

Information om kapitaltäckning och likviditet

2023-06-30

Kapital- och likviditetsmått

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) redovisar Nordnet information om bl.a. kapitalbas, kapitalrelationer, kapitalbuffertar, internt bedömt kapitalbehov samt bruttosoliditet. Uppgifterna avser Nordnet Bank AB och den konsoliderade situationen, som består av Nordnet AB (publ) och Nordnet Bank AB samt Nordnet Fonder AB. Nordnet tillämpar schablonmetoden vid beräkning av exponeringsbelopp för risker. Inga interna modeller används. Samtliga belopp är angivna i miljoner svenska kronor, om inget annat anges. De publicerade siffrorna har stämts av och verifierats av Lennart Krän, CFO för Nordnet.

Nordnet AB (Publ) - Konsoliderad situation

	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	3 304	3 043	2 798	2 618	2 550
2	Primärkapital	4 704	4 443	3 898	3 718	3 650
3	Totalt kapital	4 704	4 443	3 898	3 718	3 650
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	18 631	18 483	18 631	18 987	18 858
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	17,7%	16,5%	15,0%	13,8%	13,5%
6	Primärkapitalrelation (i %)	25,3%	24,0%	20,9%	19,6%	19,4%
7	Total kapitalrelation (i %)	25,3%	24,0%	20,9%	19,6%	19,4%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	6,5%	6,5%	6,5%	6,5%	6,5%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	3,6%	3,6%	3,6%	3,6%	3,6%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	4,9%	4,9%	4,9%	4,9%	4,9%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,1%	1,4%	1,3%	1,1%	0,2%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)					
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)					
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,6%	3,9%	3,8%	3,6%	2,7%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	19,1%	18,4%	18,2%	18,0%	17,2%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,6%	8,3%	6,5%	5,1%	4,9%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	77 415	79 226	84 519	90 328	86 337
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,1%	5,6%	4,6%	4,1%	4,2%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)					
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	28 300	30 509	31 953	31 558	30 210
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	8 293	8 458	8 573	8 313	8 191
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	2 592	2 458	2 242	1 646	1 463
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 702	6 000	6 332	6 667	6 727
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	496,3%	508,5%	504,7%	473,4%	449,1%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	65 021	64 978	70 207	75 452	72 557
19	Totalt behov av stabil finansiering	29 134	28 756	28 767	29 974	29 466
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	223,2%	226,0%	244,1%	251,7%	246,2%

Nordnet Bank

	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	4 309	4 125	3 970	3 790	3 700
2	Primärkapital	4 309	4 125	3 970	3 790	3 700
3	Totalt kapital	4 309	4 125	3 970	3 790	3 700
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	17 646	17 541	18 378	18 440	18 343
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	24,4%	23,5%	21,6%	20,6%	20,2%
6	Primärkapitalrelation (i %)	24,4%	23,5%	21,6%	20,6%	20,2%
7	Total kapitalrelation (i %)	24,4%	23,5%	21,6%	20,6%	20,2%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	3,9%	3,9%	3,9%	3,9%	3,9%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	5,2%	5,2%	5,2%	5,2%	5,2%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,1%	1,4%	1,3%	1,1%	0,2%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)					
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)					
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,6%	3,9%	3,8%	3,6%	2,7%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	19,6%	18,9%	18,7%	18,5%	17,7%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,4%	8,5%	6,6%	5,6%	5,2%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	77 158	79 011	84 366	90 177	86 210
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,6%	5,2%	4,7%	4,2%	4,3%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)					
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	28 300	30 509	31 953	31 558	30 210
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	8 308	8 458	8 573	8 313	8 191
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	2 585	2 456	2 240	1 637	1 452
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 723	6 002	6 333	6 675	6 739
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	494,5%	508,3%	504,6%	472,8%	448,3%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	64 247	64 978	69 900	75 152	72 232
19	Totalt behov av stabil finansiering	28 424	28 735	28 398	29 646	29 153
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	226,0%	226,1%	246,1%	253,5%	247,8%

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i den konsoliderade situationen till 4 704 MSEK jämfört med ett samlat kapitalkrav på 3 554 MSEK. Detta ger ett kapitalöverskott om 1 150 MSEK. Kapitalbasen i Nordnet Bank AB uppgår till 4 309 MSEK, jämfört med ett samlat kapitalkrav på 3 456 MSEK vilket ger ett kapitalöverskott om 853 MSEK. Nordnet anser sig därmed ha en tillfredsställande kapitaltäckning som uppfyller samtliga lagstadgade krav.

Riskbaserat kapitalbaskrav (2023-06-30)	Nordnet AB (Publ) - konsoliderad	Nordnet Bank
Grundläggande kapitalbaskrav (pelare 1)	1 490 (8 %)	1 412 (8 %)
Särskilt kapitalbaskrav (pelare 2)	1 205 (6,5 %)	1 230 (7 %)
Kombinerat buffertkrav	858 (4,6 %)	814 (4,6 %)
Pelare 2-vägledning	0 (0 %)	0 (0 %)
Total lämplig kapitalbasnivå	3 554 (19,1 %)	3 456 (19,6 %)

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och totala exponeringar och uttrycks i procent. Det bindande minimikravet för bruttosoliditet är 3,0 procent. Utöver minimikravet föreslår Finansinspektionen (FI) en bruttosoliditetsvägledning som ska uppfyllas med kärnprimärkapital för att på bästa sätt kunna absorbera eventuella förluster. Vägledningen fastställdes av FI i samband med slutförandet av översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) i september 2021 till 0,9 procentenheter för den konsoliderade situationen.

Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet (2023-06-30)	Nordnet AB (Publ) - konsoliderad	Nordnet Bank
Grundläggande kapitalbaskrav	2 322 (3 %)	2 315 (3 %)
Särskilt kapitalbaskrav (pelare 2)	(0 %)	(0 %)
Pelare 2-vägledning	697 (0,9 %)	(0 %)
Total lämplig kapitalbasnivå	3019 (3,9 %)	2315 (3 %)

Likviditetsreserv

I enlighet med FFFS 2014:21 redovisar Nordnet information avseende likviditetsriskpositioner per balansdagen 2023-06-30. Uppgifterna avser den konsoliderade situationen, vilket innefattar Nordnet AB (publ), org. nr 559073-6681, Nordnet Bank AB, org. nr 516406-0021 samt Nordnet Fonder AB, org. nr 556541-9057.

Likviditetsreserven finansieras genom inlåning från allmänheten, eget kapital samt emitterade obligationer så kallade AT1 obligationslån om totalt 1 400 MSEK. Huvuddelen av reserven är placerad i räntebärande värdepapper 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 Danske Nationalbanken vilket ytterligare stärker likviditetsberedskapen.

Likviditetsreserv

2023-06-30, MSEK	Total	SEK	NOK	DKK	EUR	USD	Övriga
Kassa och tillgodohavanden i bank	2 676	442	212	176	1 518	209	120
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	5 214	3 295	694	773	452	0	0
Säkerställda obligationer	19 325	2 162	5 454	9 077	2 631	0	0
Övriga värdepapper	0	0	0	0	0	0	0
Summa reserv	27 214	5 899	6 359	10 027	4 601	209	120
Fördelning valutaslag	100,0%	21,7%	23,4%	36,8%	16,9%	0,8%	0,4%
Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten	40,7%						
Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten	45,0%						

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.

Det är Nordnets bedömning att det bör hållas ett kapital om totalt 1 928 MSEK för den konsoliderade situationen och motsvarande 1 845 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 35 i årsredovisningen 2022. Kapitalrelationen monitoreras löpande och vid behov granskas resultatet under löpande räkenskapsår av bolagets externa revisorer för att kunna inräknas i kapitalbasen. Kapitalbasen uppfyller de interna kraven i samtliga perioder.

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.