

Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet MSEK	Finansiella konglomeratet 2011-06-30
<b>Kapitalbas</b>	
Eget kapital koncernen	778
Avgår, vinster som inte varit föremål för revision	-147
Föreslagen utdelning	-
<b>Eget kapital finansiella konglomeratet (primärt kapital)</b>	<b>631</b>
<i>Avgår</i>	
Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar	-27
<b>Kapitalbas</b>	<b>604</b>
<b>Kapitalkrav</b>	
Kapitalkrav för reglerade enheter inom bank- och värdepapperssektorn	221
Kapitalkrav för reglerade enheter inom försäkringssektorn	33
Teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter	4
<b>Kapitalkrav</b>	<b>258</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>346</b>
<b>Kapitalbas/kapitalkrav</b>	<b>2,34</b>
Kapitaltäckning MSEK Periodisk information enligt FFFS 2007:5	Avanza Bank AB 2011-06-30
<b>Kapitalbas</b>	
Eget kapital	533
Avgår, vinster som inte varit föremål för revision	-79
Föreslagen utdelning	-
<i>Avgår</i>	
Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar	-3
<b>Kapitalbas netto</b>	<b>451</b>
<b>Kapitalkrav</b>	
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	154
Kapitalkrav för risker i handelslagret	1
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden	66
<b>Total minimikapitalkrav</b>	<b>221</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>230</b>
<b>Kapitaltäckningskvot</b>	<b>2,04</b>

#### Information om likviditetsrisk för Avanza Bank AB, MSEK

God betalningsberedskap kräver att tillgångssidan i balansräkningen är likvid. Hos Avanza Bank utgörs tillgångarna i huvudsak av likvida medel och utlåning mot säkerhet i noterade värdepapper. Dessa värdepapper är enligt avtal med kunderna möjliga att ställa som säkerhet för Avanza Banks egen finansiering.

<b>Utlåning till kreditinstitut</b> , utgörs av tillgodohavanden i annan bank tillgängliga nästkommande bankdag (Godkända motparter är Svenska staten och utvalda nordiska storbanker)	6 560
---	-------

<b>Likviditetsreserv</b> , utgörs av utlåning till kreditinstitut	SEK	5 863
	USD	20
	<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>5 883</b>

<b>Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)</b>	60%
--	-----

<b>Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)</b>	43%
--	-----