

Information om kapitaltäckning och likviditet

2019-09-30

Kapitalbas och riskexponering

Nordnet tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditriskexponering. Inga interna modeller används. Exponeringsbelopp för marknadsrisker beräknas enligt schablonmetoden. Exponeringsbelopp för operativa risker beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) redovisar Nordnet information om bl.a kapitalbas, kapitalrelationer, kapitalbuffertar, riskvägda exponeringsbelopp per exponeringsklass, internt bedömt kapitalbehov samt bruttosoliditet. Uppgifterna avser Nordnet Bank AB och den konsoliderade situationen, som består av Nordnet AB (publ) och Nordnet Bank AB.

Upplysningar om kapitalbas	Konsoliderad situation	Nordnet Bank AB
MSEK	2019-09-30	2019-09-30
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	6 690,9	1 343,7
Ej utdelade vinstmedel	-4829,0	649,9
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	263,7	418,2
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	156,7	63,2
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 282,3	2 475,0
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-18,9	-18,9
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-849,9	-701,9
Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärde på 10%, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-	-
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-868,8	-720,7
Kärnprimärkapital	1 413,5	1 754,2
Primärkapitaltillskott: instrument		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500,0	-
Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	500,0	-
Primärkapitaltillskott	500,0	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	1 913,5	1 754,2
Supplementärkapital	-	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	1 913,5	1 754,2
Totala riskvägda tillgångar	9 706,7	9 059,0
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	14,6%	19,4%
Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	19,7%	19,4%
Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	19,7%	19,4%
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,3%	9,3%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	2,3%	2,3%
varav: krav på systemriskbuffert	-	-
varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	10,1%	11,4%
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)		
Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner)	126,5	-

*Uppställning av kapitalbasen enligt Bilaga 4 i EU-kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Rader i uppställningen enligt förordningen som är tomma har exkluderats i den här tabellen för bättre översyn.

*Uppgifter lämnas endast för buffertkrav som trätt i kraft.

MSEK	Konsoliderad situation		Nordnet Bank AB	
	2019-09-30		2019-09-30	
Riskvägda exponeringsbelopp				
Exponering kreditrisk enligt schablonmetoden	7 550,9		6 944,2	
varav Institutexponeringar	575,2		582,9	
varav Företagsexponeringar	312,8		312,8	
varav Hushållsexponeringar	3 467,5		3 467,5	
varav Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	965,8		965,8	
varav Fallande exponeringar	58,3		58,3	
varav Säkerställda obligationer	1 118,7		1 118,7	
varav Aktieexponeringar	411,9		19,0	
varav Övriga exponeringar	640,7		419,1	
Exponering marknadsrisk	23,0		23,0	
Exponering operativ risk	2 132,9		2 091,8	
Totalt riskvägda exponeringsbelopp	9 706,7		9 059,0	
Kapitalkrav				
Kreditrisk enligt schablonmetoden	604,1	6,2%	555,5	6,1%
Marknadsrisk	1,8	0,0%	1,8	0,0%
Operativ risk	170,6	1,8%	167,3	1,8%
Kapitalkrav Pelare 1	776,5	8,0%	724,7	8,0%
Koncentrationsrisk	81,2	0,8%	73,7	0,8%
Marknadsrisk exklusive ränterisk	111,1	1,1%	111,1	1,2%
Ränterisk	159,3	1,6%	159,3	1,8%
Övrigt	-	-	-	-
Kapitalplaneringsbuffert	40,0	0,4%	40,0	0,4%
Kapitalkrav Pelare 2	391,6	4,0%	384,1	4,2%
Buffertkrav	462,5	4,8%	430,4	4,8%
Totalt kapitalkrav, inkl buffertkrav	1 630,6	16,8%	1 539,3	17,0%

Tabellen visar kapitalkravet uttryckt både i MSEK och i procent av riskvägt exponeringsbelopp.

Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och totala exponeringar och uttrycks i procent.

Bruttosoliditetskvot	20190930
Konsoliderad situation	3,7%
Nordnet Bank AB	3,4%

Internt bedömt kapital- och likviditetsbehov

I enlighet med gällande kapitaltäckningsregler upprättar Nordnet en årlig intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Arbetet med IKLU syftar till att analysera, bedöma samt säkerställa att bolaget är tillräckligt kapitaliserat i förhållande till de risker som bolaget exponeras för genom den verksamhet som bedrivs, samt att bolaget har tillräcklig likviditet för att täcka utflöden under mycket stressade förhållanden. IKLU innehåller också en bedömning av att kapital och likviditet är tillräckliga även i förhållande till den framtida utvecklingen. Processen och en sammanfattning av resultatet ska årligen rapporteras till styrelsen, och ligga till grund för styrelsens beslut om Nordnets kapitalplanering.

Utöver minimikapitalkravet bedömer Nordnet att det bör hållas ett kapital om 391,6 MSEK för den konsoliderade situationen och motsvarande 384,1 MSEK för Nordnet Bank AB beträffande de identifierade riskerna i IKLU-processen. Detta är för att ha en tillfredsställande kapitalsituation med hänsyn till den

verksamhet Nordnet bedriver. Läs mer om IKLU under not 7 i årsredovisningen 2018. Kapitalrelationen monitoreras löpande och vid behov granskas resultatet under löpande räkenskapsår av bolagets externa revisorer för att kunna inräknas i kapitalbasen.

Likviditetsreserven är bedömd som tillräckligt stor för att kunna bemöta situationer av tillfällig eller utdragen stress.

Som ett led i den interna kapital- och likviditetsutvärderingen genomförs en omfattande genomlysning och analys av riskerna i verksamheten samt en bedömning av om identifierade risker hanteras på ett tillfredsställande sätt samt om de täcks av det lagstadgade kapitalkravet. I det fall en väsentlig risk identifieras som inte bedöms täckas av ovan nämnda kapitalkrav beslutas om ytterligare kapitalallokering. I IKLU görs även en bedömning om ytterligare kapital utöver kapitalkonserveringsbufferten krävs för att täcka en "svår men inte osannolik" finansiell påfrestning. Det görs även en bedömning för att kontrollera att kapitalkonserveringsbufferten inte behöver tas i anspråk i en normal lågkonjunktur.

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i den konsoliderade situationen till 1913,5 MSEK jämfört med ett samlat kapitalkrav på 1630,6 MSEK. Detta ger ett kapitalöverskott om 282,9 MSEK.

Motsvarande uppgår kapitalbasen i Nordnet Bank AB till 1754,2 MSEK, ett samlat kapitalkrav uppgår till 1539,3 MSEK vilket ger ett kapitalöverskott om 214,9 MSEK. Nordnet har därmed en tillfredsställande kapitaltäckning som uppfyller samtliga lagstadgade krav, såväl som de interna kraven på kapital.

Likviditet

I enlighet med FFFS 2010:7, 5 kap, redovisar Nordnet information avseende likviditetsriskpositioner per balansdagen 2019-09-30. Uppgifterna avser den konsoliderade situationen, vilket innefattar Nordnet AB (publ), org nr 559073-6681 samt Nordnet Bank AB, org nr 516406-0021.

Likviditetsreserven finansieras genom inlåning från allmänheten. Huvuddelen av reserven är placerad i obligationer med hög rating, t ex säkerställda obligationer och obligationer emitterade av stat. Samtliga obligationer är belåningsbara hos centralbank och används inte som pant. Likviditetsreserven utgörs även av tillgodohavande i centralbank eller bank.

MSEK	20190930	SEK	NOK	DKK	EUR	USD	Övriga
Kassa och tillgodohavanden	2238	658	220	869	312	101	78
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	13560	5407	1932	3551	2351	320	0
Säkerställda obligationer	10066	2968	2009	1995	3094	0	0
Övriga värdepapper	161	0	0	0	161	0	0
Summa reserv	26 026	9 033	4 161	6 415	5 918	421	78
Fördelning valutaslag	100,0%	34,7%	16,0%	24,6%	22,7%	1,6%	0,3%

	20190930
Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten	57,7%
Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten	34,8%
Likviditetstäckningskvot	20190930
Konsoliderad situation	480,4%
Nordnet Bank AB	478,1%