

Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet
MSEKFinansiella
konglomeratet
2014-12-31**Kapitalbas**

Eget kapital koncernen	815
Avgår, vinster som inte varit föremål för revision	-
Antagen/Föreslagen utdelning	-202
Eget kapital finansiella konglomeratet (primärt kapital)	613
<i>Avgår</i>	
Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar	-28
Kapitalbas	585

Kapitalkrav

Kapitalkrav för reglerade enheter inom bank- och värdepapperssektorn	306
Kapitalkrav för reglerade enheter inom försäkringssektorn	34
Teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter	0
Kapitalkrav	340

Överskott av kapital**245****Kapitalbas/Kapitalkrav****1,72****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, säkerställda bostadsobligationer 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)

4 532

SEK	4 333
EUR	48
USD	135
Övriga valutor	16
	<u>4 532</u>

Obligationer, svenska säkerställda bostadsobligationer och svenska obligationer utgivna av stat/landsting/kommuner

5 909

Likviditetsreserv, utgörs av utlåning till kreditinstitut, svenska säkerställda bostadsobligationer och svenska obligationer utgivna av stat/landsting/kommuner

10 441

Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)

69%

Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)

36%

Offentliggörande av information om kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) offentliggör Avanza Bank AB 556573-5668 periodisk information om kapitaltäckning.

Uppgifter som anges i detta avsnitt avser minimikapitalkravet enligt Pelare 1 enligt de vid var tidpunkt gällande kapitaltäckningsregelverk. Den 1 januari 2014 trädde den europeiska kapitalkravsförordningen (CRR) i kraft. Kapitalbas och kapitalkrav från och med 2014 är beräknade i enlighet med det nya EU-regelverket.

Avanza Bank AB, MSEK	2014-12-31	2013-12-31
Kapitalbas		
Primärt kapital		
Eget kapital	604	529
Tillkommer obeskattade reserver	-	60
Beräknad/antagen utdelning	-90	-142
Eget kapital	514	447
Avgående poster:		
Immateriella tillgångar och latent skatt	-5	-1
Kärnprimärkapital	509	446
Total kapitalbas	509	446
Kapitalkrav		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	231	189
Marknadsrisk	6	0
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	68	70
Kapitalkrav	305	259
Risikvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 889	2 366
varav Institutsexponeringar (riskvikt 20 %)	906	1 815
varav Företagsexponeringar (riskvikt 100 %)	70	63
varav Hushållsexponeringar (riskvikt 75 %)	346	224
varav Exponeringar med säkerhet i fastighet (riskvikt 35 %)	702	33
varav Säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	611	-
varav Övriga poster (riskvikt 100 %)	254	231
Marknadsrisk	69	0
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	856	873
Totala riskvägda exponeringsbelopp	3 814	3 239
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	13,3%	13,8%
Primärkapitalrelation	13,3%	13,8%
Total kapitalrelation	13,3%	13,8%
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	1,67	1,72
Institutsspecifika buffertkrav	2,5%	0,0%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	0,0%
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,5%	8,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	8,8%	9,3%

Uppgifter lämnas endast för de buffertkrav som trätt i kraft.

Offentliggörande av information om kapitaltäckning

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) offentliggör Avanzas konsoliderade situation periodisk information om kapitaltäckning.

Uppgifter som anges i detta avsnitt avser minimikapitalkravet enligt Pelare 1 enligt de vid var tidpunkt gällande kapitaltäckningsregelverk. Den 1 januari 2014 trädde den europeiska kapitalkravsförordningen (CRR) i kraft. Kapitalbas och kapitalkrav från och med 2014 är beräknade i enlighet med det nya EU-regelverket.

Med den konsoliderade situationen avses Avanza Bank Holding och dotterbolagen Avanza Bank och Avanza Fonder.

Konsoliderad situation, MSEK	2014-12-31	2013-12-31
Kapitalbas		
Primärt kapital		
Eget kapital, koncernen	815	794
Beräknad/antagen utdelning	-202	-231
Eget kapital som inte ingår i den konsoliderade situationen	-112	-89
Eget kapital, konsoliderad situation	501	474
Avgående poster:		
Immateriella tillgångar och latent skatt	-28	-24
Kärnprimärkapital	473	450
Total kapitalbas	473	450
Kapitalkrav		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	233	191
Marknadsrisk	6	0
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	69	70
Kapitalkrav	308	261
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 915	2 393
varav Institutsexponeringar (riskvikt 20 %)	906	1 816
varav Företagsexponeringar (riskvikt 100 %)	70	63
varav Hushållsexponeringar (riskvikt 75 %)	346	224
varav Exponeringar med säkerhet i fastighet (riskvikt 35 %)	702	33
varav Säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	611	-
varav Övriga poster (riskvikt 100 %)	280	257
Marknadsrisk	69	0
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	862	873
Totala riskvägda exponeringsbelopp	3 846	3 266
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	12,3%	13,8%
Primärkapitalrelation	12,3%	13,8%
Total kapitalrelation	12,3%	13,8%
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	1,54	1,72
Institutsspecifika buffertkrav	2,5%	0,0%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	0,0%
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,5%	8,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	7,8%	9,3%

Uppgifter lämnas endast för de buffertkrav som trätt i kraft.