



Periodisk information om kapitaltäckning och likviditet 2020-06-30

Informationen i detta dokument offentliggörs av Avanza Bank Holding AB (publ) (org.nr. 556274-8458) för dotterbolaget Avanza Bank AB (org. nr. 556573-5668) samt för den konsoliderade situationen som består av Avanza Bank Holding AB, Avanza Bank AB och Avanza Fonder AB (org. nr. 556664-3531). Offentliggörandet görs i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag samt Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskraven om kapitalbas. Informationen offentliggörs minst fyra gånger per år på Avanzas webbplats <https://investors.avanza.se/sv/>.

Kapitalbas och riskexponering

I detta avsnitt offentliggör Avanza kärnprimärkapital, övrigt primärkapital, supplementärkapital och total kapitalbas enligt Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12, kapitel 8). Redovisningen följer bilaga 4 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) 1423/2013. Rader i uppställningen enligt förordningen som är tomma har exkluderats i tabellen för bättre översyn. Vidare offentliggör Avanza riskvägda exponeringsbelopp per exponeringsklass och kapitalkrav. Redovisningen följer artikel 438 (c) i förordning (EU) 575/2013 (CRR).

Avanza beräknar kapitalkrav enligt CRR:s schablonmetoder. För kreditrisk används reglerna i del 3, avdelning 2, kapitel 2. För marknadsrisk används reglerna i del 3, avdelning 4. För Avvecklingsrisk används reglerna i del 3, avdelning 5. För kreditvärdighetsjusteringsrisk används reglerna i del 3, avdelning 6. För operativ risk används reglerna i del 3, avdelning 3, kapitel 3 (schablonmetoden).¹

Kapitalbas MSEK	Avanza Bank AB 2020-06-30	Konsoliderad situation 2020-06-30
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	69	531
varav: instrumenttyp 1	55	77
varav: instrumenttyp 2	14	454
Ej vinstutdelade medel	1 269	979
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	–	–
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har oberoende ställning	–	–
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 339	1 511
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	–28	–28
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	–51	–73
Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10% netto, eller godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	–	–1
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	–78	–102
Kärnprimärkapital	1 260	1 409
Primärkapitaltillskott	–	–
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 260	1 409
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	100	70
Supplementärkapital	100	70
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 360	1 479
Totala riskvägda tillgångar	7 970	8 663
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,8	16,3
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,8	16,3
Totalt kapital (som procentandel av de riskvägda exponeringsbeloppet)	17,1	17,1
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	2,5	2,5
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	–	–
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	11,3	11,8

¹ Mätmetoden för att beräkna kapitalbaskravet för operativ risk ändrades från basmetod till schablonmetod under Q1 2020.

Risikvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav MSEK	Avanza Bank AB 2020-06-30	Konsoliderad situation 2020-06-30
Kapitalbas		
Eget kapital	1 718	1 894
Avgår vinster som ej varit föremål för revision	-379	-384
Antagen/Föreslagen utdelning	-	-
Eget kapital (justerat för fastställd utdelning)	1 339	1 511
<i>Avgående poster</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-28	-28
Immateriella tillgångar	-51	-73
Uppskjutna skattefordringar	-	-
Väsentliga innehav finansiella sektorn	-	-1
Kärnprimärkapital	1 260	1 409
Förlagslån	100	70
Supplementärkapital	100	70
Total kapitalbas	1 360	1 479
Kapitalkrav		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	544	577
varav exponeringar mot institut (riskvikt 20 %)	29	29
varav exponeringar mot företag (riskvikt 100 %)	7	7
varav exponeringar mot hushåll (riskvikt 75 %)	19	19
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter (riskvikt 35 %)	243	243
varav fallerande exponeringar (riskvikt 100%/150%)	1	1
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	199	199
varav aktieexponeringar (riskvikt 250 %)	-	28
varav övriga poster (riskvikt 100 %)	46	52
Marknadsrisk (positionsrisk)	0	0
Avvecklingsrisk	0	0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0
Operativ risk enligt schablonmetoden	94	116
Kapitalkrav	638	693
Risikvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	6 796	7 214
varav exponeringar mot institut (riskvikt 20 %)	368	368
varav exponeringar mot företag (riskvikt 100 %)	83	83
varav exponeringar mot hushåll (riskvikt 75 %)	241	241
varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter (riskvikt 35 %)	3 037	3 037
varav fallerande exponeringar (riskvikt 100 % / 150 %)	7	7
varav exponeringar i form av säkerställda obligationer (riskvikt 10 %)	2 482	2 482
varav aktieexponeringar (riskvikt 250 %)	-	352
varav övriga poster (riskvikt 100 %)	579	645
Marknadsrisk (positionsrisk)	0	0
Avvecklingsrisk	0	0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	0	0
Operativ risk enligt schablonmetoden	1 174	1 449
Totala riskvägda exponeringsbelopp	7 970	8 663
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation (%)	15,8	16,3
Primärkapitalrelation (%)	15,8	16,3
Total kapitalrelation (%)	17,1	17,1
Kapitalbas i förhållande till kapitalkrav	2,13	2,13
Kärnprimärkapitalkrav (%)	4,5	4,5
Övrigt primärkapital (%)	1,5	1,5
Primärkapitalkrav (%)	6,0	6,0
Supplementärkapital (%)	2,0	2,0
Totalt minimikapitalkrav (%)	8,0	8,0
Institutspecifika buffertkrav (%)	2,5	2,5
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,5	2,5
varav krav på kontracyklisk buffert (%)	-	-
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav (%)	10,5	10,5
Kärnprimärkapital tillgängligt för buffertkrav (%)	11,3	11,8
Total kapitalbas	1 360	1 479
Kapitalkrav (8%)	-638	-693
Buffertkrav	-199	-217
Tillkommande Pelare 2-krav	-120	-123
Summa krav	-957	-1 033
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	404	446

Bruttosoliditet

I enlighet med Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/62 beräknas bruttosoliditetsgraden som primärkapitalet dividerat med det totala exponeringsmättet uttryckt i procent.

Bruttosoliditet	Avanza Bank AB 2020-06-30	Konsoliderad situation 2020-06-30
Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	50 363	50 575
Primärkapital	1 260	1 409
Bruttosoliditetskvot (%)	2,5	2,8

Intern kapital- och likviditetsutvärdering

En bank ska årligen göra en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). I IKLU:n ska det internt bedömda kapitalbehovet jämföras med minimikapitalkrav och krav på kapitalbuffertar. Bankens årliga interna kapitalbedömning utsätts för granskning av Finansinspektionen när myndigheten gör översyns- och utvärderingsprocess (ÖuP).

Avanzas senaste interna kapital- och likviditetsutvärdering gjordes per 2019-12-31. Då gjordes bedömningen att Avanzas totala kapitalbehov för att täcka oväntade förluster inklusive en intern kapitalplaneringsbuffert uppgick till 285 MSEK. Samtidigt var det samlade kapitalkravet 1 193 MSEK, medan Avanzas faktiska kapitalbas uppgick till 1 490 MSEK. IKLU:n konstaterade att Avanza var väl kapitaliserad och inte utsatte inlånares medel för risk.

Kapitalkrav fördelas över två så kallade pelare. Inom Pelare 1 ryms de minimiharmoniseringskrav som följer av CRR samt de buffertkrav som följer av Direktiv 2013/36/EU (CRDIV). Ett underliggande antagande vid beräkning av Pelare 1-krav är fullständig diversifiering. Då ingen bank, teoretiskt sett, är fullständigt diversifierad kan tillsynsmyndigheter påföra ytterligare institutspecifika kapitalkrav. Dessa ytterligare kapitalkrav ryms inom Pelare 2.

I enlighet med Finansinspektionens metoder för bedömning av enskilda risktyper inom Pelare 2 använder sig Avanza av Finansinspektionens Herfindahlindexmetod för beräkning av kapitalkravet för kreditrelaterad koncentrationsrisk och en egen metod för beräkning av ett internt kapitalbehov för ränterisk i bankboken för kreditspreadrisk. Avanza har ingen pensionsrisk då banken enbart har avgiftsbestämda pensionsplaner.

Pelare 2 krav MSEK	Avanza Bank AB 2020-06-30	Konsoliderad situation 2020-06-30
Namnkoncentration	5	6
Branschkoncentration	35	36
Geografisk koncentration	41	43
Summa kreditrelaterad koncentrationsrisk	81	85
Övrig ränterisk (kreditspreadrisk)	39	39
Ränterisk i bankboken	-	-
Pensionsrisk	-	-
Summa pelare 2 krav	120	123

Likviditet

I enlighet med FFFS 2010:7, 5 kap, redovisar Avanza information avseende likviditetsriskpositioner per balansdagen 2020-03-31. Uppgifterna avser den konsoliderade situationen samt Avanza Bank AB.

Likviditetsrisk är risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser vid förfalltidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Avanzas betalningsförpliktelser kommer i huvudsak från den inlåning som Avanza Banks kunder ej placerar i olika finansiella instrument eller produkter. När så sker uppstår inlåning som Avanza förvaltar.

För att hantera likviditet har Avanza Banks styrelse en uppsättning policys och riktlinjer. Dessa beskriver vilka kriterier som ska tillämpas före motparter godkänns, begränsar antalet motparter, begränsar de instrument som likviditet får placeras i och begränsar löptider på instrumenten. Vidare beskrivs ansvarsfördelningar och hur rapportering till styrelsen ska ske.

Avanza bedriver ingen handel med värdepapper och alla räntebärande finansiella instrument hålls till förfall. Den övergripande omsorgen vid förvaltning av likviditet är att Avanzas kunder när som helst ska kunna få tillbaka sin inlåning. Det innebär att inlåning fördelas över olika motparter, instrument och löptider så att portföljen förfaller i jämn takt. Avanzas betalningsförpliktelser är i SEK och Avanzas överskottslikviditet placeras därför i SEK. Avanza tar ingen valutarisk.

Avanza placerar likviditet i huvudsak i säkerställda obligationer, samt obligationer emitterade av svenska staten eller av svenska kommuner. En viss andel placeras hos systemviktiga banker samt Riksbanken och Skatteverket.

Likviditetsreserv	Avanza Bank AB	Konsoliderad situation
MSEK	2020-06-30	2020-06-30
Kassa och tillgodohavanden i Riksbanken och banker	3 718	3 723
Svenska säkerställda obligationer och obligationer från stat/landsting/kommuner	23 405	23 405
Summa likviditetsreserv	27 123	27 127

Finansieringskällor	Avanza Bank AB	Konsoliderad situation
MSEK	2020-06-30	2020-06-30
In- och upplåning från allmänheten	45 265	45 265
Leasingskulder	–	193
Övriga skulder	1 847	1 715
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	123	121
Efterställda skulder	100	100
Eget kapital	1 718	1 894
Summa skulder och eget kapital	49 053	49 289

I enlighet med Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 beräknas likviditetstäckningskvoten som likviditetsbuffert dividerat med nettolikviditetsutflöden under en stressperiod på 30 kalenderdagar.

Likviditetstäckningskvot	Avanza Bank AB	Konsoliderad situation
MSEK	2020-06-30	2020-06-30
Likviditetsbuffert	12 172	12 172
Netto likviditetsutflöde	1 257	1 257
Likviditetstäckningskvot (%)	969	969