



Periodisk information om kapitaltäckning och likviditet 2021-03-31

Informationen i detta dokument offentliggörs av Avanza Bank Holding AB (publ) (org.nr. 556274-8458) för dotterbolaget Avanza Bank AB (org. nr. 556573-5668) samt för den konsoliderade situationen som består av Avanza Bank Holding AB, Avanza Bank AB och Avanza Fonder AB (org. nr. 556664-3531). Offentliggörandet görs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag samt Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskraven om kapitalbas. Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på Avanzas webbplats <https://investors.avanza.se/sv/>.

Kapitalbas och riskexponering

I detta avsnitt offentliggör Avanza kärnprimärkapital, övrigt primärkapital, supplementärkapital och total kapitalbas enligt Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12, kapitel 8). Redovisningen följer bilaga 4 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) 1423/2013. Rader i uppställningen enligt förordningen som är tomma har exkluderats i tabellen för bättre översyn. Vidare offentliggör Avanza riskvägda exponeringsbelopp per exponeringsklass och kapitalkrav. Redovisningen följer artikel 438 (c) i förordning (EU) 575/2013 (CRR).

Det finns inga aktuella eller förutsedda väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderföretag och dotterföretag.

Avanza beräknar kapitalkrav enligt CRR:s schablonmetoder. För kreditrisk används reglerna i del 3, avdelning 2, kapitel 2. För marknadsrisk används reglerna i del 3, avdelning 4. För Avvecklingsrisk används reglerna i del 3, avdelning 5. För kreditvärdighetsjusteringsrisk används reglerna i del 3, avdelning 6. För operativ risk används reglerna i del 3, avdelning 3, kapitel 3.

Kapitalbas - Avanza Bank AB

MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	77	79
varav: instrumenttyp 1	55	55
varav: instrumenttyp 2	22	24
Ej vinstutdelade medel	2 121	1 251
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	-2	14
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har oberoende ställning	-	853
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 196	2 198
Ytterligare värdejusteringar	-8	-7
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-72	-59
Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10% netto, eller godtagbara korta positioner)	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-80	-66
Kärnprimärkapital	2 116	2 132
Primärkapitaltillskott	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	2 116	2 132
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
Supplementärkapital	-	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	2 116	2 132
Totala riskvägda tillgångar	9 050	8 915
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	23,4	23,9
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	23,4	23,9
Totalt kapital (som procentandel av de riskvägda exponeringsbeloppet)	23,4	23,9
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,5	2,5
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	-	-
varav: krav på systemriskbuffert	-	-
varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,4	15,9
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)		
Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner)	-	-

Kapitalbas - Konsoliderad situation

MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	711	642
varav: instrumenttyp 1	77	77
varav: instrumenttyp 2	634	564
Ej vinstutdelade medel	1 835	961
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	-2	149
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har oberoende ställning	-	795
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 544	2 546
Ytterligare värdejusteringar	-8	-7
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	-94	-82
Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10% netto, eller godtagbara korta positioner)	-31	-30
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-134	-119
Kärnprimärkapital	2 410	2 427
Primärkapitaltillskott	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	2 410	2 427
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
Supplementärkapital	-	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	2 410	2 427
Totala riskvägda tillgångar	10 096	9 957
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	23,9	24,4
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	23,9	24,4
Totalt kapital (som procentandel av de riskvägda exponeringsbeloppet)	23,9	24,4
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,5	2,5
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	-	-
varav: krav på systemriskbuffert	-	-
varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,9	16,4
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)		
Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner)	244	246

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav - Avanza Bank AB
MSEK
2021-03-31
2020-12-31
Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisk enligt schablonmetoden	7 330	7 182
varav exponeringar mot institut	515	437
varav exponeringar mot företag	87	94
varav exponeringar mot hushåll	346	306
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	3 379	3 272
varav fallerande exponeringar	11	6
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 431	2 475
varav aktieexponeringar	0	0
varav övriga poster	560	592
Marknadsrisk (positionsrisk)	0	14
Avvecklingsrisk	1	0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0
Operativ risk enligt schablonmetoden	1 719	1 719
Totala riskvägda exponeringsbelopp	9 050	8 915

Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	586	6,5%	575	6,4%
varav exponeringar mot institut	41	0,5%	35	0,4%
varav exponeringar mot företag	7	0,1%	8	0,1%
varav exponeringar mot hushåll	28	0,3%	24	0,3%
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	270	3,0%	262	2,9%
varav fallerande exponeringar	1	0,0%	0	0,0%
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	195	2,1%	198	2,2%
varav aktieexponeringar	0	0,0%	0	0,0%
varav övriga poster	45	0,5%	47	0,5%
Marknadsrisk (positionsrisk)	0	0,0%	1	0,0%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0,0%	0	0,0%
Operativ risk enligt schablonmetoden	137	1,5%	137	1,5%
Kapitalkrav	724	8,0%	713	8,0%

Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	2,92	2,99		
Total kapitalbas	2 116	23,4%	2 132	23,9%
Minimikapitalkrav (Pelare 1)	-724	8,0%	-713	8,0%
Kombinerade buffertkravet	-226	2,5%	-223	2,5%
Det särskilda kapitalbaskravet (Pelare 2)	-280	3,1%	-286	3,2%
Summa riskbaserat kapitalkrav	-1 230	13,6%	-1 222	13,7%
Kapitalöverskott efter riskbaserat kapitalkrav	886	9,8%	910	10,2%

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav - Konsoliderad situation

MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	8 122	7 970
varav exponeringar mot institut	543	450
varav exponeringar mot företag	87	94
varav exponeringar mot hushåll	346	306
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	3 379	3 272
varav fallerande exponeringar	11	6
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 431	2 475
varav aktieexponeringar	610	614
varav övriga poster	714	754
Marknadsrisk (positionsrisk)	0	14
Avvecklingsrisk	1	0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0
Operativ risk enligt schablonmetoden	1 973	1 973
Totala riskvägda exponeringsbelopp	10 096	9 957
Kapitalkrav		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	650 6,4%	638 6,4%
varav exponeringar mot institut	43 0,4%	36 0,4%
varav exponeringar mot företag	7 0,1%	8 0,1%
varav exponeringar mot hushåll	28 0,3%	24 0,2%
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	270 2,7%	262 2,6%
varav fallerande exponeringar	1 0,0%	0 0,0%
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	195 1,9%	198 2,0%
varav aktieexponeringar	49 0,5%	49 0,5%
varav övriga poster	57 0,6%	60 0,6%
Marknadsrisk (positionsrisk)	0 0,0%	1 0,0%
Avvecklingsrisk	0 0,0%	0 0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0 0,0%	0 0,0%
Operativ risk enligt schablonmetoden	158 1,6%	158 1,6%
Kapitalkrav	808 8,0%	797 8,0%
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	2,98	3,05
Total kapitalbas	2 410 23,9%	2 427 24,4%
Minimikapitalkrav (Pelare 1)	-808 8,0%	-797 8,0%
Kombinerade buffertkravet	-252 2,5%	-249 2,5%
Det särskilda kapitalbaskravet (Pelare 2)	-289 2,9%	-295 3,0%
Summa riskbaserat kapitalkrav	-1 349 13,4%	-1 340 13,5%
Kapitalöverskott efter riskbaserat kapitalkrav	1 061 10,5%	1 087 10,9%

Bruttosoliditet

I enlighet med Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/62 beräknas bruttosoliditetsgraden som primärkapitalet dividerat med det totala exponeringsmättet uttryckt i procent.

Bruttosoliditet - Avanza Bank AB		
MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	55 197	49 558
Primärkapital	2 116	2 132
Bruttosoliditetsgrad (%)	3,8	4,3

Bruttosoliditet - Konsoliderad situation		
MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	55 740	50 032
Primärkapital	2 410	2 427
Bruttosoliditetsgrad (%)	4,3	4,9

Intern kapital- och likviditetsutvärdering

En bank ska årligen göra en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I IKLU:n ska det internt bedömda kapitalbehovet jämföras med minimikapitalkrav och krav på kapitalbuffertar. Bankens årliga interna kapitalbedömning utsätts för granskning av Finansinspektionen när myndigheten gör översyns- och utvärderingsprocess (ÖuP).

Avanzas senaste interna kapital- och likviditetsutvärdering gjordes per 2020-12-31. Då gjordes bedömningen att Avanzas totala kapitalbehov för att täcka oväntade förluster uppgick till 169 MSEK. Samtidigt var det samlade kapitalkravet 1 340 MSEK, medan Avanzas faktiska kapitalbas uppgick till 2 427 MSEK. IKLU:n konstaterade att Avanza var väl kapitaliserad och inte utsatte inlänares medel för risk.

Kapitalkrav fördelas över två så kallade pelare. Inom Pelare 1 ryms de minimiharmoniseringskrav som följer av CRR samt de buffertkrav som följer av Direktiv 2013/36/EU (CRDIV). Ett underliggande antagande vid beräkning av Pelare 1-krav är fullständig diversifiering. Då ingen bank, teoretiskt sett, är fullständigt diversifierad kan tillsynsmyndigheter påföra ytterligare institutspecifika kapitalkrav. Dessa ytterligare kapitalkrav ryms inom Pelare 2.

I enlighet med Finansinspektionens metoder för bedömning av enskilda risktyper inom Pelare 2 använder sig Avanza av Finansinspektionens Herfindahlindexmetod för beräkning av kapitalkravet för kreditrelaterad koncentrationsrisk¹, Finansinspektionens metod för marknadsrisk i övrig verksamhet som rör ränterisk i bankboken (IRRBB)² och en egen metod för marknadsrisk i övrig verksamhet som rör kreditspreadrisk. Avanza har ingen pensionsrisk då banken enbart har avgiftsbestämda pensionsplaner.

Pelare 2 krav - Avanza Bank AB		
MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Namnkoncentration	6	8
Branschkoncentration	39	39
Geografisk koncentration	47	46
Summa kreditrelaterad koncentrationsrisk	93	93
Marknadsrisk i övrig verksamhet - kreditspreadrisk	79	85
Marknadsrisk i övrig verksamhet - ränterisk i bankboken (IRRBB)	108	108
Pensionsrisk	–	–
Summa pelare 2 krav	280	286

¹ Finansinspektionen PM (2020), *Pelare 2-metod för bedömning av kapitalpåslag för kreditrelaterad koncentrationsrisk*, FI Dnr 20-30072.

² Finansinspektionen PM (2020), *Pelare 2-metod för bedömning av kapitalpåslag för marknadsrisk i övrig verksamhet*, FI Dnr 19-4434.

Pelare 2 krav - Konsoliderad situation

MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Namnkoncentration	7	8
Branschkoncentration	43	42
Geografisk koncentration	52	51
Summa kreditrelaterad koncentrationsrisk	102	102
Marknadsrisk i övrig verksamhet - kreditspreadrisk	79	85
Marknadsrisk i övrig verksamhet - ränterisk i bankboken (IRRBB)	108	108
Pensionsrisk	-	-
Summa pelare 2 krav	289	295

Likviditet

I enlighet med FFFS 2010:7, 5 kap, redovisar Avanza information avseende likviditetsriskpositioner. Uppgifterna avser den konsoliderade situationen samt Avanza Bank AB.

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 samt Riksbanken och Skatteverket.

Likviditetsreserv - Avanza Bank AB		
MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Likvida medel	3 962	2 405
Svenska säkerställda obligationer och obligationer från stat/landsting/kommuner	24 148	23 062
Summa likviditetsreserv	28 110	25 466

Likviditetsreserv - Konsoliderad situation		
MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Likvida medel	3 962	2 468
Svenska säkerställda obligationer och obligationer från stat/landsting/kommuner	24 148	23 062
Summa likviditetsreserv	28 110	25 530

Finansieringskällor - Avanza Bank AB		
MSEK	2021-03-31	2020-12-31
In- och upplåning från allmänheten	48 765	43 987
Leasingskulder	-	-
Övriga skulder	2 178	1 955
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	133	137
Eget kapital	2 672	2 198
Summa skulder och eget kapital	53 747	48 277

Finansieringskällor - Konsoliderad situation		
MSEK	2021-03-31	2020-12-31
In- och upplåning från allmänheten	48 765	43 987
Leasingskulder	149	171
Övriga skulder	2 272	1 844
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	140	123
Eget kapital	3 018	2 678
Summa skulder och eget kapital	54 344	48 803

I enlighet med Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 beräknas likviditetstäckningskvoten som likviditetsbuffert dividerat med nettolikviditetsutflöden under en stressperiod på 30 kalenderdagar.

Likviditetstäckningskvot - Avanza Bank AB		
MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Likviditetsbuffert	15 400	8 432
Netto likviditetsutflöde	1 347	1 263
Likviditetstäckningskvot (%)	1 144	668

Likviditetstäckningskvot - Konsoliderad situation		
MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Likviditetsbuffert	15 400	8 432
Netto likviditetsutflöde	1 347	1 263
Likviditetstäckningskvot (%)	1 144	668