

Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet MSEK	Finansiella konglomeratet 2011-09-30
Kapitalbas	
Eget kapital koncernen	840
Avgår, vinster som inte varit föremål för revision	-
Föreslagen utdelning	-213
Eget kapital finansiella konglomeratet (primärt kapital)	627
<i>Avgår</i>	
Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar	-27
Kapitalbas	600
Kapitalkrav	
Kapitalkrav för reglerade enheter inom bank- och värdepapperssektorn	251
Kapitalkrav för reglerade enheter inom försäkringssektorn	33
Teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter	4
Kapitalkrav	288
Överskott av kapital	312
Kapitalbas/kapitalkrav	2,08
Kapitaltäckning MSEK Periodisk information enligt FFFS 2007:5	Avanza Bank AB 2011-09-30
Kapitalbas	
Eget kapital	575
Avgår, vinster som inte varit föremål för revision	-
Föreslagen utdelning	-60
<i>Avgår</i>	
Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar	-3
Kapitalbas netto	512
Kapitalkrav	
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	184
Kapitalkrav för risker i handelslagret	1
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden	66
Total minimikapitalkrav	251
Överskott av kapital	261
Kapitaltäckningskvot	2,04

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.

Utlåning till kreditinstitut , utgörs av tillgodohavanden i annan bank tillgängliga nästkommande bankdag (Godkända motparter är Svenska staten och utvalda nordiska storbanker)	9 162
---	-------

Likviditetsreserv , utgörs av utlåning till kreditinstitut	SEK	8 673
	USD	13
	Total likviditetsreserv	8 686

Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)	79%
--	-----

Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)	26%
--	-----