

Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet
MSEKFinansiella
konglomeratet
2015-06-30**Kapitalbas**

Eget kapital koncernen	909
Avgår, vinster som inte varit föremål för revision	-203
Antagen/Föreslagen utdelning	-
Eget kapital finansiella konglomeratet (primärt kapital)	706
<i>Avgår</i>	
Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar	-34
Kapitalbas	672

Kapitalkrav

Kapitalkrav för reglerade enheter inom bank- och värdepapperssektorn	382
Kapitalkrav för reglerade enheter inom försäkringssektorn	34
Teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter	0
Kapitalkrav	416

Överskott av kapital**256****Kapitalbas/Kapitalkrav****1,62****Information om likviditetsrisk för Avanzas konsoliderade situation, MSEK per 2015-06-30**

Offentliggörande av periodisk information om likviditet i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2010:7.
Det är fråga om information som ska lämnas minst fyra gånger per år enligt FFFS 2010:7.

God betalningsberedskap kräver att tillgångssidan i balansräkningen är likvid.

Tillgångarna utgörs 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)

7 575

SEK	7 368
EUR	54
USD	127
Övriga valutor	26
	<u>7 575</u>

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

10 700

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

18 275

Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)

77%

Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel)

28%

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 samt kapitalkrav enligt Pelare 2 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	2015-06-30	2014-12-31
Kapitalbas		
Primärt kapital		
Eget kapital	632	604
Beräknad/antagen utdelning	-36	-90
Eget kapital	596	514
Avgående poster:		
Immateriella tillgångar och latent skatt	-9	-5
Kärnprimärkapital	587	509
Total kapitalbas	587	509
Kapitalkrav		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	310	231
Marknadsrisk	0	6
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	68	68
Kapitalkrav	378	305
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	3 868	2 876
varav Institutsexponeringar (riskvikt 20 %)	1 515	906
varav Företagsexponeringar (riskvikt 100 %)	27	70
varav Hushållsexponeringar (riskvikt 75 %)	239	346
varav Exponeringar med säkerhet i fastighet (riskvikt 35 %)	825	702
varav Säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	1 029	598
varav Övriga poster (riskvikt 100 %)	233	254
Marknadsrisk	0	69
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	856	856
Totala riskvägda exponeringsbelopp	4 724	3 801
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	12,4%	13,4%
Primärkapitalrelation	12,4%	13,4%
Total kapitalrelation	12,4%	13,4%
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	1,55	1,67
Institutsspecifika buffertkrav	2,5%	2,5%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,5%	10,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	7,9%	8,9%
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	91	109
Tillkommande Pelare 2 krav	31	15
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	60	94

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 samt kapitalkrav enligt Pelare 2 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	2015-06-30	2014-12-31
Kapitalbas		
Primärt kapital		
Eget kapital, koncernen	909	815
Beräknad/antagen utdelning	-89	-202
Eget kapital som inte ingår i den konsoliderade situationen	-202	-112
Eget kapital, konsoliderad situation	618	501
Avgående poster:		
Immateriella tillgångar och latent skatt	-33	-28
Kärnprimärkapital	585	473
Total kapitalbas	585	473
Kapitalkrav		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	306	233
Marknadsrisk	0	6
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	69	69
Kapitalkrav	375	308
Risikvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	3 822	2 902
varav Institutsexponeringar (riskvikt 20 %)	1 515	906
varav Företagsexponeringar (riskvikt 100 %)	27	70
varav Hushållsexponeringar (riskvikt 75 %)	239	346
varav Exponeringar med säkerhet i fastighet (riskvikt 35 %)	825	702
varav Säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	1 029	598
varav Övriga poster (riskvikt 100 %)	187	280
Marknadsrisk	0	69
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	862	862
Totala riskvägda exponeringsbelopp	4 684	3 833
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	12,5%	12,3%
Primärkapitalrelation	12,5%	12,3%
Total kapitalrelation	12,5%	12,3%
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	1,56	1,54
Institutsspecifika buffertkrav	2,5%	2,5%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	10,5%	10,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	8,0%	7,8%
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	93	69
Tillkommande Pelare 2 krav	31	14
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	62	55

Uppgifter lämnas endast för de buffertkrav som trätt i kraft.