

## 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.

<b>Avanza Bank AB, MSEK</b>	<b>2015-09-30</b>	<b>2014-12-31</b>
<b>Kapitalbas</b>		
<b>Primärt kapital</b>		
Eget kapital	687	604
Antagen/föreslagen utdelning	-52	-90
<b>Eget kapital (justerat för antagen/föreslagen utdelning)</b>	<b>635</b>	<b>514</b>
Avgående poster:		
Immateriella tillgångar och latent skatt	-14	-5
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>621</b>	<b>509</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>621</b>	<b>509</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	291	231
Marknadsrisk	0	6
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	68	68
<b>Kapitalkrav</b>	<b>359</b>	<b>305</b>
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	3 634	2 876
varav Institutsexponeringar (riskvikt 20 %)	1 125	906
varav Företagsexponeringar (riskvikt 100 %)	32	70
varav Hushållsexponeringar (riskvikt 75 %)	208	346
varav Exponeringar med säkerhet i fastighet (riskvikt 35 %)	868	702
varav Säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	1 158	598
varav Övriga poster (riskvikt 100 %)	243	254
Marknadsrisk	2	69
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	856	856
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>4 492</b>	<b>3 801</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	13,8%	13,4%
Primärkapitalrelation	13,8%	13,4%
Total kapitalrelation	13,8%	13,4%
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	1,73	1,67
Institutspecifika buffertkrav	3,5%	2,5%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav krav på kontracyklisk buffert	1,0%	-
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	11,5%	10,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	9,3%	8,9%
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	105	109
Tillkommande Pelare 2 krav	31	15
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	74	94

Uppgifter lämnas endast för de buffertkrav som trätt i kraft.

## Offentliggörande av information om kapitaltäckning och likviditet för Avanzas konsoliderade situation

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	2015-09-30	2014-12-31
<b>Kapitalbas</b>		
<b>Primärt kapital</b>		
Eget kapital, koncernen	1 007	815
Antagen/föreslagen utdelning	-96	-202
Eget kapital som inte ingår i den konsoliderade situationen	-209	-73
<b>Eget kapital, konsoliderad situation (justerat för antagen/föreslagen utdelning)</b>	<b>702</b>	<b>540</b>
Avgående poster:		
Immateriella tillgångar och latent skatt	-38	-28
Avanza Bank Holding AB:s innehav i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension	-39	-39
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>625</b>	<b>473</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>625</b>	<b>473</b>

Kapitalkrav	2015-09-30	2014-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden	291	233
Marknadsrisk	0	6
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	69	69
<b>Kapitalkrav</b>	<b>360</b>	<b>308</b>

Risikvägda exponeringsbelopp	2015-09-30	2014-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden	3 632	2 902
varav Institutsexponeringar (riskvikt 20 %)	1 125	906
varav Företagsexponeringar (riskvikt 100 %)	32	70
varav Hushållsexponeringar (riskvikt 75 %)	208	346
varav Exponeringar med säkerhet i fastighet (riskvikt 35 %)	868	702
varav Säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	1 158	598
varav Övriga poster (riskvikt 100 %)	241	280
Marknadsrisk	2	69
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	862	862
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>4 496</b>	<b>3 833</b>

Kapitalrelationer och buffertar	2015-09-30	2014-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	13,9%	12,3%
Primärkapitalrelation	13,9%	12,3%
Total kapitalrelation	13,9%	12,3%

Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	1,74	1,54
Institutspecifika buffertkrav	3,5%	2,5%
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav krav på kontracyklisk buffert	1,0%	-
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	11,5%	10,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav	9,4%	7,8%
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	108	69
Tillkommande Pelare 2 krav	31	14
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	77	55

Uppgifter lämnas endast för de buffertkrav som trätt i kraft.

### Information om likviditetsrisk för Avanzas konsoliderade situation, MSEK per 2015-09-30

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.

	Totalt	SEK	EUR	USD	Övriga valutor
<b>Utlåning till kreditinstitut</b> , utgörs av tillgodohavanden i annan bank tillgängliga nästkommande bankdag (Godkända motparter är Svenska staten och utvalda nordiska storbanker)	<b>5 055</b>	4 872	28	145	11
<b>Obligationer</b> , utgörs av svenska säkerställda bostadsobligationer och svenska obligationer utgivna av stat/landsting/kommuner	<b>12 141</b>	12 141	-	-	-
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>17 196</b>	17 012	28	145	11

Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel) 72%

Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel) 29%

**Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet**

MSEK

Finansiella  
konglomeratet  
2015-09-30**Kapitalbas**

Eget kapital koncernen

1 007

Antagen/Föreslagen utdelning

-209

**Eget kapital finansiella konglomeratet (primärt kapital)****798***Avgår*

Immateriella anläggningstillgångar och uppskjutna skattefordringar

-38

**Kapitalbas****760****Kapitalkrav**

Kapitalkrav för reglerade enheter inom bank- och värdepapperssektorn

363

Kapitalkrav för reglerade enheter inom försäkringssektorn

34

Teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter

0

**Kapitalkrav****397****Överskott av kapital****363****Kapitalbas/Kapitalkrav****1,91**