



Periodisk information om kapitaltäckning och likviditet 2020-09-30

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 (schablonmetoden).¹

Kapitalbas - Avanza Bank AB MSEK	2020-09-30	2019-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	74	73
varav: instrumenttyp 1	55	55
varav: instrumenttyp 2	19	18
Ej vinstutdelade medel	1 256	1 001
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	9	15
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har oberoende ställning	–	250
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 340	1 339
Ytterligare värdejusteringar	–8	–20
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	–53	–53
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	–61	–73
Kärnprimärkapital	1 279	1 266
Primärkapitaltillskott	–	–
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 279	1 266
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	100	100
Supplementärkapital	100	100
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 379	1 365
Totala riskvägda tillgångar	7 859	7 527
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,3	16,8
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,3	16,8
Totalt kapital (som procentandel av de riskvägda exponeringsbeloppet)	17,5	18,1
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	5,0
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	–	2,5
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	11,8	12,3

¹ Mätmetoden för att beräkna kapitalbaskravet för operativ risk ändrades från basmetod till schablonmetod under Q1 2020.

Kapitalbas - Konsoliderad situation

MSEK	2020-09-30	2019-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	637	729
varav: instrumenttyp 1	77	77
varav: instrumenttyp 2	559	652
Ej vinstutdelade medel	967	721
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	9	15
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har oberoende ställning	–	46
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 613	1 511
Ytterligare värdejusteringar	–8	–20
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	–75	–76
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)	–	–5
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	–83	–101
Kärnprimärkapital	1 529	1 411
Primärkapitaltillskott	–	–
Primärkapital (primärkapital =kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 529	1 411
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	69	80
Supplementärkapital	69	80
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 598	1 490
Totala riskvägda tillgångar	8 525	8 367
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,9	16,9
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	17,9	16,9
Totalt kapital (som procentandel av de riskvägda exponeringsbeloppet)	18,7	17,8
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	5,0
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	–	2,5
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	13,4	12,4

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav - Avanza Bank AB
MSEK
2020-09-30
2019-12-31
Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisk enligt schablonmetoden	6 684		6 032	
varav exponeringar mot institut (riskvikt 20 %)	167		350	
varav exponeringar mot företag (riskvikt 100 %)	83		73	
varav exponeringar mot hushåll (riskvikt 75 %)	325		310	
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter (riskvikt 35 %)	3 112		2 809	
varav fallerande exponeringar (riskvikt 100 % / 150 %)	7		–	
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	2 481		1 879	
varav aktieexponeringar (riskvikt 250 %)	–		–	
varav övriga poster (riskvikt 100 %)	509		612	
Marknadsrisk (positionsrisk)	0		0	
Avvecklingsrisk	0		2	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0		–	
Operativ risk enligt schablonmetoden	1 174		1 493	
Totala riskvägda exponeringsbelopp	7 859		7 527	

Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	535	6,8%	483	6,4%
varav exponeringar mot institut (riskvikt 20 %)	13	0,2%	28	0,4%
varav exponeringar mot företag (riskvikt 100 %)	7	0,1%	6	0,1%
varav exponeringar mot hushåll (riskvikt 75 %)	26	0,3%	25	0,3%
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter (riskvikt 35 %)	249	3,2%	225	3,0%
varav fallerande exponeringar (riskvikt 100%/150%)	1	0,0%	–	0,0%
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	199	2,5%	150	2,0%
varav aktieexponeringar (riskvikt 250 %)	–	0,0%	–	0,0%
varav övriga poster (riskvikt 100 %)	41	0,5%	49	0,7%
Marknadsrisk (positionsrisk)	0	0,0%	0	0,0%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0,0%	–	0,0%
Operativ risk enligt schablonmetoden	94	1,2%	119	1,6%
Kapitalkrav	629	8,0%	602	8,0%

Kapitalrelationer och buffertar

Kärnprimärkapitalrelation (%)	16,3		16,8	
Primärkapitalrelation (%)	16,3		16,8	
Total kapitalrelation (%)	17,5		18,1	

Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	2,19		2,27	
---	------	--	------	--

Kärnprimärkapitalkrav (%)	4,5		4,5	
Övrigt primärkapital (%)	1,5		1,5	
Primärkapitalkrav (%)	6,0		6,0	
Supplementärkapital (%)	2,0		2,0	
Totalt minimikapitalkrav (%)	8,0		8,0	

Institutspecifika buffertkrav (%)	2,5		5,0	
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5		2,5	
varav krav på kontraktyklisk buffert (%)	–		2,5	
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav (%)	10,5		13,0	
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav (%)	11,8		12,3	

Total kapitalbas	1 379	17,5%	1 365	18,1%
Kapitalkrav (8%)	–629	8,0%	–602	8,0%
Buffertkrav	–196	2,5%	–376	5,0%
Tillkommande Pelare 2-krav	–123	1,6%	–113	1,5%
Summa krav	–948	12,1%	–1 092	14,5%
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	431	5,5%	274	3,6%

Risikvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav - Konsoliderad situation

MSEK	2020-09-30		2019-12-31	
Risikvägda exponeringsbelopp				
Kreditrisk enligt schablonmetoden	7 077		6 530	
varav exponeringar mot institut (riskvikt 20 %)	169		350	
varav exponeringar mot företag (riskvikt 100 %)	83		73	
varav exponeringar mot hushåll (riskvikt 75 %)	325		310	
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter (riskvikt 35 %)	3 112		2 809	
varav fallerande exponeringar (riskvikt 100 % / 150 %)	7		–	
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	2 481		1 879	
varav aktieexponeringar (riskvikt 250 %)	351		353	
varav övriga poster (riskvikt 100 %)	549		756	
Marknadsrisk (positionsrisk)	0		0	
Avvecklingsrisk	0		2	
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0		–	
Operativ risk enligt schablonmetoden	1 449		1 836	
Totala risikvägda exponeringsbelopp	8 525		8 367	
Kapitalkrav				
Kreditrisk enligt schablonmetoden	566	6,6%	522	6,2%
varav exponeringar mot institut (riskvikt 20 %)	14	0,2%	28	0,3%
varav exponeringar mot företag (riskvikt 100 %)	7	0,1%	6	0,1%
varav exponeringar mot hushåll (riskvikt 75 %)	26	0,3%	25	0,3%
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter (riskvikt 35 %)	249	2,9%	225	2,7%
varav fallerande exponeringar (riskvikt 100%/150%)	1	0,0%	–	0,0%
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	199	2,3%	150	1,8%
varav aktieexponeringar (riskvikt 250 %)	28	0,3%	28	0,3%
varav övriga poster (riskvikt 100 %)	44	0,5%	60	0,7%
Marknadsrisk (positionsrisk)	0	0,0%	0	0,0%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0,0%	–	0,0%
Operativ risk enligt schablonmetoden	116	1,4%	147	1,8%
Kapitalkrav	682	8,0%	669	8,0%
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapitalrelation (%)	17,9		16,9	
Primärkapitalrelation (%)	17,9		16,9	
Total kapitalrelation (%)	18,7		17,8	
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	2,34		2,23	
Kärnprimärkapitalkrav (%)	4,5		4,5	
Övrigt primärkapital (%)	1,5		1,5	
Primärkapitalkrav (%)	6,0		6,0	
Supplementärkapital (%)	2,0		2,0	
Totalt minimikapitalkrav (%)	8,0		8,0	
Institutspecifika buffertkrav (%)	2,5		5,0	
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5		2,5	
varav krav på kontraktyklisk buffert (%)	–		2,5	
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav (%)	10,5		13,0	
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav (%)	13,4		12,4	
Total kapitalbas	1 598	18,7%	1 490	17,8%
Kapitalkrav (8%)	–682	8,0%	–669	8,0%
Buffertkrav	–213	2,5%	–418	5,0%
Tillkommande Pelare 2-krav	–128	1,5%	–120	1,4%
Summa krav	–1 023	12,0%	–1 208	14,4%
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	575	6,7%	283	3,4%

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	2020-09-30	2019-12-31
Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	49 498	40 580
Primärkapital	1 279	1 266
Bruttosoliditetskvot (%)	2,6	3,1

Bruttosoliditet - Konsoliderad situation		
MSEK	2020-09-30	2019-12-31
Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	49 688	40 868
Primärkapital	1 529	1 411
Bruttosoliditetskvot (%)	3,1	3,5

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 2019-12-31. Då gjordes bedömningen att Avanzas totala kapitalbehov för att täcka oväntade förluster inklusive en intern kapitalplaneringsbuffert uppgick till 285 MSEK. Samtidigt var det samlade kapitalkravet 1 193 MSEK, medan Avanzas faktiska kapitalbas uppgick till 1 490 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 koncentrationsrisk och en egen metod för beräkning av ett internt kapitalbehov för ränterisk i bankboken för kreditspreadrisk. Avanza har ingen pensionsrisk då banken enbart har avgiftsbestämda pensionsplaner.

Pelare 2 krav - Avanza Bank AB		
MSEK	2020-09-30	2019-12-31
Namnkonzentration	7	9
Branschkoncentration	37	33
Geografisk koncentration	43	39
Summa kreditrelaterad koncentrationsrisk	87	81
Övrig ränterisk (kreditspreadrisk)	36	33
Ränterisk i bankboken	-	-
Pensionsrisk	-	-
Summa pelare 2 krav	123	113

Pelare 2 krav - Konsoliderad situation		
MSEK	2020-09-30	2019-12-31
Namnkonzentration	7	10
Branschkoncentration	39	35
Geografisk koncentration	45	42
Summa kreditrelaterad koncentrationsrisk	92	87
Övrig ränterisk (kreditspreadrisk)	36	33
Ränterisk i bankboken	-	-
Pensionsrisk	-	-
Summa pelare 2 krav	128	120

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	2020-09-30	2019-12-31
Kassa och tillgodohavanden i Riksbanken och banker	1 898	1 719
Svenska säkerställda obligationer och obligationer från stat/landsting/kommuner	23 075	18 064
Summa likviditetsreserv	24 973	19 784

Likviditetsreserv - Konsoliderad situation		
MSEK	2020-09-30	2019-12-31
Kassa och tillgodohavanden i Riksbanken och banker	1 906	1 721
Svenska säkerställda obligationer och obligationer från stat/landsting/kommuner	23 075	18 064
Summa likviditetsreserv	24 980	19 785

Finansieringskällor - Avanza Bank AB		
MSEK	2020-09-30	2019-12-31
In- och upplåning från allmänheten	44 421	36 400
Leasingskulder	-	-
Övriga skulder	1 455	1 372
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	120	89
Efterställda skulder	100	100
Eget kapital	1 947	1 339
Summa skulder och eget kapital	48 042	39 298

Finansieringskällor - Konsoliderad situation		
MSEK	2020-09-30	2019-12-31
In- och upplåning från allmänheten	44 421	36 400
Leasingskulder	184	86
Övriga skulder	1 206	1 076
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	119	89
Efterställda skulder	100	100
Eget kapital	2 226	1 865
Summa skulder och eget kapital	48 255	39 614

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	2020-09-30	2019-12-31
Likviditetsbuffert	8 824	7 531
Netto likviditetsutflöde	1 306	1 111
Likviditetstäckningskvot (%)	675	678

Likviditetstäckningskvot - Konsoliderad situation

MSEK	2020-09-30	2019-12-31
Likviditetsbuffert	8 824	7 531
Netto likviditetsutflöde	1 306	1 111
Likviditetstäckningskvot (%)	675	678