

Information om kapitaltäckning och likviditet

2021-06-30

Kapitalbas och riskexponering

Nordnet tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditriskexponering. Inga interna modeller används. Exponeringsbelopp för marknadsrisk beräknas enligt schablonmetoden. Exponeringsbelopp för operativa risker beräknas enligt schablonmetoden.

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	2021-06-30	2021-06-30
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	6 691,2	1 343,7
Ej utdelade vinstmedel	-3565,7	1 782,1
Accumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	133,7	287,9
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	271,2	268,6
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 530,2	3 682,2
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-20,2	-20,2
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-819,0	-634,8
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	-839,2	-655,0
Kärnprimärkapital	2 691,1	3 027,3
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)	3 191,1	3 027,3
Supplementärkapital	-	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	3 191,1	3 027,3
Totala riskvägda tillgångar	15 280,4	14 276,5
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	17,6%	21,2%
Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	20,9%	21,2%
Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)	20,9%	21,2%
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 uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	7,1%	7,1%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,1%	0,1%
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)	12,9%	13,2%
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	
	2021-06-30		2021-06-30	
Risikvägda exponeringsbelopp				
Exponering kreditrisk enligt schablonmetoden	12 243,9		11 639,9	
<i>varav Institutexponeringar</i>	1 344,7		1 339,7	
<i>varav Företagsexponeringar</i>	1 524,9		1 524,9	
<i>varav Hushållsexponeringar</i>	4 132,5		4 132,5	
<i>varav Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter</i>	1 686,0		1 686,0	
<i>varav Fallerande exponeringar</i>	88,9		88,9	
<i>varav Säkerställda obligationer</i>	2 383,4		2 383,4	
<i>varav Aktieexponeringar</i>	422,1		12,3	
<i>varav Regionala eller lokala myndigheter</i>	51,3		51,3	
<i>varav Övriga exponeringar</i>	610,1		420,9	
Exponering marknadsrisk	193,9		193,9	
Exponering operativ risk	2 842,6		2 442,7	
Totalt riskvägda exponeringsbelopp	15 280,4		14 276,5	
Kapitalkrav				
Kreditrisk enligt schablonmetoden	979,5	6,4%	931,2	6,5%
Marknadsrisk	15,5	0,1%	15,5	0,1%
Operativ risk	227,4	1,5%	195,4	1,4%
Kapitalkrav Pelare 1	1 222,4	8,0%	1 142,1	8,0%
Kreditrisk i statsexponeringar	0,5	0,0%	0,5	0,0%
Koncentrationsrisk	87,0	0,6%	87,0	0,6%
Marknadsrisk exklusive ränterisk och kreditspreadrisk	-	-	-	-
Ränterisk	104,9	0,7%	104,9	0,7%
Kreditspreadrisk	631,4	4,1%	631,4	4,4%
Uppskattad Pelare 2-vägledning	-	-	-	-
Kapitalkrav Pelare 2	823,8	5,4%	823,8	5,8%
Buffertkrav	403,5	2,6%	378,1	2,6%
Totalt kapitalkrav, inkl buffertkrav	2 449,7	16,0%	2 344,0	16,4%

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

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i den konsoliderade situationen till 3 191,1 MSEK jämfört med ett samlat kapitalkrav på 2 449,7 MSEK. Detta ger ett kapitalöverskott om 741,4 MSEK.

Motsvarande uppgår kapitalbasen i Nordnet Bank AB till 3 027,3 MSEK, jämfört med ett samlat kapitalkrav på 2 344,0 MSEK vilket ger ett kapitalöverskott om 683,3 MSEK. Nordnet anser sig därmed ha en tillfredsställande kapitaltäckning som uppfyller samtliga lagstadgade krav, såväl som de interna kraven på kapital.

Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och totala exponeringar och uttrycks i procent. Från 2021-06-28 så har ett bindande minimikrav om 3,0 procent för bruttosoliditet införts. Utöver minimikravet föreslår Finansinspektionen (FI) en bruttosoliditetsvägledning som ska uppfyllas med kärnprimärkapital för att på bästa sätt kunna absorbera eventuella förluster. Vägledningen kommer att fastställas av FI i samband med slutförandet av den översiktliga utvärderingsprocessen (ÖUP) senare under september. I tillägg till fastställt bruttosoliditetskrav kommer Nordnet addera en intern buffert.

Bruttosoliditetskvot	2021-06-30
Konsoliderad situation	4,3%
Nordnet Bank AB	4,1%

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 823,8 MSEK för den konsoliderade situationen och motsvarande 823,8 MSEK för Nordnet Bank AB beträffande de identifierade riskerna i IKLU-processen. Detta är för att ha en tillfredsställande kapitalstatus med hänsyn till den verksamhet Nordnet bedriver. Läs mer om IKLU under not 34 i årsredovisningen 2020. Kapitalrelationen monitoreras löpande och vid behov granskas resultatet under löpande räkenskapsår av bolagets externa revisorer för att kunna inräknas i kapitalbasen.

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.

Likviditet

I enlighet med FFFS 2010:7, 5 kap, redovisar Nordnet information avseende likviditetsriskpositioner per balansdagen 2021-06-30. 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, eget kapital samt en emitterad obligation så kallad AT1 obligationslån om 500 MSEK. Huvuddelen av reserven är placerad i obligationer med hög rating, t ex säkerställda obligationer, obligationer emitterade av stat samt tillgodohavanden i centralbank eller bank. Likviditetsreserven är bedömd som tillräckligt stor för att kunna bemöta situationer av tillfällig eller utdragen stress.

Nordnet Bank AB är medlemmar i Svenska Riksbanken, Norges Bank, Bank of Finland och Danska Nationalbanken vilket ytterligare stärker likviditetsberedskapen.

MSEK	2021-06-30	SEK	NOK	DKK	EUR	USD	Övriga
Kassa och tillgodohavanden	5 081	426	265	491	3 735	74	90
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	7 539	4 818	209	595	1 918	0	0
Säkerställda obligationer	21 291	4 991	5 640	7 604	3 056	0	0
Övriga värdepapper	39	0	0	0	39	0	0
Summa reserv	33 950	10 235	6 114	8 689	8 747	74	90
Fördelning valutaslag	100,0%	30,1%	18,0%	25,6%	25,8%	0,2%	0,3%

	2021-06-30
Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten	52,4%
Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten	38,0%

Likviditetstäckningskvot	2021-06-30
Konsoliderad situation	364,9%
Nordnet Bank AB	364,7%