

## 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>2015-12-31</b>	<b>2014-12-31</b>
<b>Kapitalbas</b>		
Eget kapital	759	604
Antagen/föreslagen utdelning	-170	-90
<b>Eget kapital (justerat för antagen/föreslagen utdelning)</b>	<b>589</b>	<b>514</b>
Immateriella tillgångar	-15	-4
Uppskjutna skattefordringar	-1	-1
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>573</b>	<b>509</b>
Förlagslån	76	-
<b>Supplementärkapital</b>	<b>76</b>	<b>-</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>649</b>	<b>509</b>
<b>Kapitalkrav</b>		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	227	231
Marknadsrisk	0	6
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	79	68
<b>Kapitalkrav</b>	<b>306</b>	<b>305</b>
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 834	2 876
varav Institutsexponeringar (riskvikt 20 %)	340	906
varav Företagsexponeringar (riskvikt 100 %)	27	70
varav Hushållsexponeringar (riskvikt 75 %)	163	346
varav Exponeringar med säkerhet i fastighet (riskvikt 35 %)	952	702
varav Säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	1 103	598
varav Övriga poster (riskvikt 100 %)	249	254
Marknadsrisk	1	69
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	989	856
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>3 824</b>	<b>3 801</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	15,0%	13,4%
Primärkapitalrelation	15,0%	13,4%
Total kapitalrelation	17,0%	13,4%
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	2,12	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	10,5%	8,9%
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	209	109
Tillkommande Pelare 2 krav	11	15
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	198	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	2015-12-31	2014-12-31
<b>Kapitalbas</b>		
Eget kapital, koncernen	1 126	815
Antagen/föreslagen utdelning	-308	-202
Eget kapital som inte ingår i den konsoliderade situationen	-100	-73
<b>Eget kapital, konsoliderad situation (justerat för antagen/föreslagen utdelning)</b>	<b>718</b>	<b>540</b>
Immateriella tillgångar	-38	-26
Uppskjutna skattefordringar	-1	-2
Avanza Bank Holding AB:s innehav i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension	-39	-39
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>640</b>	<b>473</b>
Förlagslån	78	-
<b>Supplementärkapital</b>	<b>78</b>	<b>-</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>718</b>	<b>473</b>

<b>Kapitalkrav</b>		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	234	232
Marknadsrisk	0	6
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	80	69
<b>Kapitalkrav</b>	<b>314</b>	<b>307</b>

<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 929	2 902
varav Institutsexponeringar (riskvikt 20 %)	340	906
varav Företagsexponeringar (riskvikt 100 %)	27	70
varav Hushållsexponeringar (riskvikt 75 %)	163	346
varav Exponeringar med säkerhet i fastighet (riskvikt 35 %)	952	702
varav Säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	1 103	598
varav Övriga poster (riskvikt 100 %)	344	280
Marknadsrisk	1	69
Avvecklingsrisk	0	0
Operativ risk	995	862
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>3 925</b>	<b>3 833</b>

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	16,3%	12,3%
Primärkapitalrelation	16,3%	12,3%
Total kapitalrelation	18,3%	12,3%

Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	2,29	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	11,8%	7,8%
Kapitalöverskott efter buffertkrav kvar att täcka tillkommande Pelare 2 krav	267	70
Tillkommande Pelare 2 krav	11	14
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	256	56

Uppgifter lämnas endast för de buffertkrav som trätt i kraft.

### Information om likviditetsrisk för Avanzas konsoliderade situation, MSEK per 2015-12-31

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 statsskuldväxlar, 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>Belåningsbara statsskuldförbindelser</b> , utgörs av statsskuldväxlar	<b>250</b>	250	-	-	-
<b>Utlåning till kreditinstitut</b> , utgörs av tillgodohavanden i annan bank tillgängliga nästkommande bankdag (Godkända motparter är Svenska staten och utvalda nordiska storbanker)	<b>1 597</b>	1 430	40	122	5
<b>Obligationer</b> , utgörs av svenska säkerställda bostadsobligationer och svenska obligationer utgivna av stat/landsting/kommuner	<b>11 140</b>	11 140	-	-	-
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>12 987</b>	12 820	40	122	5

Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel) 64%

Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten (exklusive klientmedel) 32%

<b>Kapitalkrav för det finansiella konglomeratet</b>	Finansiella konglomeratet
MSEK	2015-12-31
<b>Kapitalbas</b>	
Eget kapital koncernen	1 126
Antagen/Föreslagen utdelning	-308
<b>Eget kapital finansiella konglomeratet (primärt kapital)</b>	<b>818</b>
<i>Tillkommer</i>	
Förlagslån	78
<i>Avgår</i>	
Immateriella anläggningstillgångar	-38
Uppskjutna skattefordringar	-1
<b>Kapitalbas</b>	<b>857</b>
<b>Kapitalkrav</b>	
Kapitalkrav för reglerade enheter inom bank- och värdepapperssektorn	309
Kapitalkrav för reglerade enheter inom försäkringssektorn	35
Teoretiska kapitalkrav för icke reglerade enheter	0
<b>Kapitalkrav</b>	<b>344</b>
<b>Överskott av kapital</b>	<b>513</b>
<b>Kapitalbas/Kapitalkrav</b>	<b>2,49</b>

Bruttosoliditetsgrad för kapitalkrav – Blankett för offentliggörande

Referensdatum	2015-12-31
Enhetsnamn	Konsoliderad nivå och Banken
Tillämpningsnivå	

Tabell – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		Konsoliderad Situation	Banken
		Tillämpligt belopp	Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	22 194 815 035	22 038 515 000
2	Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	0	0
3	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.13 i förordning (EU) nr 575/2013).	0	0
4	Justeringar för finansiella derivatinstrument	0	0
5	Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	0	0
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen)	842 894 536	842 894 536
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	0	0
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	0	0
7	Andra justeringar	-77 132 991	-16 030 993
8	<b>Totalt exponeringsmål för bruttosoliditetsgrad</b>	<b>22 960 576 580</b>	<b>22 865 378 543</b>

Tabell – LRCom: Bruttosoliditetsgrad – gemensam upplysning

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
<b>Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)</b>			
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	22 194 815 035	22 038 515 000
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-77 132 991	-16 030 993
3	<b>Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)</b>	<b>22 117 682 044</b>	<b>22 022 484 007</b>
<b>Derivatexponeringar</b>			
4	Ateranskaffningskostnad förbunden med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	0	0
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med <i>samtliga</i> derivattransaktioner (marknadsvärdering)	0	0
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	0	0
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	0	0
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	0	0
8	(Undantagen central motpartsdel i handlexponeringar som är clearade med denna motpart)	0	0
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	0	0
10	(Justerat effektivt teoretiskt kompensations och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	0	0
11	<b>Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering</b>			
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	0	0
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	0	0
14	Motpartens kreditriskeponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	0	0
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskeponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	0	0
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	0	0
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	0	0
16	<b>Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Andra poster utanför balansräkningen</b>			
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	8 428 945 360	8 428 945 360
18	(Justeringar för konvertering till kreditkvaliteter)	-7 586 050 824	-7 586 050 824
19	<b>Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)</b>	<b>842 894 536</b>	<b>842 894 536</b>
<b>Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)</b>			
EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))		
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))		
<b>Kapital- och sammanlagda exponeringar</b>			
20	Primärkapital	639 570 750	572 842 805
21	<b>Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summan av raderna 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)</b>	<b>22 960 576 580</b>	<b>22 865 378 543</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
22	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>2,79%</b>	<b>2,51%</b>
<b>Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen</b>			
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmålet		
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013		

Tabell – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	22 194 815 035	
EU-2	Exponeringar i handelslagret	0	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	21 971 506 132	
EU-4	Säkerställda obligationer	10 983 104 120	
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	2 141 830 146	
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som <b>inte</b> behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	0	
EU-7	Institut	1 475 447 054	
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	2 718 699 968	
EU-9	Hushållsexponeringar	3 977 899 994	
EU-10	Företag	441 988 888	
EU-11	Fallerande exponeringar	8 348 000	
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersfinansiering och övriga motpartslösa tillgångar)	224 187 962	

Tabell – LRQu: Fritt textfält för offentliggörande av kvalitativa poster

		Fritt textfält	Fritt textfält
1	En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet.		
2	En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser.		