

Information om kapitaltäckning och likviditet

2023-12-31

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. 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

		2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	3 591	3 400	3 304	3 043	2 798
2	Primärkapital	4 991	4 800	4 704	4 443	3 898
3	Totalt kapital	4 991	4 800	4 704	4 443	3 898
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	18 907	18 162	18 631	18 483	18 631
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,0%	18,7%	17,7%	16,5%	15,0%
6	Primärkapitalrelation (i %)	26,4%	26,4%	25,3%	24,0%	20,9%
7	Total kapitalrelation (i %)	26,4%	26,4%	25,3%	24,0%	20,9%
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 %)	2,9%	2,9%	6,5%	6,5%	6,5%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,6%	1,6%	3,6%	3,6%	3,6%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,2%	2,2%	4,9%	4,9%	4,9%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,9%	10,9%	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%	2,1%	2,1%	1,4%	1,3%
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%	4,6%	4,6%	3,9%	3,8%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	15,5%	15,5%	19,1%	18,4%	18,2%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	12,9%	12,6%	9,6%	8,3%	6,5%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	74 490	76 057	77 415	79 226	84 519
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,7%	6,3%	6,1%	5,6%	4,6%
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%
Likviditetstäkningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	23 450	25 257	28 300	30 509	31 953
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 619	7 954	8 293	8 458	8 573
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	2 331	2 738	2 592	2 458	2 242
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 287	5 216	5 702	6 000	6 332
17	Likviditetstäkningskvot (i %)	443,5%	484,3%	496,3%	508,5%	504,7%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	61 593	62 964	65 021	64 978	70 207
19	Totalt behov av stabil finansiering	28 301	28 781	29 134	28 756	28 767
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	217,6%	218,8%	223,2%	226,0%	244,1%

Nordnet Bank

	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	4 641	4 443	4 309	4 125	3 970
2	Primärkapital	4 641	4 443	4 309	4 125	3 970
3	Totalt kapital	4 641	4 443	4 309	4 125	3 970
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	17 949	17 160	17 646	17 541	18 378
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	25,9%	25,9%	24,4%	23,5%	21,6%
6	Primärkapitalrelation (i %)	25,9%	25,9%	24,4%	23,5%	21,6%
7	Total kapitalrelation (i %)	25,9%	25,9%	24,4%	23,5%	21,6%
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 %)	2,9%	2,9%	7,0%	7,0%	7,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,7%	1,7%	3,9%	3,9%	3,9%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,2%	2,2%	5,2%	5,2%	5,2%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,9%	10,9%	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%	2,1%	2,1%	1,4%	1,3%
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%	4,6%	4,6%	3,9%	3,8%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	15,5%	15,5%	19,6%	18,9%	18,7%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	14,9%	15,0%	9,4%	8,5%	6,6%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	74 557	75 839	77 158	79 011	84 366
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,2%	5,9%	5,6%	5,2%	4,7%
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)	23 450	25 257	28 300	30 509	31 953
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 633	7 968	8 308	8 458	8 573
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	2 324	2 731	2 585	2 456	2 240
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 309	5 237	5 723	6 002	6 333
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	441,7%	482,3%	494,5%	508,3%	504,6%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	60 843	62 964	64 247	64 978	69 900
19	Totalt behov av stabil finansiering	27 484	28 781	28 424	28 735	28 398
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	221,4%	218,8%	226,0%	226,1%	246,1%

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i den konsoliderade situationen till 4 991 MSEK jämfört med ett samlat kapitalkrav på 2 926 MSEK. Detta ger ett kapitalöverskott om 2 065 MSEK. Kapitalbasen i Nordnet Bank AB uppgår till 4 641 MSEK, jämfört med ett samlat kapitalkrav på 2 786 MSEK vilket ger ett kapitalöverskott om 1 855 MSEK. Nordnet anser sig därmed ha en tillfredsställande kapitaltäckning som uppfyller samtliga lagstadgade krav.

Riskbaserat kapitalbaskrav (2023-12-31)	Nordnet AB (Publ) - konsoliderad	Nordnet Bank
Grundläggande kapitalbaskrav (pelare 1)	1 513 (8 %)	1 436 (8 %)
Särskilt kapitalbaskrav (pelare 2)	546 (2,9 %)	526 (2,9 %)
Kombinerat buffertkrav	867 (4,6 %)	824 (4,6 %)
Pelare 2-vägledning	0 (0 %)	0 (0 %)
Total lämplig kapitalbasnivå	2 926 (15,5 %)	2 786 (15,5 %)

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 2023 till 0,5 procentenheter för den konsoliderade situationen.

Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet (2023-12-31)	Nordnet AB (Publ) - konsoliderad	Nordnet Bank
Grundläggande kapitalbaskrav	2 235 (3 %)	2 237 (3 %)
Särskilt kapitalbaskrav (pelare 2)	(0 %)	(0 %)
Pelare 2-vägledning	372 (0,5 %)	(0 %)
Total lämplig kapitalbasnivå	2607 (3,5 %)	2237 (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 en emitterad obligation så kallad AT1 obligationslån om 1 400 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.

Likviditetsreserv

2023-12-31, MSEK	Total	SEK	NOK	DKK	EUR	USD	Övriga
Kassa och tillgodohavanden i bank	5 404	1 265	342	1 568	2 071	107	51
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	6 477	3 729	1 430	717	600	0	0
Säkerställda obligationer	16 578	2 433	5 089	7 521	1 535	0	0
Övriga värdepapper	1 111	0	0	0	715	396	0
Summa reserv	29 569	7 427	6 861	9 806	4 922	503	51
Fördelning v alutaslag	100,0%	25,1%	23,2%	33,2%	16,6%	1,7%	0,2%
Likviditetsreserv /Inlåning från allmänheten	47,5%						
Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten	48,5%						

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 1 823 MSEK för den konsoliderade situationen och motsvarande 1 741 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.