



Rapport om likviditet 2021-09-30

Likviditet

I enlighet med FFFS 2010:7, 5 kap, redovisar Avanza information avseende likviditetsriskpositioner.

Likviditetsrisk är risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Avanzas betalningsförpliktelser kommer i huvudsak från den inlåning som Avanza Banks kunder ej placerar i olika finansiella instrument eller produkter. När så sker uppstår inlåning som Avanza förvaltar.

För att hantera likviditet har Avanza Banks styrelse en uppsättning policys och riktlinjer. Dessa beskriver vilka kriterier som ska tillämpas före motparter godkänns, begränsar antalet motparter, begränsar de instrument som likviditet får placeras i och begränsar löptider på instrumenten. Vidare beskrivs ansvarsfördelningar och hur rapportering till styrelsen ska ske.

Avanza bedriver ingen handel med värdepapper och alla räntebärande finansiella instrument hålls till förfall. Den övergripande omsorgen vid förvaltning av likviditet är att Avanzas kunder när som helst ska kunna få tillbaka sin inlåning. Det innebär att inlåning fördelas över olika motparter, instrument och löptider så att portföljen förfaller i jämn takt. Avanzas betalningsförpliktelser är i SEK och Avanzas överskottslikviditet placeras därför i SEK. Avanza tar ingen valutarisk.

Avanza placerar likviditet i huvudsak i säkerställda obligationer, samt obligationer emitterade av svenska staten eller av svenska kommuner. En viss andel placeras hos systemviktiga banker och Riksbanken.

Likviditetsreserv - Konsoliderad situation

MSEK	2021-09-30	2020-12-31
Likvida medel	4 371	2 822
Svenska säkerställda obligationer och obligationer från stat/landsting/kommuner	26 664	23 359
Summa likviditetsreserv	31 035	26 181

Finansieringskällor - Konsoliderad situation

MSEK	2021-09-30	2020-12-31
In- och upplåning från allmänheten	54 214	43 987
Leasingskulder	131	171
Övriga skulder	2 546	1 844
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	151	123
Eget kapital	3 753	2 678
Summa skulder och eget kapital	60 794	48 803