Identifiering av risktagare samt eventuella undantag från att definieras som risktagare.
- Åtgärder för att hantera identifierade intressekonflikter relaterade till ersättningssystemet.

Under 2023 har ersättningsutskottet hållit tio 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. I förekommande fall framlägger styrelsen därefter förslag till bolagsstämman för beslut, till exempel gällande riktlinjer för bestämmande av ersättning till VD och övriga i den verkställande ledningen.

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

Avanza har under året inte anlitat externa konsulter i juridiska frågor.

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.

Ersättningspolicyen 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 under 2023:

- Styrelseledamöter
- Anställda som ingår i den verkställande ledningen.
- Anställda med ledningsansvar för företagets kontrollfunktioner.
- Inga ytterligare anställda med ledningsansvar för väsentliga affärsenheter finns utöver verkställande ledningen.
- 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. Inga anställda har uppfyllt kriterierna under året.
- Andra anställda som företaget har identifierat enligt den riskanalys som upprättats enligt 2 kap. 3 § FFFS 2011:1 eller enligt den delegerade förordning 2021/923 vilket innefattar:
 - Särskild utsedd befattningshavare (SUB)
 - Säkerhetschef (tillika Chef Informationssäkerhet (CISO))
 - Chef Kredit
 - Chef Treasury
 - 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 ersättningspolicyen med information om den beslutsprocess som används för att fastställa ersättningspolicyen och de berörda intressenternas roller.

Avanza ska ha ersättningsregler som dels är förenliga med och främjar en effektiv riskhantering, dels inte uppmuntrar till 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. Ersättningssystemet ska överensstämja med Avanzas affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen och inte vara utformat så att det äventyrar Avanzas kapitalisering och likviditet. För att säkerställa att ersättningssystemet överensstämmer med Avanzas värderingar är Avanzas ersättningsregler utformade för att vara och tillämpas könsneutralt.

Vidare ska Avanzas ersättningsregler vara utformade i enlighet med de krav som ställs upp i externa regler gällande för de verksamheter som bolag i Avanza bedriver.

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 30 mars 2023 och gäller tills vidare.

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

Som huvudregel 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. Individuella mål som används för att fastställa ersättning bör inte vara sådana att de medför att vissa kriterier, särskilt kvalitativa, blir betydelselösa eller att kvantitativa kommersiella kriterier får för stor betydelse.

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, och ska inte uppmuntra 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 2023. Ändringarna är främst föranledda av ändrade externa regelverk.

- Förtydligande kring fastställande av räntekompensation vid rörlig ersättning.
- Uppdatering av ordval för att återspegla vad som anges i 8 kap 51 § Aktiebolagslagen (SFS 2005:551).

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 har aldrig 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 anställde 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/2022/04) och Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1.

Den grundläggande ersättningsmodellen för alla anställda består av fast ersättning. Nivån på den fasta ersättningen ska återspegla arbetsuppgifternas svårighetsgrad, organisatoriskt ansvar, prestation, relevant yrkeserfarenhet, konjunktur och marknadsläge. Riskhanteringsfunktionens bedömning är att den fasta ersättningens utformning inte kan anses ha en väsentlig påverkan på Avanzas riskprofil.

Endast ett fåtal anställda har möjlighet till rörlig ersättning. Avanza garanterar inte att någon rörlig ersättning utbetalas. All rörlig ersättning fastställs utifrån en kvantitativ och kvalitativ utvärdering av enskilda prestationer i förhållande till individuella mål. Inga individuella mål, samt därtill kopplad rörlig ersättning, får uppmuntra till ett för stort risktagande eller intressekonflikter.

Grundprincipen för tilldelning av rörlig ersättning är att farfarsprincipen tillämpas dvs. att chefens chef beslutar om tilldelning. Innan resultatbedömning och förslag på tilldelning framläggs för godkännande enligt farfarsprincipen ska ansvarig chef stämma av bedömningen och eventuell resultatjustering med CRO och Compliance-chef för att dessa ska beredas möjlighet uttala sig.

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, livförsäkringsrisker (tekningsrisker) och affärsrisker. Information om mätning och hantering av dessa risker framgår bland annat av Avanza Bank Holding AB:s Årsredovisning och hållbarhetsredovisning för 2023 under avsnittet "Vår riskprofil" samt i not 34 "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 anställde.

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, fastställas 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.

I de fall rörlig ersättning ska betalas ut till risktagare ska minst 50 procent av den rörliga ersättningen i aktier eller andra instrument som är kopplade till företagets aktier i enlighet med kraven i 4 kap. 7-8 §§ i FFFS 2011:1. Under 2023 har ingen rörlig ersättning betalats ut som är kopplade till företagets aktier, eftersom ingen risktagare har erhållit rörlig 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. Kvantitativa resultatkriterier kan exempelvis innefatta intäktsmål för den anställdes avdelning. I syfte att förhindra intressekonflikter ska de kvalitativa resultatkriterierna i utvärderingen bland annat återspegla efterlevnad av regelverk som bolagen i Avanzakoncernen måste följa, gott ledarskap, 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. På Avanza omfattas inte kontrollfunktioner av någon rörlig ersättning.

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, antalet anställda som omfattas av undantaget/undantagen och deras totala ersättning, fördelad på fast och rörlig ersättning.

Ej tillämplig.

Tabell 42. 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	2	7	17
2		Sammanlagd fast ersättning	5,7	14,4	17,3	20,3
3		Varav: kontantbaserad	5,7	14,4	17,3	20,3
4		(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
5		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-5x		Varav: andra instrument				
6		(ej tillämpligt inom EU)				
7		Varav: andra former				
8		(ej tillämpligt inom EU)				
9	Rörlig ersättning	Antal personer som är identifierad personal	13		7	17
10		Sammanlagd rörlig ersättning			0	0
11		Varav: kontantbaserad			0	0
12		Varav: uppskjuten				
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
EU-14a		Varav: uppskjuten				
EU-13b		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-14b		Varav: uppskjuten				
EU-14x		Varav: andra instrument				
EU-14y		Varav: uppskjuten				
15		Varav: andra former				
16		Varav: uppskjuten				
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)		5,7	14,4	17,3	20,4

Tabell 3243. EU REM3 – Uppskjuten ersättning

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Uppskjuten och kvarhållen ersättning	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
1 Ledningsorgan med tillsynsfunktion								
2 Kontantbaserad								
3 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
4 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
5 Andra instrument								
6 Andra former								
7 Ledningsorgan med förvaltande funktion								
8 Kontantbaserad								
9 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
10 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
11 Andra instrument								
12 Andra former								
13 Annan verkställande ledning								
14 Kontantbaserad								

	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
15 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
16 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
17 Andra instrument								
18 Andra former								
19 Annan identifierad personal								
20 Kontantbaserad								
21 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
22 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
23 Andra instrument								
24 Andra former								
25 Sammanlagt belopp								

Tabell 44. 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 45. 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	Kapitalför-valtning	Företags-funktioner	Oberoende interna kontrollfunktioner	Övriga	Summa
Totalt antal anställda som är identifierad personal										39
1										
2 Varav: medlemmar i ledningsorganet	13	2	15							
3 Varav: annan verkställande ledning							7			
4 Varav: annan identifierad personal						7	5	5		
5 Sammanlagd ersättning till identifierad personal	5,7	14,4	20,1			5,9	23,9	7,9		
6 Varav: rörlig ersättning										
7 Varav: fast ersättning	5,7	14,4	20,1			5,9	23,9	7,9		

Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden

Artikel 451 CRR

Tabell 46. EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad

		a
		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter	60 531
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 kreditkvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	2 050
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	62 464

Tabell 47. EU LR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		2023-12-31	2022-12-31
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)	60 531	60 510
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	(Justering 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	-117
7	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	60 414	60 394
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		
12	(Justerade effektiva teoretiska kvittningar och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)		
13	Sammanlagda derivatexponeringar		
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering			
14	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner		
15	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)		
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			

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		2023-12-31	2022-12-31
19	Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp	20 055	18 850
20	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	-18 005	-16 926
21	(Allmänna avsättningar som dragits av för att fastställa primärkapital och specifika avsättningar förbundna med exponeringar utanför balansräkningen)		
22	Exponeringar utanför balansräkningen	2 050	1 924
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))		
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)		
Kapitalmätt och totalt exponeringsmätt			
23	Primärkapital	3 402	2 966
24	Totalt exponeringsmätt	62 464	62 317
Bruttosoliditetsgrad			
25	Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,45%	4,76%
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%
Val av övergångsarrangemang och relevanta exponeringar			
EU-27b	Val av övergångsarrangemang för definition av kapitalmättet		
Offentliggörande av medelvärden			
28	Dagliga medelvärden för bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering efter justering för försäljningstransaktioner och nettnings av förbundna kontantskulder och kontantfordringar		
29	Värdet vid kvartalsslut för bruttotillgångar i SFT, efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettnings av belopp för kontantskulder och kontantfordringar		
30	Totalt exponeringsmätt (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar		

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		2023-12-31	2022-12-31
	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 48. 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	30 164
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater	7 760
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot suveräna stater	
EU-7	Institut	1 978
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	11 222
EU-9	Hushållsexponeringar	6 431
EU-10	Företag	759
EU-11	Fallerande exponeringar	38
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	2 178

Tabell 49. 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 tillämpas interna målvärden för bruttosoliditetsgraden som ska förhindra en allt för låg kvot. Dessa interna målvärden utgörs både av riskaptit från styrelse och risklimit från VD. Vidare har Avanza betydande översäkerheter och endast en mindre andel in-tecknade tillgångar vilket gör att dessa tillgångar ej särskilt behöver beaktas vad gäller bruttosoliditeten. Avanza har möjlighet att påverka både totalt exponeringsmått och primärkapitalet i bruttosoliditetsgradsberäkningen. Åtgärder för att påverka kapitalbasen innefattar att löpande utvärdera möjligheten till att emittera skuldinstrument och ha upparbetade kontakter med skuldmarknaden. Vidare revideras primärkapitalet kontinuerligt med upparbetade vinster, Avanza Bank ansöker vid varje upprevidering om förhandstillstånd enligt artikel 26.2 i Tillsynsförordningen. Totalt exponeringsmått, utgörs av tillgångar på och utanför balansräkningen, kan påverkas med olika justeringsmekanismer, exempelvis genom prissättning av räntor på utlåning samt återkalla outnyttjat kreditutrymme.
b)	En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser	Bruttosoliditeten var 5,0 procent 2023-12-31, att jämföra mot 5,4 procent 2023-09-30. Sedan föregående rapporteringstillfälle har kvoten minskat vilket förklaras av att totalt exponeringsmått ökat där ökning har skett av placeringar hos centralbanker och innehav av räntebärande värdepapper. Att tillgångsposterna ökat beror på att Avanza under kvartal noterat inflöden som ökat inlåningen från allmänheten. Utöver inflöden påverkas även inlåningen från allmänheten av hur kunderna väljer att allokera sina tillgångar mellan likvida medel och värdepapper. Primärkapitalet har inte ökat relativt sätt lika mycket som totala exponeringsmått då utdelningsandelen av årsresultatet för 2023 ökat jämfört med föregående period.

Offentliggörande av likviditetskrav

Artikel 451a CRR

Tabell 50. 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 sex 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 riskaptit- och limitramverk. Rapportering av förvaltningen av överskottslikviditeten sker varje vecka till riskavdelningen, internrevisor, VD, COO samt CFO.
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.

Rad nr	Kvalitativ information	
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. Utformningen av beredskapsplanen inkluderar händelser eller händelseförlopp som kan leda till en ansträngd likviditetssituation och är uppdelade i tre beredskapslägen utifrån likviditetsstörningen. Det finns även vilka likviditetsskapande åtgärder som kan tas samt dess beslutsordning och ansvarsfördelning för att hantera eventuella likviditetsstörningar.
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 bland annat 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 regionobligationer 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 likviditetsscenario är hårdare än vad de är i LCR-förordningen bedöms Avanzas likviditetssituation som god.
	· 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	
	· Poster i och utanför balansräkningen indelade på undergrupper efter löptid och de efterföljande likviditetsgapen	

Tabell 51. 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 2023	30 Sep 2023	30 Jun 2023	31 Mar 2023	31 Dec 2023	30 Sep 2023	30 Jun 2023	31 Mar 2023
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					22 390	19 328	17 339	16 370
KASSA – UTFLÖDEN									
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	52 391	51 455	51 164	51 705	3 646	3 633	3 638	3 666
3	Stabila inlåningar	31 858	30 254	29 567	30 088	1 593	1 513	1 478	1 504
4	Mindre stabila inlåningar	20 533	21 201	21 597	21 616	2 053	2 120	2 160	2 162
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet	4 477	4 413	4 550	4 677	1 763	1 739	1 794	1 844
6	Operativ inlåning (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker								
7	Icke-operativa inlåningar (alla motparter)	4 477	4 413	4 550	4 677	1 763	1 739	1 794	1 844
8	Skuld utan säkerhet								
9	Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet								
10	Ytterligare krav	20 584	20 558	20 263	19 786	1 182	1 180	1 166	1 139
11	Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet	7	8	10	9	7	8	10	9
12	Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter								
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter	20 479	20 452	20 156	19 679	1 077	1 074	1 058	1 032
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	98	98	98	98	98	98	98	98
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter								
16	SUMMA KASSAUTFLÖDEN					6 591	6 552	6 598	6 650
KASSA – INFLÖDEN									
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)								

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	915	802	606	493	915	802	606	493
19	Andra kassainflöden	8 532	8 696	9 135	9 977	1 977	2 102	2 285	2 733
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	9 447	9 498	9 741	10 469	2 893	2 904	2 891	3 225
EU-20a	<i>Helt undantagna inflöden</i>								
EU-20b	<i>Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %</i>								
EU-20c	<i>Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %</i>	9 447	9 498	9 741	10 469	2 893	2 904	2 891	3 225
	SUMMA JUSTERAT VÄRDE								
EU-21	LIKVIDITETSBUFFERT					22 390	19 328	17 339	16 183
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN					3 699	3 648	3 707	3 586
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT					605,4%	529,8%	467,8%	451,2%

Tabell 52. 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 innehåses 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 53. EU LIQ2 – Stabil nettofinansieringskvot

		a	b	c	d	e
		Ingen löptid	Ovägt värde på återstående löptid		Vägt värde	
			< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
Poster för tillgänglig stabil finansiering						
1	Kapitalposter och kapitalinstrument	3 574			3 574	3 574
2	Kapitalbas	3 574				3 574
3	Andra kapitalinstrument					
4	Inlåning från allmänheten		56 091			52 306
5	Stabila inlåningar		36 494			34 669
6	Mindre stabila inlåningar		19 597			17 637
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		5 637			2 819
8	Operativ inlåning					
9	Annan kapitalmarknadsfinansiering		5 637			2 819
10	Inbördes beroende skulder					
11	Övriga skulder:		1 801			0
12	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot					
13	Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier		1 801			0
14	Total tillgänglig stabil finansiering					58 699
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					1 523
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		1 889			944
17	Icke nödlidande lån och värdepapper:		8 322	1 739	24 098	23 565
18	Icke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning					
19	Icke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har					

	säkerhet genom andra tillgångar samt lån och förskott till finansiella institut				
20	Icke nödlidande lån till icke-finansiella företagskunder, lån till icke-professionella och små företagskunder samt lån till stater, och offentliga organ, varav:	8 081	-	-	4 041
21	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II	-	-	-	-
22	Icke nödlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:	-	-	11 490	7 468
23	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II	-	-	11 490	7 468
24	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	241	1 739	12 608	12 056
25	Inbördes beroende tillgångar				
26	Övriga tillgångar:				2 270
27	Råvaror som är föremål för fysisk handel				
28	Tillgångar som ställts som initial marginalsäkerhet för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparterers obeståndsfonder	7			
29	Derivat tillgångar med stabil nettofinansieringskvot				
30	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler				
31	Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier	12	316	2 095	2 265
32	Poster utanför balansräkningen	20 769			1 038
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering				29 341
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)				200,06%

Offentliggörande av användning av kreditriskreduceringsmetoder

Artikel 453 CRR

Tabell 54. 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 tillämpligt.
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 tillämpligt.
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 riskaptiter. Limiter och riskaptiter följs upp löpande.

Tabell 55. 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	11 129	19 583	19 583	-	
2	Räntebärande värdepapper	35 894				
3	Summa	47 023	19 583	19 583	-	
4	Varav nödlidande exponeringar	1	12	12	-	
EU-5	Varav fallerade	1	12			

Internt bedömt kapital i pelare 2

Tabell 56. Intern bedömt kapitalbehov

	2023-12-31	2022-12-31
Kreditrelaterad koncentrationsrisk		
Branschkoncentration	53	50
Geografisk koncentration	61	59
Namnkoncentration	10	8
Summa kreditrelaterad koncentrationsrisk	124	117
Ränterisk och andra marknadsrisker i övrig verksamhet - kreditspreadrisk	255	275
Ränterisk och andra marknadsrisker i övrig verksamhet - ränterisk i bankboken (IRRBB)	342	236
Pensionsrisk	-	-
Summa internt bedömt kapital i pelare 2	720	628

Definitioner och begrepp

Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten är icke-riskviktat kapitalmätt 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, kontracyklisk kapitalbuffert, kapitalbuffert för systemviktiga banker och systemriskbuffert.

CRR

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsyns krav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen).

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.

IKLU

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, till exempel 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.

IRRBB

IRRBB även benämnt som 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.

SOT

Supervisory outlier test används vid beräkning av IRRBB och det ekonomiskt värde.

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 fallera 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.

Tabeller som inte offentliggörs enligt artikel 432

I enlighet med artikel 432 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 (Tillsynsförordningen), som behandlar frågor om icke väsentlig information, har bedömning genomförts att exkludera vissa tabeller från offentliggörande i denna rapport. Detta beslut baseras på kriterier och metodväg enligt Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer, EBA/GL/2014/14.

Tabell	Beskrivning	Anledning till icke-offentliggörande
EU INS1	Försäkringsandelar	Ej tillämplig
EU CRE	Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till internmetoden	Ej tillämplig
EU CR6-A	Omfattning av användningen av internmetoden och schablonmetoden	Ej tillämplig
EU CR6	Internmetoden – Kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall	Ej tillämplig
EU CR7	Internmetoden – Effekt på riskvägda exponeringsbelopp av kreditderivat som används som tekniker för kreditriskreducering	Ej tillämplig
EU CR7-A	Internmetoden – Offentliggörande av omfattningen av användningen av tekniker för kreditriskreducering	Ej tillämplig
EU CR8	Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden	Ej tillämplig
EU CR9	Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass (fast PD-skala)	Ej tillämplig
EU CR9.1	Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass (endast för PD-skattningar i enlighet med artikel 180.1 f i kapitalkravsförordningen)	Ej tillämplig
EU CR10	Speciallutförande och aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden	Ej tillämplig
EU MRB	Kvalitativa upplysningskrav för institut som använder interna modeller för marknadsrisk	Ej tillämplig
EU MR2-A	Marknadsrisk som behandlas enligt metoden för interna modeller	Ej tillämplig
EU MR2-B	Flödesanalyser av riskvägda tillgångar avseende marknadsriskexponeringar som behandlas enligt den interna modellen	Ej tillämplig
EU MR3	Värden för den interna modellen för handelsportföljer	Ej tillämplig
EU MR4	Jämförelse av VaR-skattningar med vinster/förluster	Ej tillämplig
EU CCR4	Internmetoden – Motpartsriskexponeringar per exponeringsklass och PD-skala	Ej tillämplig
EU CCR6	Kreditderivatexponeringar	Ej tillämplig
EU CCR7	Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende motparts-kreditriskexponeringar som behandlas enligt metoden med interna modeller	Ej tillämplig
EU SECA	Krav på offentliggörande av kvalitativ information med avseende på värdepapperiseringssexponeringar	Ej tillämplig
EU SEC1	Värdepapperiseringssexponeringar utanför handelslagret	Ej tillämplig
EU SEC2	Värdepapperiseringssexponeringar i handelslagret	Ej tillämplig
EU SEC3	Värdepapperiseringssexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade regleringsmässiga kapitalkrav – institutet fungerar som originator eller medverkande institut	Ej tillämplig
EU SEC4	Värdepapperiseringssexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade regleringsmässiga kapitalkrav – institutet fungerar som investerare	Ej tillämplig
EU SEC5	Exponeringar som värdepapperiserats av institutet – Fallerande exponeringar och specifika kreditriskjusteringar	Ej tillämplig
EU CCR1	Analys av motparts-kreditriskexponering per metod	Ikke materiell
EU CCR2	Transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	Ikke materiell
EU CCR3	Schablonmetoden – Motparts-kreditriskexponeringar per lagstadgad exponeringsklass och riskvikt	Ikke materiell
EU CQ2	Kvalitet på anstånd	Ikke materiell
EU CR2a	Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott samt relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp	Ikke materiell
EU CQ4	Nödlidande exponeringars kvalitet efter geografi	Ej tillämplig
EU PV1	Justeringar för försiktig värdering	Ikke materiell