

Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet MSEK	Finansiella konglomeratet 2011-12-31
---	--

Kapitalbas	
Eget kapital koncernen	875
Avgår, vinster som inte varit föremål för revision	-
Föreslagen utdelning	-283
Eget kapital finansiella konglomeratet (primärt kapital)	592
<i>Avgår</i>	
Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar	-25
Kapitalbas	567

Kapitalkrav	
Kapitalkrav för reglerade enheter inom bank- och värdepapperssektorn	240
Kapitalkrav för reglerade enheter inom försäkringssektorn	31
Teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter	4
Kapitalkrav	275

Överskott av kapital	292
-----------------------------	------------

Kapitaltäckningskvot	2,06
-----------------------------	-------------

Kapitaltäckning MSEK	Avanza
Periodisk information enligt FFFS 2007:5	Bank AB
	2011-12-31

Kapitalbas	
Eget kapital	589
Avgår, vinster som inte varit föremål för revision	-
Föreslagen utdelning	-130
<i>Avgår</i>	
Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar	-2
Kapitalbas netto	457

Kapitalkrav	
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	170
Kapitalkrav för risker i handelslagret	0
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden	70
Total minimikapitalkrav	240

Överskott av kapital	217
-----------------------------	------------

Kapitaltäckningskvot	1,90
-----------------------------	-------------

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)	8 670
--	-------

Likviditetsreserv , utgörs av utlåning till kreditinstitut	SEK	8 600
	EUR	16
	USD	23
	Övriga valutor	31
	Total likviditetsreserv	8 670

Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)	82%
--	-----

Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)	24%
--	-----