



Rapport om likviditet 2022-03-31

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	2022-03-31	2021-12-31
Likvida medel	4 834	4 421
Svenska säkerställda obligationer och obligationer från stat/landsting/kommuner	28 094	26 609
Summa likviditetsreserv	32 929	31 029

Finansieringskällor - Konsoliderad situation

MSEK	2022-03-31	2021-12-31
In- och upplåning från allmänheten	57 602	53 659
Leasingskulder	112	122
Övriga skulder	3 053	2 057
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	149	158
Eget kapital	4 766	4 514
Summa skulder och eget kapital	65 681	60 510