

|  |  |
|--|--|
| Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet<br>MSEK                | Finansiella<br>konglomeratet<br>2012-12-31 |
| <b>Kapitalbas</b>  |  |
| Eget kapital koncernen   | 828  |
| Avgår, vinster som inte varit föremål för revision                   | 0  |
| Föreslagen utdelning   | -231                                       |
| <b>Eget kapital finansiella konglomeratet (primärt kapital)</b>      | <b>597</b>                                 |
| <i>Avgår</i>   |  |
| Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar   | -24  |
| <b>Kapitalbas</b>  | <b>573</b>                                 |
| <b>Kapitalkrav</b>   |  |
| Kapitalkrav för reglerade enheter inom bank- och värdepapperssektorn | 226  |
| Kapitalkrav för reglerade enheter inom försäkringssektorn            | 30   |
| Teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter                    | 3  |
| <b>Kapitalkrav</b>   | <b>259</b>                                 |
| <b>Överskott av kapital</b>  | <b>314</b>                                 |
| <b>Kapitaltäckningskvot</b>  | <b>2,21</b>                                |
| Kapitaltäckning MSEK   | Avanza                                     |
| Periodisk information enligt FFFS 2007:5                             | Bank AB                                    |
|  | 2012-12-31                                 |
| <b>Kapitalbas</b>  |  |
| Eget kapital   | 576  |
| Avgår, vinster som inte varit föremål för revision                   | 0  |
| Föreslagen utdelning   | -99  |
| <i>Avgår</i>   |  |
| Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar   | -1   |
| <b>Kapitalbas netto</b>  | <b>476</b>                                 |
| <b>Kapitalkrav</b>   |  |
| Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden                  | 152  |
| Kapitalkrav för risker i handelslagret                               | 0  |
| Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden                   | 74   |
| <b>Total minimikapitalkrav</b>                                       | <b>226</b>                                 |
| <b>Överskott av kapital</b>  | <b>250</b>                                 |
| <b>Kapitaltäckningskvot</b>  | <b>2,11</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<br>(Godkända motparter är Svenska staten och utvalda nordiska storbanker) |                                | 7 989        |
| <b>Likviditetsreserv</b> , utgörs av utlåning till kreditinstitut   | SEK                            | 7 819        |
|   | EUR                            | 67           |
|   | USD                            | 61           |
|   | Övriga valutor                 | 42           |
|   | <b>Total likviditetsreserv</b> | <b>7 989</b> |
| <b>Likviditetsreserv/inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)</b>  |                                | 72%          |
| <b>Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)</b>  |                                | 33%          |