

Nordnet Bank AB

Kapitaltäckning och riskhantering

Pelare III rapport
2023.

Innehåll:

Läsavsnitt.	sida
Inledning	5
Tillämpningsområde	6
Mål och riktlinjer för riskhantering	7
EU OVA - Institutens riskhanteringsmetod	7
Riskdeklaration	9
EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov	13
EU OVB - Offentliggörande av styrformer	15
 Figurförteckning.	
Figur 1: Konsolidering av bolag i redovisningssyfte (koncern)	6
Figur 2: Konsolidering av bolag i tillsynssyfte	6
 Tabellförteckning.	
Tabell 1 Kapital- och likviditetsmått	10
Tabell 2 Kapitalkrav Pelare 2	12
Tabell 3 Likviditetspositioner	15
EU KM1, key metric template	17
EU INS1, Försäkringsandelar	18
EU INS2, Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot	18
EU OV1, Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	19
EU LI1, Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsynskrav	20
EU LI2, Huvudkällorna till skillnader mellan regulatoriska exponeringsbelopp och redovisade värden i finansiella rapporter	21
EU LI3, Översikt över skillnader mellan olika konsolideringar	22
EU LIA, Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade exponeringsbelopp	22
EU LIB, Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet	22
EU PV1, Justeringar för försiktig värdering (PVA)	23
EU CC1, Sammansättning av föreskriven kapitalbas	24
EU CC2, Justeringar för försiktig värdering (PVA)	29
EU CCA, Justeringar för försiktig värdering (PVA)	30
EU CCyB1, Geografisk fördelning av kreditexponeringar	32
EU CCyB2, Belopp för institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	32
EU LR1 - LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad	33
EU LR2 - LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande	34

forts. Tabellförteckning.	sida
EU LR3 - LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen	37
EU LRA, Offentliggörande av kvalitativ information om bruttosoliditetsgrad	37
EU LIQA, Hantering av likviditetsrisk	38
EU LIQ1, Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot	41
EU LIQB, Kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1	45
EU LIQ2, Stabil nettofinansieringskvot	46
EU CRA, allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk	50
EU CRB, ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet	50
EU CR1, Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar	51
EU CR1-A, exponeringars löptid	53
EU CR2, Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott	53
EU CQ1, Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd	54
EU CQ2, Kvalitet på anstånd	54
EU CQ3, Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag	55
EU CQ4, Nödlidande exponeringars kvalitet efter geografi	57
EU CQ5, Kreditkvalitet hos lån och förskott till icke-finansiella företag efter bransch	58
EU CQ7, Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden	59
EU CRC, kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering	59
EU CR3, Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder	60
EU CRD, Kvalitativa upplysningskrav avseende schablonmetoden	60
EU CR4, Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering	61
EU CR5, Schablonmetoden	62
EU MRA, kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk	64
EU MR1, Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden	65
EU ORA, Kvalitativ information om operativ risk	65
EU OR1, Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp	66
EU AE1, Intecknade och icke intecknade tillgångar	67
EU AE2, Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper	68
EU AE3, Inteckningskällor	68
EU AE4, Kompletterande förklarande information	69

forts. Tabellförteckning.**sida**

EU IRRBBA – Kvalitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret	70
EU IRRBB1 – Ränterisk i verksamhet utanför handelslagret	71
EU REMA – Offentliggörande om ersättningspolicy	72
EU REM1, Ersättning under räkenskapsåret	76
EU REM2, Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)	77
EU REM3, Uppskjuten ersättning	78
EU REM4, Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år	80
EU REM5, Information om ersättning till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)	80
<i>Offentliggörande i enlighet med riktlinjer för riktmärkning av ersättningspraxis, lönegap mellan könen och godkända högre kvoter enligt direktiv 2013/36/EU</i>	
Bilaga I: Allmän information och information om ersättning för all personal	81
Bilaga II: Ytterligare information om ersättning för identifierad personal	82
Bilaga III: Undantag från tillämpningen av kraven att betala ut delar av den uppskjutna rörliga ersättningen	83
Bilaga IV: Information om lönegapet mellan könen	84

Inledning.

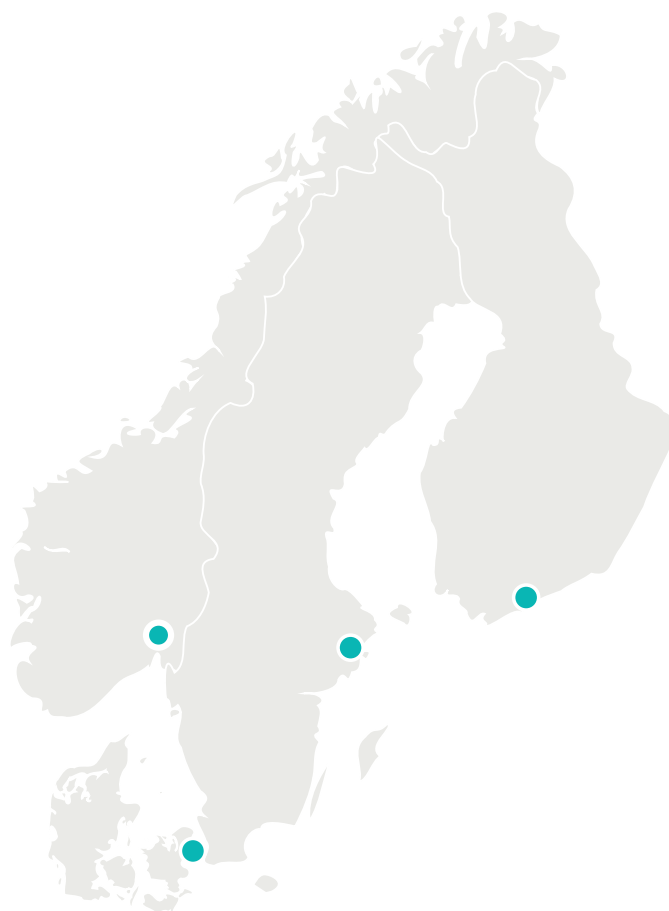
Nordnet Bank AB ("Nordnet Bank" eller "bolaget") offentliggör genom denna rapport i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning CRR (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen). Vidare lämnas kompletterande uppgifter i enlighet med Finansinspektionens förordningar och riktlinjer (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, samt (FFFS 2014:21) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Upplysningar enligt CRR återfinns i denna rapport i form av kvantitativ och kvalitativ information som ska tillhandahållas i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637.

Rapporten omfattar information om risker, riskhantering, kapitaltäckning och likviditet, och avser att komplettera den information som publiceras i Nordnets årsredovisning. Balansdag är den 31 december 2023 och uppgifterna som lämnas avser den konsoliderade situationen om inget annat anges. För ytterligare information, se Nordnets års- och hållbarhetsredovisning.

För periodisk information som ska tillhandahållas halvårsvis i enlighet med CRR, samt övrig information som bolaget har identifierat ska lämnas oftare än en gång per år, hänvisas till delårsrapporter på Nordnets hemsida.

Om inget annat anges, presenteras belopp i denna rapport i miljoner i svenska kronor (MSEK).

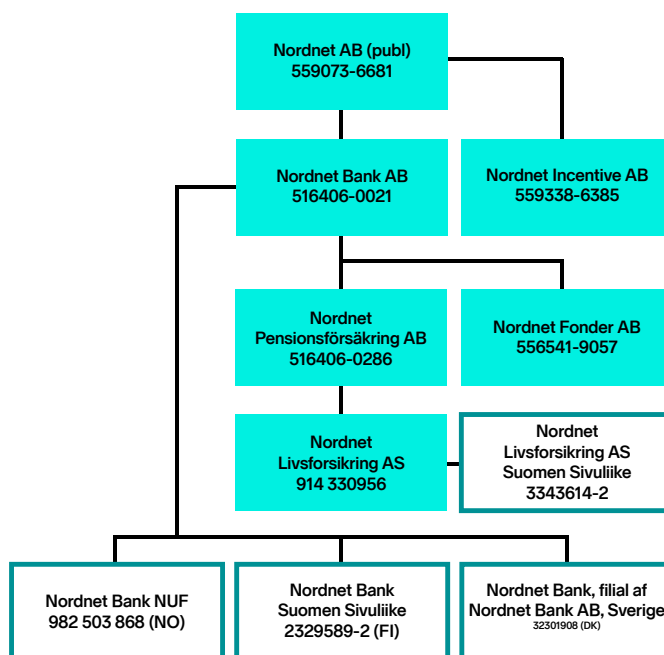
Lennart Krän, CFO, har godkänt rapporten före dess offentliggörande.



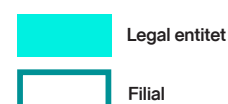
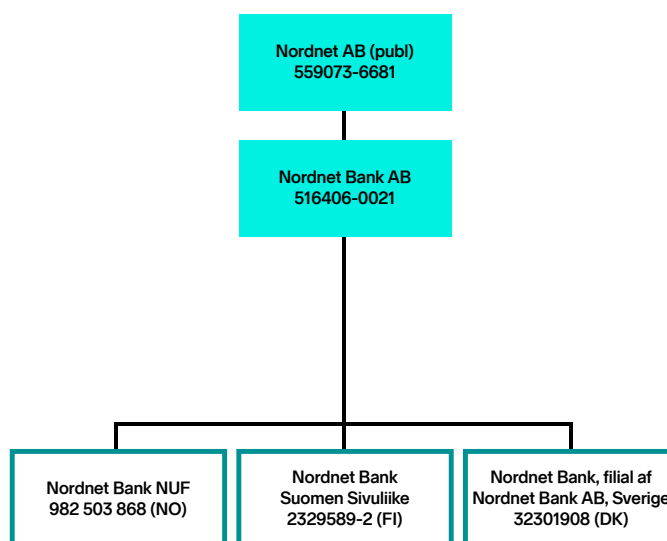
Tillämpningsområde.

I konsolideringen som sker på grundval av tillsynssyften konsolideras bolagen Nordnet AB (publ) samt det verksamhetsdrivande bolaget Nordnet Bank. Konsolideringen skiljer sig från den konsolidering som görs i redovisningssyfte, där hela koncernen konsolideras och bolagen Nordnet Fonder AB, Nordnet Pensionsförsäkring AB, Nordnet Livsförsäkring AS och Nordnet Incentive AB inkluderas. Figurerna nedan illustrerar de skillnader som föreligger konsolideringen för redovisningssyfte och konsolideringen för tillsynssyfte. Ägarandelen för de konsoliderade bolagen uppgår till 100 procent.

Konsolidering av bolag i redovisningssyfte (koncernen).



Konsolidering av bolag i tillsynssyfte.



Mål och riktlinjer för riskhantering.

EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod.

Artikel 435.1 led a-f CRR

Risikförklaring.

Det övergripande syftet med Nordnetkoncernens verksamhet är att demokratisera sparande och investeringar. Med det avses att ge privatsparare tillgång till samma information och verktyg som professionella investerare.

Nordnet har en naturligt diversifierad affärsstrategi med produkter inom sparande, investeringar och utlåning. Bankens övergripande riskstrategi är att begränsa riskerna till vad som är nödvändigt för att tillhandahålla prisvärda och lättanvända tjänster till våra kunder, den totala risken skall hållas låg.

Verksamheten leder främst till följande risk-exponeringar:

- Operativ risk, som är en naturlig del i alla affärsprocesser, funktioner, IT-system och produkter. Operativ risk går inte att undvika helt, men på Nordnet är riskacceptansen låg och risken begränsas så långt det är möjligt.

Begreppet operativ risk inkluderar legala risker och regelefterlevnadsrisker. Nordnets affärsidé medför ett starkt beroende av en säker och stabil IKT-plattform, vilket innebär att hantering och minimering av informations- och cybersäkerhetsrisker är ett prioriterat område. Betydande investeringar under en längre tid har medfört att Nordnet idag har en stabil IT-plattform med mycket begränsade driftstörningar.

- Kreditrisk är en begränsad risk på Nordnet, då bolagets affärsidé inte i första hand är att bedriva kreditgivning utan att erbjuda produkter inom sparande och investeringar, där kunderna själva står för risken. Den kreditrisk som uppstår kommer från de låneprodukter som erbjuds; portföljbelå-

ning, bolån och privatlån, samt från placeringar av likviditeten. Portföljbelåningen säkerställs genom pant i värdepapper, risken är låg och förlusterna har över en längre tid varit låga. Belåningsgraden för värdepapper uppdateras löpande, vilket begränsar risken. Bolån är en lågriskprodukt med låga belåningsgrader och erbjuds främst som ett komplement till Nordnets övriga erbjudanden. Privatlånen är lån utan säkerheter. Det finns ingen ambition att växa affärsområdet och portföljen utgör en liten och minskande andel av Nordnets totala lånestock. Därutöver görs det för närvarande en strategisk översyn av produkten.

- Marknadsrisk uppstår främst i hanteringen av Nordnet likviditetsöverskott, i form av ränterisk, kreditspreadrisk och valutarisk. Nordnet kan även vara exponerat mot viss aktiekursrisk, som kan uppstå exempelvis i administrationen av kundaffärer eller vid seedning av fonder. Denna exponering är normalt sett låg. Riskkapiten för marknadsrisk är låg och risken hanteras kontinuerligt.
- Likviditetsrisk är en naturlig del av verksamheten och uppstår i första hand som en följd av skillnader i löptider mellan bolagets in- och utlåning, samt placeringar i likviditetsportföljen. För att minimera likviditetsrisken och säkerställa en god likviditet har bolaget ett betydande inlåningsöverskott i förhållande till utlåning. Likviditeten som inte lånas ut placeras i räntebärande tillgångar med god likviditet och låg kreditrisk. De strukturella likviditetsriskerna är låga.

Ytterligare kvalitativa uppgifter om bolagets relevanta riskområden finns i tabellbilagan, i tabellerna EU CRA, EU MRA, EU LIQA respektive EU ORA (se tabellförteckning).

Rishtagande är en grundläggande del av att uppnå mål i affärsstrategin, men Nordnet ska generellt inte exponera sig för risker som inte stöds av en etablerad affärsplan. Riskhantering ska genomföras så att förhållandet mellan risk och förväntad avkastning optimeras. Nordnets riskexponering utgår därmed ifrån:

- Affärsaktiviteter med avsikt att möta kundbehov, såväl som Nordnets egna behov, inom den av styrelsen antagna affärsstrategin.

- Nordnets långsiktiga finansiella intressen.
- Nuvarande och framtida regulatoriska krav.
- Nuvarande och framtida förmåga att kontrollera och hantera riskexponeringen.
- Acceptabla förlustnivåer och kapaciteten att absorbera förluster genom intjäning och kapital.

Riskhanteringen sker i enlighet med ramverket för riskhantering, vilket täcker samtliga relevanta risker och är väl integrerat i organisationen. Centralt i riskramverket är den beslutade riskstrategin och riskkaptiten, som är anpassad till Nordnets affärsstrategi. Riskkaptiten ställer krav på en god kapitalsituation, inklusive marginal för att kunna hantera oväntade händelser. Riskstrategi och riskkaptit fastställs av styrelsen och ses över och uppdateras regelbundet, minst på årlig basis. Läs mer om Kapital- och likviditetsmått på sid 10.

I Nordnetkoncernen finns en övergripande policy om att vinster och medel som ej krävs för att uppfylla regulatoriska krav eller som behövs för att konsolidera, utveckla och expandera verksamheten, ska delas ut till aktieägarna. Den långsiktiga målsättningen är att aktieutdelningen ska uppgå till cirka 70 procent av vinsten.

Riskstyrningsstruktur.

Styrelsen är ytterst ansvarig för att tillse att det finns en god internkontroll i verksamheten. Vidare skall styrelsen definiera en sund riskkaptit och tillse att ett ramverk för riskhantering som omfattar hela organisationen formuleras och efterföljs. Det övergripande målet är att balansera avkastning och vinst samt att begränsa oönskade risker som Nordnet exponeras för genom sin verksamhet. Grunderna i ramverket utgörs av system och rutiner som ska säkerställa:

- Effektiv och ändamålsenlig verksamhet.
- Adekvat riskkontroll.
- Tillämpning av goda affärsprinciper.
- Tillförlitlig finansiell rapportering.
- Efterlevnad av lagar och andra regleringar samt interna regler och krav från tillsynsmyndigheter.

En del i detta arbete är att säkerställa att den finansiella rapporteringen följer externa regelverk och att intern kontroll avseende finansiell rapportering (IKFR) följs upp. Ramverket för IKFR är nära relaterat till Nordnets interna ramverk för riskhantering.

Ramverket syftar till att identifiera risker och skapa kontrollmiljöer med tydliga roller och en tydlig ansvarsfördelning. För ytterligare information om ramverket se årsredovisningens *Bolagsstyrningsrapport*.

Styrelsen

Bolagets styrelse har det övergripande ansvaret för organisation och förvaltning av bolagets angelägenheter enligt aktiebolagslagen. Styrelsen ansvarar för bolagets långsiktiga verksamhet samt för frågor som är av större betydelse. Detta innefattar bland annat att granska bolagets verksamhet, besluta om finansiella mål, strategier, affärsplan och budget samt fortlöpande följa upp bolagets utveckling och ekonomiska situation. Styrelsens övergripande ansvar kan inte delegeras, men styrelsen har inrättat beredande utskott i enlighet med vad som går att läsa i årsredovisningens *Bolagsstyrningsrapport*.

VD

VD är ansvarig för att risker hanteras enligt styrelsens beslut och att verksamheten bedrivs på ett lämpligt sätt och i enlighet med gällande regler. VD säkerställer att de metoder, modeller och processer som är en del av den interna mätningen och kontrollen av identifierade risker, fungerar i enlighet med styrelsens beslut och att bolaget hanterar sina risker på ett effektivt och ändamålsenligt sätt. VD säkerställer även löpande att rapporteringen till styrelsen sker enligt fastställda interna policyer och instruktioner. VD fastställer i förekommande fall, inom de ramar som styrelsen beslutat, mera detaljerade regler för risktagandet. VD ska, minst årligen, utvärdera de interna regler som denne beslutat om, och vid behov uppdatera dessa. Av VD-instruktionen framgår i vilka frågor VD får utöva sin behörighet att företräda bolaget först efter att bemyndigande eller godkännande lämnats av styrelsen.

De tre försvarslinjerna

Nordnet arbetar med internkontroll i enlighet med principen om de tre försvarslinjerna.

- **Första försvarslinjen** utgörs av verksamheten. I första försvarslinjen fattas beslut som medför att bolagen i gruppen exponeras för risker. Första försvarslinjen har ansvar för att hantera dessa risker, med vilket bland annat avses att riskerna ska identifieras, värderas, övervakas och rapporteras.

- **Andra försvarslinjen** utgörs av compliancefunktionen samt riskkontrollfunktionen. Andra försvarslinjen övervakar, kontrollerar och rapporterar om bolagets risker och efterlevnaden av interna och externa regelverk. Den andra försvarslinjen ska även stödja och ge råd till första försvarslinjen. Kontrollfunktionerna i andra linjen är organisatoriskt åtskilda från verksamheten och utför inte några uppgifter som rör den verksamhet som funktionen övervakar och kontrollerar. Funktionerna har de resurser, befogenheter samt sakkunskaper som krävs för att kunna genomföra sina uppdrag.
- **Tredje försvarslinjen** utgörs av internrevisionsfunktionen, som utför oberoende och regelbunden granskning av ledningens och andra försvarslinjens arbete, samt av bolagens interna processer, riskhantering och kontrollsystem. Funktionen är direkt underställd styrelsen och är organisatoriskt fristående från verksamheten och övriga centrala funktioner.

Resurserna och kompetensen i affärsorganisationen och kontrollfunktionerna ska anpassas till omfattningen av det arbete som utförs inom respektive funktion. Kontrollfunktionernas ansvar och befogenheter regleras i styrdokument för kontrollfunktioner.

Processer för att hantera risk.

När Nordnet identifierar, bedömer och mäter risker, utförs både framåt- och bakåtblickande analys. Kapitalprognoser genomförs för att säkerställa att Nordnet har tillräckligt med kapital att genomföra sin affärsplan.

Vid bedömning av risker är stresstester och scenarionanalys en integrerad del av processen. Eftersom resultaten av kvantitativa bedömningsmetoder, inklusive stresstester, är starkt beroende av den metodik och de antaganden som används, är säkerställandet av en korrekt dokumentation och validering av kritiska modeller en central del i riskhanteringen.

Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) är en av styrelsen beslutad process under vilken risker i verksamheten identifieras, mäts och bedöms med syfte att ge en uppfattning om de kapital- och likviditetsbehov som behöver uppfyllas för att kunna bedriva verksamhet nu och i framtiden. Inom ramen för denna process utförs ett antal stresstester, exempelvis lågkon-

junkturscenarier med olika allvarlighetsgrad. Läs mer om IKLU på sid 13.

Läs mer om strategier och processer för att hantera risker i tabellbilagor som beskriver riskhantering per riskkategori. Ytterligare information kring risker, riskstyrning och riskhantering finns även att läsa i Nordnets årsredovisning under not 7.

Riskrapportering.

Nordnets riskpolicy fastställer att det ska finnas rutiner för regelbunden rapportering om risker och riskhantering till styrelse, VD och andra relevanta funktioner. Riskrapporteringen utformas för att ge en pålitlig, aktuell och fullständig information till mottagarna. Informationen speglar rådande marknadsutveckling och omvärldsförutsättningar och är anpassad efter respektive risktyp. Rapporteringen följer upp tidigare rekommendationer samt identifierar nya.

Riskkontrollfunktionen avger en riskrapport minst fyra gånger per år, till VD och styrelse. Riskkontrollfunktionen är alltid närvarande då funktionens ansvarsområde eller rapporter behandlas.

Riskrapporten ska innehålla en heltäckande och objektiv presentation av de huvudsakliga risker som verksamheten möter. Vidare ska rapporten innehålla limituppföljning, en analys av förändringar och trender i dessa risker i förhållande till Nordnets riskaptit, samt förslag om eventuella justeringar i styrdokument och processer avseende Nordnets riskhantering. Status på relevanta riskindikatorer ska även ingå i rapporten.

Riskdeklaration.

Nordnets styrelse har godkänt riskförklaringen för Nordnet Bank och den konsoliderade situationen och bedömer att de arrangemang för riskhantering som etablerats är tillfredsställande och att riskhanterings-systemet som finns på plats är ändamålsenligt i förhållande till bolagets riskprofil och strategi.

Tabell 1 - Kapital- och likviditetsmått

MSEK	Den konsoliderade situationen	
	2023-12-31	2022-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	3 591	2 798
Primärkapital	4 991	3 898
Kapitalbas	4 991	3 898
Risikvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk	12 517	13 684
Marknadsrisk	51	92
Operativ risk	6 340	4 856
Totalt	18 907	18 631
Kapitaltäckning		
Kärnprimärkapitalrelation	19,0%	15,0%
Primärkapitalrelation	26,4%	20,9%
Total kapitalrelation	26,4%	20,9%
Bruttosoliditet		
Primärkapital	4 991	3 898
Exponeringsbelopp	74 490	84 519
Bruttosoliditetsgrad	6,7%	4,6%
Likviditetstäckningsgrad		
Likviditetstäckningsgrad	460,2%	576,2%

Kapital- och likviditetsmått.

Styrelsen beslutar minst årligen om storleken på den interna kapitalbufferten. För rapporteringsåret ska den interna kapitalbufferten för Nordnet Bank och den konsoliderade situationen vara 1 procentenhet över de regulatoriska kraven vad gäller den riskviktade kapitaltäckningen. Bruttosoliditeten ska ligga inom intervallet 4,0-4,5 procent.

Tabellen ovan visar de huvudsakliga kapital- och likviditetsmått som används för att övervaka Nordnets övergripande riskprofil. Se även utförligare redovisning om nyckeltal på nästkommande sidor.

Kapitalbas.

Nordnets kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för tillgångsposter som enligt regelverk inte får inkluderas i kapitalbasen, såsom uppskjutna skattefordringar och immateriella tillgångar, samt avdrag för förväntad utdelning.

Nordnet AB (publ) har emitterat primärkapitaltillskott i form av AT1-obligationer, noterade på Nasdaq Stockholm. Obligationerna har evig löptid, med första möjliga inlösen efter fem år.

År 2019 emitterades obligationer om 500 MSEK, med en ränta om tre månaders Stibor + 6,75 procent. Nordnet annonserade i samband med publicering av bokslutskommunikén att man har för avsikt att lösa dessa obligationer i enlighet med villkoren, den 21 mars 2024, vilket även medförde att den då tappade sin kapacitet som primärkapital.

Under 2021 emitterades obligationer om 600 MSEK, med ränta om tre månader Stibor + 3,90 procent. Under 2023 emitterades obligationer om 300 MSEK, med ränta om tre månader Stibor + 5,0 procent. Nordnet har inget supplementärkapital.

Nordnet tillämpar ett reducerat avdrag för immateriella programvarutillgångar i enlighet med ändringen i den delegerade förordningen (EU) nr 241/2014. Tillämpningen innebär att kapitalbasen samt det totala riskvägda exponeringsbeloppet ökar med 255,4 MSEK per 31 december 2023.

Förändringen i kapitalbasen under 2023 förklaras främst av årets resultat efter avdrag för anteciperad utdelning, samt den emission av obligationer om 300 MSEK som skedde under året.

Enligt innehållet i tillsynsförordningen, lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen (2005:551), lagen (2014:996) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter kan överföring av medel ur kapitalbasen ske. Det är Nordnets uppfattning att det i dagsläget inte föreligger några hinder för överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan moderbolag och dotterbolagen som ingår i den konsoliderade situationen.

Kapitalkrav Pelare 1.

Beräkningen för kapitalkrav inom ramen för pelare 1 regleras av tillsynsförordningen (575/2013/EU) samt med Finansinspektionens kompletterande föreskrifter och FFFS (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkravet inom ramen för Pelare 1 kallas även för minimikravet och avser den minsta mängd kapital ett institut måste hålla för att täcka sina kredit- marknads- och operativa risker. Kapitalkravet för pelare 1 uppgår till 8 procent av institutets riskvägda exponeringar. 4,5 procentenheter av minimikravet ska täckas med kärnprimärkapital.

Nordnet tillämpar schablonmetoden vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk, operativ risk samt marknadsrisk.

Kreditrisk uppstår primärt från utlåning till allmänheten och i förvaltningen av Nordnets likvida medel, men även övriga tillgångar så som materiella och immateriella tillgångar bidrar i mindre utsträckning till kreditrisken. För kreditrisk som härstammar från bolån och portföljbelåning, erhålls kreditriskreducerande effekter på det riskvägda exponeringsbeloppet genom s.k. "betalt kreditriskskydd", vilket för Nordnet utgörs av erhållna säkerheter.

Betalt kreditriskskydd innebär att Nordnet har rättighet gentemot motpart att vid händelse av motparts fallissemang göra anspråk på motparts tillgångar som skydd för den ekonomiska skada som Nordnet annars skulle drabbas av med anledning av nämnda fallissemang. Betalt kreditriskskydd utgörs av tillgångar som erhållits som säkerhet, antingen genom att motpart förvaltar tillgångarna via Nordnet eller genom att tillgångarna på annat sätt ställt som säkerhet till Nordnet inom ramen för motparts kreditavtal med Nordnet.

Storleken på det riskvägda exponeringsbeloppet för operativ risk baseras på Nordnets genomsnittliga rörelseintäkter över de senaste tre åren.

Riskvägda exponeringsbelopp för marknadsrisk omfattar valutarisk och avvecklingsrisk (settlementrisk). Valutarisken beror av Nordnets nettoexponering inom respektive utländsk valuta och avvecklingsrisk uppstår när transaktion(er) inte kan avvecklas inom ordinarie tidsfönster.

Kapitalkrav Pelare 2.

Pelare 2 kravet är ett individuellt krav där ansvarig myndighet gör en sammanställd bedömning av kapitalbehovet hos det berörda företaget och utvärderar de risker som inte fullt ut omfattas av regelverkets minimi- och kombinerade buffertkrav. Under hösten 2023 meddelade FI bindande Pelare 2-krav för Nordnet i samband med myndighetens Översyns- och Utvärderingsprocess av bolaget (ÖUP). Det pelare 2-krav som FI meddelat utgör ett minimikrav för kapital i syfte att täcka de risker som inte bedöms vara täckta av bolagets pelare 1-krav. Kravet är uttryckt som en procentsandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet för den konsoliderade situationen uppgår till 2,89 (6,47) procent. Detta motsvarar ett kapitalkrav på 546,4 (1 205,4) MSEK per 31 december 2023.

Kravet ska täckas med tre fjärdedelar primärkapital, varav tre fjärdedelar av primärkapitalet ska utgörs av kärnprimärkapital. Nordnet har sedan tidigare och kommer även fortsättningsvis att följa upp risker inom Pelare 2 i sina interna modeller. Skulle det internt bedömda kapitalbehovet för risker inom Pelare 2 överskrida det av FI satta minimikravet om 2,89 procent, så är det internt bedömda kapitalbehovet gällande. Sedan FI kommunicerade minimikravet har det internt bedömda

kapitalbehovet underskridit minimikravet vid samtliga bedömningar.

För detaljerad information om kapitalkraven inom ramen för pelare 2, se tabell 2 nedan.

Kombinerande buffertkrav.

Utöver kapitalkraven för pelare 1 och pelare 2 ska kreditinstitut, i enlighet med lag (2014:966) om kapitalbuffertar, hålla kapital i form av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutets motståndskraft vid eventuella påfrestningar och utgöra ett betryggande komplement till minimikravet. Ett kreditinstitut får under vissa omständigheter och restriktioner använda sig av buffertarna, vilket minskar risken för att enskilda instituts problem drabbar det finansiella systemet. Beräkningarna utförs i enlighet med förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt kommissionens delegerade förordning.

Kombinerade buffertkrav uppgick per 2023-12-31 till 4,6 (3,8) procent av de riskvägda exponeringarna, vilket motsvarar 867 (702) MSEK för den konsoliderade situationen. Det kombinerade buffertkravet utgörs i sin tur av två separata buffertar, kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk buffert. Kapitalkonserveringsbufferten är statisk och uppgår till 2,5 procent av totala riskvägda exponeringar. Kontracyklisk buffert baseras på kreditexponeringens geografiska tillhörighet och uppgår högst till 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Det är tillsynsmyndigheten i respektive land som beslutar om procentsatsen för kontracyklisk buffert. Nordnet håller per 2023-12-31 en kontracyklisk

buffert om 2,1 (1,27) för den konsoliderade situationen. För svenska exponeringar uppgår den kontracykliska bufferten till 2 procent, för danska och norska exponeringar uppgår bufferten till 2,5 procent och på finska exponeringar uppgår den till 0 procent. För exponeringar mot utlandet som tillsammans understiger två procent av de totala riskvägda exponeringarna, fördelas de till institutets hemvist, i enlighet med delegerad förordning (EU) nr 1152/2014.

Totalt riskvägt kapitalkrav.

Genom att summera Nordnets kapitalkrav från pelare 1 (8,0 procent), pelare 2 (2,89 procent) samt det kombinerade buffertkravet (4,6 procent) erhålls det totala riskvägda kapitalkravet, vilket per den 31 december 2023 uppgår till 15,5 procent. Per 31 december 2023 uppgick kärnprimärkapitalrelation till 19,0 (15,0) procent och primärkapitalrelationen till 26,4 (20,9) procent. Total kapitalrelation uppgick till 26,4 (20,9) procent. Nordnets kapitalbas uppgick till 4 991,0 (3 898,3) MSEK.

Kapitalrelationerna monitoreras löpande och vid behov granskas resultaten under löpande räkenskapsår av bolagets externa revisorer för att kunna inkluderas i kapitalbasen.

Tabell 2 - Kapitalkrav Pelare 2

MSEK	2023	%	2022	%
Kreditrisk i statsexponeringar	-	-	-	-
Koncentrationsrisk	92,6	0,49%	104,3	0,56%
Marknadsrisk exklusive ränterisk i bankboken	-	-	-	-
Ränterisk i bankboken ¹	453,8	2,40%	251,5	1,35%
Kreditspreadrisk i bankboken	-	-	849,6	4,56%
Pelare 2-vägledning	-	-	-	-
Kapitalkrav Pelare 2	546,4	2,89%	1 205,4	6,47%

¹ Innehåller Kreditspreadrisk i bankboken för 2023

Intern kapital- och likviditetsutvärdering. EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov.

Artikel 438 led a, c CRR

Samtliga kreditinstitut som omfattas av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse ska identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över sina risker för att säkra dess förmåga att fullgöra sina förpliktelser. Som ett led i den processen är institutet förpliktigt att årligen upprätta en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), vilket syftar till att bedöma och upprätthålla kapital och likviditet i enlighet med regleringarna i EU:s kapitäläckningsdirektiv 2013/36/EU samt FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

IKLU är en framåtblickande kontinuerlig process inom ramen för pelare 2, som utvärderar kapital- och likviditetsbehovet i relation till Nordnets riskprofil, planer och omvärld. I enlighet med gällande kapitäläckningsregler upprättar Nordnet en årlig intern kapital- och likviditetsutvärdering. Arbetet med IKLU syftar till att belysa eventuella underskattningar vid beräkning av kapitalbaskrav och andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. Vidare görs en analys och bedömning för att 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 stressade förhållanden.

IKLU innefattar också en bedömning av om kapital och likviditet är tillräckligt i förhållande till Nordnets affärsplan. Processen och en sammanfattning av resultatet ska årligen rapporteras till styrelsen och ligga till grund för styrelsens beslut om Nordnets kapitalplanering. Efter särskild begäran ska IKLU rapporteras till Finansinspektionen.

Bruttosoliditet.

Bruttosoliditeten beräknas som kvoten av primärkapital och totala exponeringar och uttrycks i procent. De totala exponeringarna riskviktas inte till skillnad mot vad som görs för kapitäläckningen. Syftet är att bruttosoliditeten ska utgöra en begränsning för alltför stor kreditportfölj i förhållande till det egna kapitalet, men indirekt blir det en begränsning för balansomslutningen i förhållande till det egna kapitalet.

Från och med juni 2021 gäller ett bindande bruttosoliditetskrav om minst 3,0 procent samt en institutsspecifik buffert som Finansinspektionen beslutar om. För Nordnets konsoliderade situation har Finansinspektionen beslutat om en institutsspecifik vägledning på 0,5 procent (tidigare 0,9 procent) utöver det lagstadgade minimikravet, totalt 3,5 procent. Denna nivå utgör inte ett bindande kapitalkrav, utan är en lämplig kapitalnivå för bolaget utifrån Finansinspektionens bedömning.

Nordnets bruttosoliditetsgrad uppgick vid årets slut till 6,7 (4,6) procent. Den faktor som primärt påverkar bruttosoliditeten hos Nordnet är volatilitet på marknaden som kan generera stora inlåningsflöden som en konsekvens av att kunderna säljer av sina tillgångar. Det kan då innebära en snabbt och kraftigt ökad inlåning och därmed balansomslutning utan att kreditgivningen förändrats, varken i storlek eller i risk, med ett försämrat bruttosoliditetsmått som följd. Mera detaljerad information kring beräkningen av Nordnets bruttosoliditetsgrad finns presenterad i tabellerna LR1 LRSum och LR2 LRCom (se tabellförteckning).

Likviditetsrisk.

Likviditetsrisk avser risken att bolaget inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisk är uppdelat i två delar, refinansieringsrisk och marknadslikviditetsrisk. Finansieringsrisken avser risken för att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkt, vilket då likställs med att bolaget inte har möjlighet att fortsätta finansiera sin löpande verksamhet. Marknadslikviditetsrisk är den risk som uppstår i de fall Nordnet inte kan realisera placeringstillgångar utan att kostnaden ökar avsevärt vid exempelvis en illikvid och obalanserad marknad.

Bolaget har fastställt policyer för limiter, ansvarsfördelning, uppföljning och beredskapsplaner. Nordnets beredskapsplan innehåller bland annat riskindikatorer, ansvarsfördelningar och likviditetsskapande handlingsplaner vid allvarliga störningar. Styrelsen har beslutat att bolaget har en låg riskaptit för likviditetsrisk. Bolaget ska alltid ha likvida medel tillgängliga för att hantera de dagliga flödena i verksamheten. Bolagets tillgångar utgörs i huvudsak av likvida medel, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten samt räntebärande instrument.

Nordnets viktigaste finansieringskällor utgörs av inlåning från allmänheten (hushåll och företag), eget kapital samt emitterade obligationer om 500², 600 respektive 300 MSEK. Sammantaget är den strukturella likviditetsrisken låg. Likviditetsrisken reduceras ytterligare av att inlåningen utgörs av ett stort antal konton och kunder på flera geografiska marknader, varav flertalet omfattas av statlig insättningsgaranti. Sammantaget bedöms betalningsberedskapen som mycket god. Rapportering om bolagets likviditetssituation sker löpande till styrelsen.

Treasuryavdelningen ansvarar för att löpande bevaka, analysera, prognosticera och hantera likviditetsrisker. Treasury ansvarar även för den dagliga hanteringen av likviditetsrisken och likviditetsreserven. Detta sker i nära samarbete med respektive riskägare i organisationen. Riskägarna uppdaterar löpande sina kassaflödesprognoser och rapporterar till Treasury, som i sin tur följer upp samt säkerställer kvaliteten på mottagna prognoser genom kontinuerlig backtesting. Treasury övervakar och hanterar Nordnets totala likviditet inklusive pantsatta tillgångar baserat på mottagen information.

Likviditetsriskhantering är en framåtblickande och kontinuerlig process som även innefattar gapanalyser och stresstester. Följande stresstester utförs av bolaget för att monitorera likviditetsrisken:

- Likviditetstäckning
- Stressad kassakapacitet
- Överlevnadshorisont

Vid en stressad likviditetssituation aktiveras beredskapsplanen för likviditetsrisker och ALCO (Asset and Liability Committee) som utgörs av CEO, CFO, Chief Lending Officer, Chief Risk Officer, Head of Treasury, Head of Capital and Liquidity Risk och Head of Communications³, sammankallas. ALCO har bredare möjligheter än Treasury ensamt att påverka bankens balansräkning och därmed minska likviditetsrisken.

Likviditetsreserv.

I enlighet med FFFS (2014:21) kap 5, redovisar bolaget uppgift om likviditet för den konsoliderade situationen per balansdagen 2023-12-31 (och för det föregående året), i tabell 3 på nästa sida.

En intern modell används för att beräkna likviditetsreservens storlek. Styrelsen har fastställt att likviditetsreserven skall uppgå till minst 10 procent av kundernas deponeringar i varje nordisk valuta. Nordnet placerar huvudsakligen likviditeten i obligationer med hög rating, t.ex. säkerställda obligationer, obligationer emitterade av stat samt tillgodohavanden i centralbank eller bank. Ytterligare information kring likviditetsportföljen återfinns i Nordnets årsredovisning under not 7.

Nordnet bank är medlem i Riksbanken och har möjlighet att utnyttja intradagskredit hos Riksbanken, vilket ytterligare stärker likviditetsberedskapen. Intradagskrediten möjliggör hantering av oförutsedda utflöden genom snabb tillgång till likviditet. För att kunna nyttja intradagskredit förvaras värdepapper godkända av Riksbanken på för ändamålet avsett pantkonto. Ett register över godkända värdepapper finns tillgänglig på Riksbankens hemsida.

² I slutet av januari meddelade Nordnet AB att bolaget kommer att genomföra en förtida inlösen av samtliga utestående primärkapitalinstrument (AT1) emitterade den 21 mars 2019 med ISIN SE0012350627, med ett totalt utestående nominellt belopp om 500 MSEK, i enlighet med villkoren för obligationerna.

³ Head of Communications deltar vid stressade förhållanden.

Tabell 3 Likviditetsreserv

2023-12-31	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 valutaslag	100,0%	22,2%	20,5%	29,4%	14,7%	1,5%	0,2%
Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten	47,5%						
Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten	48,5%						

2022-12-31	Total	SEK	NOK	DKK	EUR	USD	Övriga
Kassa och tillgodohavanden i bank	4 427	625	90	2 065	1 448	95	104
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	7 031	3 938	969	146	1 979	0	0
Säkerställda obligationer	21 930	2 215	7 256	9 478	2 981	0	0
Övriga värdepapper	0	0	0	0	0	0	0
Summa reserv	33 388	6 777	8 315	11 688	6 409	95	104
Fördelning valutaslag	100,0%	20,3%	24,9%	35,0%	19,2%	0,3%	0,3%
Likviditetsreserv/Inlåning från allmänheten	45,5%						
Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten	38,9%						

EU OVB – Offentliggörande om styrformer.

Artikel 435.2 led a-e CRR

Bolaget har etablerade rutiner för regelbunden rapportering om risker och riskhantering till styrelse, VD och andra relevanta funktioner.

Riskkontrollfunktionen avger på kvartalsbasis en riskrapport, som ger en objektiv presentation av de största riskerna som bolaget står inför, en analys av förändringar och trender i dessa risker samt förslag till eventuella förändringar i styrande dokument och processer, baserat på riskkontrollfunktionens observationer av bolagets riskhantering. Information om uppföljning av fastställda limiter och andra relevanta indikatorer ska ingå i riskrapporten. Riskrapporten ska följa upp bolagets riskapitit och kvaliteten i bolagets riskhantering och ska inkludera all information som är nödvändig för att möjliggöra för styrelsen att säkerställa att bolagets riskhantering och internkontroll är tillfredsställande.

För vidare information om styrelsens sammansättning, valberedningens arbete samt policy om mångfald i styrelsen samt styrelseutskott, mötesfrekvenser, och

styrelseledamöters övriga styrelseuppdrag, kunskaper och övriga färdigheter, se *Bolagsstyrningsrapport* i bolagets årsredovisning.

A woman with freckles, wearing a black headset with a microphone, is shown in profile, looking at a computer monitor. She is wearing a dark blue long-sleeved shirt. Her right hand is on a black keyboard, and she is wearing a silver watch and a ring. The background shows another computer monitor displaying a green line graph. The scene is set in a call center or office environment.

Tabeller.

Tabeller.

EU KM1, Mall för nyckeltal

Mall (KM1) visar nyckeltal som rör riskvägda kapitalrelationer (inklusive buffertkrav och -kvoter), bruttosoliditet och likviditetstäckningsmått. KM1 omfattar totala riskvägda tillgångar, bruttosoliditet, likviditetstäckningsgrad (LCR) och stabil nettofinansieringskvot (NSFR). KM1 består av information om effekten av bankens lagstadgade kapitalrelationer och bruttosoliditet jämfört med bankens tillgängliga kapitalbas och exponeringsbelopp.

		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 brutto soliditet (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 makro-tillsynsrisiker 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%

forts. EU KM1, Mall för nyckeltal

Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)		2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
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 exponeringsmåttet)						
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	7 619	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	Likviditetstäckningskvot (i %) ⁴	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%

⁴ Anges som ett genomsnitt baserat på observationer vid månadens slut under de föregående 12 månaderna för varje kvartal, i enlighet med artikel 447 (f) CRR.

EU INS1, Försäkringsandelar

		a	b
		Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp
1	Innehav av kapitalbasinstrument i försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag som inte dras av från kapitalbasen	377	943

EU INS2, Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot

		2023-12-31
1	Det finansiella konglomeratets extra kapitalbaskrav (belopp)	4 461
2	Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningskvot (i %)	153%

EU OV1, Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

Tabellen visar riskvägda exponeringsbelopp (REA) för kredit-, motparts-, marknads- och operativ risk i slutet av föregående och innevarande period. Kreditrisken, marknadsrisk och operativ risk beräknas med hjälp av standardmetoden.

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	11 569	13 364	926
2	Varav schablonmetoden	11 569	13 364	926
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	-	-	-
4	Varav klassificeringsmetoden	-	-	-
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden	-	-	-
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	-	-	-
6	Motpartskreditrisk	-	-	-
7	Varav schablonmetoden	-	-	-
8	Varav metoden med interna modeller	-	-	-
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart	-	-	-
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	-	-	-
9	Varav andra motpartskreditrisker	-	-	-
10	Ej tillämpligt	-	-	-
11	Ej tillämpligt	-	-	-
12	Ej tillämpligt	-	-	-
13	Ej tillämpligt	-	-	-
14	Ej tillämpligt	-	-	-
15	Avvecklingsrisk	0	8	0
16	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)	-	-	-
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering	-	-	-
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)	-	-	-
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering	-	-	-
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag	-	-	-
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	50	84	4
21	Varav schablonmetoden	50	84	4
22	Varav metoden för interna modeller	-	-	-
EU 22a	Stora exponeringar	-	-	-
23	Operativ risk	6 340	4 856	507
EU 23a	Varav basmetoden	-	-	-
EU 23b	Varav schablonmetoden	6 340	4 856	507
EU 23c	Varav internmättningsmetoden	-	-	-
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	948	319	76
25	Ej tillämpligt	-	-	-
26	Ej tillämpligt	-	-	-
27	Ej tillämpligt	-	-	-
28	Ej tillämpligt	-	-	-

EU LI1, Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsynskrav

Tabellen visar vilket regelverk som används för att beräkna kapitalkravet för varje tillgångsslag i balansräkningen. Derivat, repor och värdepapperslånekapital. Kraven beräknas enligt både CCR-ramverket och marknadsriskramverket.

	Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna	a	b	c	d	e	f	g
		Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda finansiella rapporter	Bokförda värden enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Bokförda värden för poster				
				Föremål för kreditriskramen	Föremål för motparts-kreditriskramen	Föremål för värdepappersiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	Inte föremål för kapitalbaskrav eller föremål för avdrag från kapitalbas
1	Kassa och tillgodo-havanden i centralbanker	4 193	4 193	4 193	-	-	-	-
2	Belåningsbara stats-skuldförbindelser mm	5 332	5 484	5 484	-	-	-	-
3	Utlåning till kreditinstitut	482	1 814	1 814	-	-	-	-
4	Utlåning till allmänheten	30 200	30 205	30 205	-	-	-	-
5	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	30 765	26 428	26 428	-	-	-	-
6	Aktier och andelar mm	4	4	4	-	-	-	-
7	Aktier i koncernföretag		560	377	-	-	-	183
8	Tillgångar där kunden bär placeringsrisken	147 056			-	-	-	
9	Immateriella anläggningstillgångar	1 012	1 001	255	-	-	-	746
10	Materiella anläggnings-tillgångar	255	255	254	-	-	-	
11	Uppskjutna skattefordringar	2	2	2	-	-	-	
12	Aktuella skattefordringar	69	19	19	-	-	-	
13	Övriga tillgångar	2 281	2 709	1 634	-	-	-	1 075
14	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	599			-	-	-	
15	Totala tillgångar	222 250	72 675	70 670	-	-	50	2 003
Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna								
1	In- och upplåning från allmänheten	59 680	62 277	-	-	-	-	-
2	Skulder där kunden bär placeringsrisken	147 061		-	-	-	-	-
3	Övriga skulder	7 262	2 193	-	-	-	-	-
4	Aktuella skatteskulder	300	286	-	-	-	-	-
5	Uppskjutna skatteskulder	46	45	-	-	-	-	-
6	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	198		-	-	-	-	-
7	Koncerninterna skulder		167	-	-	-	-	-
8	Totala skulder	214 547	64 968	-	-	-	-	-

EU LI2, Huvudkällorna till skillnader mellan regulatoriska exponeringsbelopp och redovisade värden i finansiella rapporter

Tabellen visar skillnaden mellan det redovisade värdet inom ramen för regleringskonsolidering och exponeringar som beaktas för regleringsändamål.

		a	b	c	d	e
		Summa	Poster som är föremål för			
			kreditriskramen	värdepapperiseringsramen	motpartskreditriskramen	marknadsriskramen
1	Belopp för tillgångars bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (enligt mall LI1)	70 721	70 670			50
2	Belopp för skulders bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (enligt mall LI1)					
3	Totalt nettobelopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	70 721	70 670			50
4	Belopp utanför balansräkningen	20 466	20 466			
5	Skillnader i värderingar					
6	Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2					
7	Skillnader på grund av beaktande av avsättningar					
8	Skillnader på grund av användning av kreditriskreducerande metoder	-17 372	-17 372			
9	Skillnader på grund av kreditkonverteringsfaktorer	-20 454	-20 454			
10	Skillnader på grund av värdepapperisering med risköverföring					
11	Andra skillnader					
12	Exponeringsbelopp som beaktas för tillsynsändamål	53 361	53 310			50

EU LI3, Översikt över skillnader mellan olika konsolideringar (enhet per enhet)

Tabellen visar omfattningen av konsolideringen för de bolag som ingår i den konsoliderade situationen vid årets slut.

a	b	c	d	e	f	g	h
Enhetens namn	Metod för konsolidering enligt redovisningsregler	Metod för konsolidering enligt tillsynsregler					
		Fullständig konsolidering	Proportionell konsolidering	Kapital-andels-metoden	Varken konsoliderad eller avdragen	Avdragen	Beskrivning av enheten
Nordnet AB	Fullständig konsolidering	X					Blandat finansiellt holdingbolag
Nordnet Bank AB	Fullständig konsolidering	X					Kreditinstitut

EU LIA, Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade exponeringsbelopp

Article 436(b) CRR: Skillnader mellan kolumn (a) och (b) i mall EU LI1. Artikel 436(d) CRR: Kvalitativ information om de viktigaste källorna till skillnader mellan redovisning och lagstadgad konsolideringsomfattning visas i mallen EU LI2.

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 436 b i kapitalkravsförordningen	a)	Offentliggjorda rapporter för Nordnetkoncernen inkluderar försäkringsbolagen Nordnet Pensionförsäkring AB och Nordnet Livsförsäkring AS, två entiteter som exkluderas ur konsolideringen enligt tillsynskrav då verksamheten i dessa bolag regleras av Solvens-regelverket. Tydligast är effekten av detta inom posterna Tillgångar/Skulder där kunden bär placeringsrisken, vilket är en specifik post för försäkringsverksamheten. Därtill kommer ytterligare skillnader från koncernmellanhavanden som elimineras i rapportering på koncernnivå, men inte i konsolideringen enligt tillsynskrav. Ett exempel är aktieinnehavet i Nordnet Pensionsförsäkring AB, ett innehav som delvis är avdraget från konsoliderad situations kapitalbas i den mån värdet enligt kapitalandelsmetoden överstiger 10 % av konsoliderad situations CET1-kapital.
Artikel 436 d i kapitalkravsförordningen	b)	Nordnet beaktar kreditriskreducerande åtgärder i sin rapportering enligt tillsynskrav i termer av säkerheter som används för att reducera bolagets beräknade exponeringsbelopp, vilket redovisas på rad 8. Rad 9 motsvarar effekten av de kreditkonverteringsfaktorer som tillämpas för att beräkna exponeringsbeloppen för Nordnets exponeringar som ligger utanför balansräkningen.

EU LIB, Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 436 f i kapitalkravsförordningen	a)	Ej tillämpligt
Artikel 436 g i kapitalkravsförordningen	b)	Ej tillämpligt
Artikel 436 h i kapitalkravsförordningen	c)	Ej tillämpligt
Artikel 436 g i kapitalkravsförordningen	d)	Ej tillämpligt

EU PV1, Justeringar för försiktig värdering (PVA)

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Riskkategori					Ytterligare värdejusteringar på kategorinivå – värderingsosäkerhet		Summa efter diversifiering på kategorinivå	varav: summa för huvudmetoden i handelslagret	varav: summa för huvudmetoden utanför handelslagret
	Ytterligare värdejusteringar på kategorinivå	Eget kapital	Räntor	Valuta	Kredit	Råvaror	Ytterligare värdejusteringar för ej intjänade kreditmarginaler	Ytterligare värdejusteringar för investerings- och finansieringskostnader			
1	Marknadsprisosäkerhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ej tillämpligt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Slutavräkningskostnader	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Koncentrerade positioner	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Förtida avslut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Modellrisk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Operativ risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ej tillämpligt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ej tillämpligt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Framtida administrativa kostnader	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ej tillämpligt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Totala ytterligare värderingsjusteringar								21	-	-

EU CC1, Sammansättning av föreskriven kapitalbas

De offentliggjorda regulatoriska justeringarna inkluderar avdrag från kapitalbas och försiktighetsmarginaler enligt i artikel 437 a, d, e och f i förordning EU 575/2013. Den högra kolumnen i denna mall visar källan för högre belopp, som korsreferens till motsvarande rader i mallen EU CC2.

Presentation i enlighet med kraven i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637.

	a)	b)
	Belopp	Källa baserad på referens-nummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	6 849	
varav: Aktiekapital	1	a)
varav: Överkursfond	6 848	c)
2 Balanserade vinstmedel	-3 624	e)
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	481	d)
EU-3a Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	-	
4 Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	-	
5 Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	-	
EU-5a Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	792	h) minus i)
6 Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	4 499	
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar		
7 Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-21	
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-704	f) minus g)
9 Ej tillämpligt	-	
10 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)	-	
11 Reserver för verkligt värde som härrör från vinster eller förluster på säkring av kassaflöden av finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde	-	
12 Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-	
13 Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)	-	
14 Vinster eller förluster på skuldförbindelser som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditvärdighet	-	
15 Förmånsbestämda pensionsfondstillgångar (negativt belopp)	-	
16 Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)	-	
17 Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	-	
18 Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-	
19 Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-183	
20 Ej tillämpligt	-	
EU-20a Exponeringsbelopp för följande poster som uppfyller kraven för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag	-	

forts. EU CC1, Sammansättning av föreskriven kapitalbas

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
EU-20a	Exponeringsbelopp för följande poster som uppfyller kraven för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag	-	
EU-20b	varav: kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)	-	
EU-20c	varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)	-	
EU-20d	varav: transaktioner utan krav på samtidig prestation (negativt belopp)	-	
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)	-	
22	Belopp som överskrider tröskelvärde på 17,65 % (negativt belopp)	-	
23	varav: institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn om institutet har en väsentlig investering i de enheterna	-	
24	Ej tillämpligt	-	
25	varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-	
EU-25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	-	
EU-25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter, förutom om institutet på ett lämpligt sätt justerar beloppet för kärnprimärkapitalposter i den mån sådana skatteavgifter minskar det belopp upp till vilket dessa poster får användas för att täcka risker eller förluster (negativt belopp)	-	
26	Ej tillämpligt	-	
27	Avdrag från kvalificerade övrigt primärkapital som överskrider institutets övriga primärkapital (negativt belopp)	-	
27a	Andra regulatoriska justeringar	-	
28	Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-908	N/A
29	Kärnprimärkapital	3 591	N/A
Övrigt primärkapital:			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 400	b)
31	varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 400	b)
32	varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	-	
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital	-	
EU-33a	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 494a.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital	-	
EU-33b	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 494b.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital	-	
34	Kvalificerade primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	-	
35	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning	-	
36	Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	1 400	b)

forts. EU CC1, Sammansättning av föreskriven kapitalbas

		a)	b)
			Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
	Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar	Belopp	
37	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna primärkapitaltillskott (negativt belopp)	-	
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	-	
39	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-	
40	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-	
41	Ej tillämpligt	-	
42	Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapitalposter (negativt belopp)	-	
42a	Andra regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	-	
43	Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	-	
44	Övrigt primärkapital	-	
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	4 991	N/A
Supplementärkapitaltillskott			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	
47	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet enligt beskrivningen i artikel 486.4 i kapitalkravsförordningen	-	
EU-47a	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet	-	
EU-47b	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet	-	
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskott som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part	-	
49	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning	-	
50	Kreditriskjusteringar	-	
51	Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	-	

forts. EU CC1, Sammansättning av föreskriven kapitalbas

	a)	b)
		Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
	Belopp	
Supplementärkapitaltillskott: regulatoriska justeringar		
52	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna supplementärkapitaltillskott och efterställda lån (negativt belopp)	-
53	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	-
54	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärde på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-
54a	Ej tillämpligt	-
55	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-
56	Ej tillämpligt	-
EU-56a	Avdrag från kvalificerade kvalificerade skulder som överskrider institutets kvalificerade skuldposter (negativt belopp)	-
EU-56b	Andra regulatoriska justeringar av supplementärkapital	-
57	Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	-
58	Supplementärkapital	-
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	4 991
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	18 907
Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar		
61	Kärnprimärkapital	18,99%
62	Primärkapital	26,40%
63	Totalt kapital	26,40%
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	10,71%
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
66	varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	2,09%
67	varav: krav på systemriskbuffert	-
EU-67a	varav: krav på buffert för globalt systemviktiga institut eller för andra systemviktiga institut	-
EU-67b	varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,63%
68	Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven	12,87%
Nationellt minimum (om det skiljer sig från Basel III)		
69	Ej tillämpligt	-
70	Ej tillämpligt	-
71	Ej tillämpligt	-

forts. EU CC1, Sammansättning av föreskriven kapitalbas

	a)	b)
	Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsyns krav
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)		
72 Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	50	
73 Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter godtagbara korta positioner)	539	
74 Ej tillämpligt	-	
75 Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld om villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda)	2	
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet		
76 Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpningen av taket)	-	
77 Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden	-	
78 Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)	-	
79 Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden	-	
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)		
80 Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	
81 Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	-	
82 Nuvarande tak för primärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang	-	
83 Belopp som utesluts från övrigt primärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	-	
84 Nuvarande tak för supplementärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang	-	
85 Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	-	

EU CC2, Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna

		a	b	c
		Balansräkning enligt offentliga offentliggjorda finansiella rapporter	Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Referens
		Periodens slut	Periodens slut	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna				
1	Kassa och tillgodohavanden i centralbanker	4 193	4 193	
2	Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	5 332	5 484	
3	Utlåning till kreditinstitut	482	1 814	
4	Utlåning till allmänheten	30 200	30 205	
5	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	30 765	26 428	
6	Aktier och andelar mm	4	4	
7	Aktier i koncernföretag		560	
8	varav: avdrags från kapitalbas		-183	
9	Tillgångar där kunden bär placeringsrisken	147 057		
10	Immateriella anläggningstillgångar	1 012	1 001	
11	varav: avdrags från kapitalbas		-746	f)
12	Materiella anläggningstillgångar	255	255	
13	Uppskjutna skattefordringar	2	2	
14	Aktuella skattefordringar	69	19	
15	Övriga tillgångar	2 281	2 709	
16	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	599	0	
17	Totala tillgångar	222 250	72 675	
Skulder – Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna				
1	In- och upplåning från allmänheten	59 680	62 444	
2	Skulder där kunden bär placeringsrisken	147 061		
3	Övriga skulder	7 262	2 193	
4	Aktuella skatteskulder	300	286	
5	Uppskjutna skatteskulder	46	45	
6	varav: tillhörandes immateriella tillgångar		41	g)
7	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	198		
8	Totala skulder	214 547	64 968	
Eget kapital				
1	Aktiekapital	1	1	a)
2	Primärkapital	1 400	1 400	b)
3	Övrigt tillskjutet kapital	7 327	6 848	c)
4	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-132	481	d)
5	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	-894	-1 023	
6	varav: balanserade vinstmedel	-3 473	-3 624	e)
7	varav: årets resultat	2 579	2 601	h)
8	varav: planerad utdelning (70 %)		1 808	i)
9	Summa eget kapital	7 702	7 707	

EU CCA, Huvuddragen hos föreskrivna kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument

Presentation i enlighet med kraven i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637 om uppfyllnad av krav på kapitalbas och kvalificerade skulder.

		Stamaktier	AT1-instrument	AT1-instrument	AT1-instrument
1	Emittent	Nordnet AB (publ)	Nordnet AB (publ)	Nordnet AB (publ)	Nordnet AB (publ)
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	SE0015192067	SE0012350627	SE0017072234	SE0019353426
2a	Offentliga eller privata placeringar	Privat	Offentlig	Offentlig	Offentlig
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Svensk rätt	Svensk rätt	Svensk rätt	Svensk rätt
3a	Avtalsenligt erkännande av resolutionsmyndigheternas nedskrivnings- och konverteringsbefogenheter	N/A	N/A	N/A	N/A
Regulatorisk behandling					
4	Nuvarande behandling med beaktande av övergångsbestämmelserna i kapitalkravsförordningen i tillämpliga fall	Kärnprimärkapital	Primärkapital	Primärkapital	Primärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångsperioden	Kärnprimärkapital	Primärkapital	Primärkapital	Primärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp(undergruppsnivå)/individuell och grupp(undergrupps)nivå	Individuell/Grupp	Individuell/Grupp	Individuell/Grupp	Individuell/Grupp
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital i enlighet med (EU) 575/2013	Primärkapital i enlighet med (EU) 575/2013	Primärkapital i enlighet med (EU) 575/2013	Primärkapital i enlighet med (EU) 575/2013 och (EU) 2015/35
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital eller kvalificerade skulder (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	1 250 TSEK	500 MSEK	600 MSEK	300 MSEK
9	Instrumentets nominella belopp	1 250 TSEK	500 MSEK	600 MSEK	300 MSEK
EU-9a	Emissionspris	N/A	100%	100%	100%
EU-9b	Inlösenpris	N/A	100%	100%	100%
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital	Eget kapital	Eget kapital	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A	2019-03-21	2021-11-16	2023-02-14
12	Eviga eller tidsbestämda	Eviga	Eviga	Eviga	Eviga
13	Ursprunglig förfallodag	N/A	N/A	N/A	N/A
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	N/A	Ja	Ja	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A	2024-03-21	2026-11-16	2028-02-14
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall	N/A	Kvartalsvis	Kvartalsvis	Kvartalsvis

forts. EU CCA, Huvuddragen hos föreskrivna kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument

	Kuponger/utdelningar	Stamaktier	AT1-instrument	AT1-instrument	AT1-instrument
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A	Rörlig	Rörlig	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A	STIBOR + 675 bp	STIBOR + 390 bp	STIBOR + 500 bp
19	Förekomst av utdelningsstopp	N/A	Nej	Nej	Nej
EU-20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	N/A	Helt skönsmässig	Helt skönsmässig	Helt skönsmässig
EU-20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	N/A	Helt skönsmässig	Helt skönsmässig	Helt skönsmässig
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A	N/A	N/A	N/A
22	Ikke-kumulativa eller kumulativa	N/A	Ikke-kumulativa	Ikke-kumulativa	Ikke-kumulativa
23	Konvertibla eller ikke-konvertibla	N/A	Ikke-konvertibel	Ikke-konvertibel	Ikke-konvertibel
24	Om konvertibla, konverteringstrigger	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Nedskrivningsdelar	N/A	Ja	Ja	Ja
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger	N/A	CET ratio lägre än 7%	CET ratio lägre än 7%	CET ratio lägre än 7%
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A	Helt eller delvis	Helt eller delvis	Helt eller delvis
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A	Permanent	Permanent	Permanent
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A	N/A	N/A	N/A
34a	Typ av efterställning (endast för kvalificerade skulder)	N/A	N/A	N/A	N/A
EU-34b	Instrumentets rangordning vid normala insolvensförfaranden	1	2	2	2
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	AT1	N/A	N/A	N/A
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	N/A	N/A	N/A	N/A
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A	N/A	N/A	N/A
37a	Länk till instrumentets fullständiga villkor (hänvisning)	N/A	Nordnetab.com ⁵	Nordnetab.com ⁶	Nordnetab.com ⁷

⁵ nordnetab.com/wp-content/uploads/2019/03/Terms-and-Conditions-At1-500-Mars-2019.pdf

⁶ nordnetab.com/wp-content/uploads/2021/12/Prospectus-AT1-2021-Nordnet-AB-publ-559073-6681.pdf

⁷ nordnetab.com/wp-content/uploads/2023/03/Nordnet-AB-publ-Prospectus-AT1-SII2-Capital-Notes-Final-version-23-March.pdf

EU CCyB1, Geografisk fördelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten

Tabellen visar den geografiska fördelningen av kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten.

	a	b	c	d	e	f
	Allmänna kreditexponeringar		Berörda kreditexponeringar – marknadsrisk		Värdepapperiseringsexponeringar Exponeringsvärde utanför handelslagret	Totalt exponeringsvärde
	Exponeringsvärde enligt schablonmetoden	Exponeringsvärde enligt internmetoden	Summan av långa och korta positioner för exponeringar i handelslagret enligt schablonmetoden	Värde av exponeringar i handelslagret enligt interna modeller		
Fördelning per land:						
Sverige	15 788					15 788
Danmark	11 701					11 701
Norge	9 038					9 038
Finland	329					329
Summa	36 855					36 855

	g	h	i	j	k	l	m
	Kapitalbaskrav				Riskvägda exponerings- belopp	Kapital- baskravsvikter (i %)	Kontracykliskt kapitalbuffert- värde (i %)
	Berörda kreditrisk- exponeringar – kreditrisk	Berörda kredit- exponeringar – marknadsrisk	Berörda kredit- exponeringar – positioner i värdepapperi- sering utanför handelslagret	Summa			
Fördelning per land:							
Sverige	676			676	8 451	71,5%	2%
Danmark	122			122	1 525	12,9%	2,5%
Norge	127			127	1 583	13,4%	2,5%
Finland	21			21	257	2,2%	0%
Summa	945			945	11 815	100,0%	

EU CCyB2, Belopp för institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

Tabellen visar det totala beloppet för den institutsspecifika kontracykliska kapitalbufferten.

		2023-12-31	2022-12-31
1	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	18 907	18 631
2	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde	2,1%	1,3%
3	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertkrav	394,8	236,3

EU LR1 - LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad

Tabellen visar en sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad. Totalt exponeringsmått har ökat jämfört med föregående period.

		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter	222 250
2	Justering för enheter som är konsoliderade för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolideringen enligt tillsynskrav	-148 905
3	(Justering för värdepapperiserade exponeringar som uppfyller de operativa kraven för godkännande av risköverföring)	-
4	(Justering för tillfälligt undantag för exponeringar mot centralbanker (i tillämpliga fall))	-
5	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna men som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 (i) i kapitalkravsförordningen)	-
6	Justering för avistaköp och avistaförsäljning av finansiella tillgångar som omfattas av handelsdagsredovisning	-
7	Justering för godtagbara överföringar för poolning av kontanta medel	-
8	Justering för finansiella derivatinstrument	-
9	Justering för transaktioner för värdepappersfinansiering	-
10	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	2 052
11	(Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital)	-908
EU-11a	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)	-
EU-11b	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen)	-
12	Andra justeringar	-
13	Totalt exponeringsmått	74 490

EU LR2 - LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande

Tabellen visar bruttosoliditetsgraden för innevarande och föregående period. Exponeringarna specificeras för kategorierna exponeringar i balansräkningen, derivatexponeringar, exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering och off-balance. Bruttosoliditetsgraden beräknas som kärnprimärkapital dividerat med de totala exponeringarna.

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		2023-12-31	2022-12-31
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)			
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering, men inklusive säkerhet)	73 345	83 388
2	Tilläggsbelopp med avseende på ställd derivatsäkerhet som dragits av från tillgångarna i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna	-	-
3	(Avdrag för tillgångar i form av fordringar för kontant tilläggsmarginälsäkerhet i derivattransaktioner)	-	-
4	(Justering för värdepapper som tagits emot under transaktioner för värdepappersfinansiering och som redovisas som en tillgång)	-	-
5	(Allmänna kreditriskjusteringar av poster i balansräkningen)	-	-
6	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa primärkapital)	-908	-734
7	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	72 437	82 655
Derivatexponeringar			
8	Återanskaffningskostnad som sammanhänger med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk (dvs. netto av den medräkningsbara kontanta tilläggsmarginälsäkerheten)	-	-
EU-8a	Undantag för derivat: Bidrag till ersättningskostnader enligt den förenklade schablonmetoden	-	-
9	Tilläggsbelopp för möjlig framtida exponering i samband med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk	-	-
EU-9a	Undantag för derivat: Bidrag till möjlig framtida exponering enligt den förenklade schablonmetoden	-	-
EU-9b	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	-	-
10	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (schablonmetod för motpartskreditrisk)	-	-
EU-10a	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (förenklad schablonmetod)	-	-
EU-10b	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (ursprungligt åtagandemetod)	-	-
11	Justerat effektivt teoretiskt belopp i skriftliga kreditderivat	-	-
12	(Justerade effektiva teoretiska kvittningar och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	-	-
13	Sammanlagda derivatexponeringar	-	-
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering			
14	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	-	-
15	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	-	-
16	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	-	-
EU-16a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artiklarna 429e.5 och 222 i kapitalkravsförordningen	-	-
17	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	-	-
EU-17a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som clearats av kunden)	-	-
18	Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	-	-

forts.

EU LR2 - LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
Andra exponeringar utanför balansräkningen		2023-12-31	2022-12-31
19	Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp	20 466	18 560
20	(Justeringar för konvertering till kreditkivalenter)	-18 413	-16 695
21	(Allmänna avsättningar som dragits av för att fastställa primärkapital och specifika avsättningar förbundna med exponeringar utanför balansräkningen)	-	-
22	Exponeringar utanför balansräkningen	2 052	1 865
Undantagna exponeringar			
EU-22a	(Exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)	-	-
EU-22b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen (i och utanför balansräkningen))	-	-
EU-22c	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Offentliga investeringar)	-	-
EU-22d	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Subventionerade lån)	-	-
EU-22e	(Undantagna exponeringar vid förmedling (passing-through) av subventionerade lån för icke-offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter))	-	-
EU-22f	(Undantagna garanterade delar av exponeringar i samband med exportkrediter)	-	-
EU-22g	(Undantagna överskjutande säkerheter som deponerats hos trepartsagenter)	-	-
EU-22h	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos värdepapperscentraler/institut i enlighet med artikel 429a.1 o i kapitalkravsförordningen)	-	-
EU-22i	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos utsedda institut i enlighet med artikel 429a.1 p i kapitalkravsförordningen)	-	-
EU-22j	(Minskning av exponeringsvärdet för förfinansieringslån eller mellankredit)	-	-
EU-22k	(Sammanlagda undantagna exponeringar)	-	-
Kapitalmätt och totalt exponeringsmätt			
23	Primärkapital	4 991	3 898
24	Totalt exponeringsmätt	74 490	84 519
Bruttosoliditetsgrad			
25	Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,7%	4,6%
EU-25	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%)	6,7%	4,6%
25a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%)	6,7%	4,6%
26	Lagstadgade minimikrav på bruttosoliditetsgrad (%)	3,0%	3,0%
EU-26a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	-	-
EU-26b	varav: som utgörs av kärnprimärkapital	-	-
27	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	-	-
EU-27a	Samlade bruttosoliditetskrav (%)	3,0%	3,0%
Val av övergångsarrangemang och relevanta exponeringar			
EU-27b	Val av övergångsarrangemang för definition av kapitalmättet	Fullt infasad	Fullt infasad

forts.

EU LR2 - LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande

	Offentliggörande av medelvärden	Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		2023-12-31	2022-12-31
28	Dagliga medelvärden för bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering efter justering för försäljningstransaktioner och nettning av förbundna kontantskulder och kontantfordringar	-	-
29	Värdet vid kvartalsslut för bruttotillgångar i SFT, efter justering för försäljnings- transaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar	-	-
30	Totalt exponeringsmått (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för central- banksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)	-	-
30a	Totalt exponeringsmått (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)	-	-
31	Bruttosoliditetsgrad (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för central- banksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)	-	-
31a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för central- banksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)	-	-

EU LR3 - LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen

Tabellen specificerar exponeringar i balansräkningen. Den totala exponeringen har ökat jämfört med föregående period.

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	73 345
EU-2	Exponeringar i handelslagret	0
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	73 345
EU-4	Säkerställda obligationer	21 299
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater	11 785
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot suveräna stater	1 439
EU-7	Institut	3 316
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	7 824
EU-9	Hushållsexponeringar	20 652
EU-10	Företag	2 783
EU-11	Fallerande exponeringar	109
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	4 138

EU LRA, Offentliggörande av kvalitativ information om bruttosoliditetsgrad

Rad	Fri text	
a)	En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	I de fall bolaget riskerar alltför låg bruttosoliditet har bolaget en handlingsplan, i ett sådant scenario kan bolaget använda olika redskap för att återgå till det lagstadgade kravet. Exempel på sådana åtgärder är beslut om minskad utdelning samt nyemission för att stärka T1-kapitalet.
b)	En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser	Bolagets bruttosoliditet drivs indirekt av inlåning som hör till kundernas sparkapital. Ökningen i bruttosoliditet under rapporteringsperioden beror främst på utflöden från inlåningen och en därmed minskad balansomslutning, vilket minskar exponeringsbeloppet för bruttosoliditeten. Samtidigt har T1-kapitalet ökat till följd av positiva resultat i verksamheten och emission av AT1-obligationer.

EU LIQA, Hantering av likviditetsrisk

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
a) Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk, inklusive riktlinjer för diversifiering i fråga om källor och löptid för planerad finansiering.	Likviditetsstrategin ska säkerställa att Nordnet kan infria sina betalningsåtaganden och har en tillräcklig likviditetsberedskap för att möta kundernas efterfrågan på likviditet. Likviditetshanteringen ska organiseras ändamålsenligt för att möta likviditetsflöden i verksamhetens olika valutor vid både normala och volatila förhållanden, såväl intradag som på lång sikt. Tillgångarna ska primärt hållas som likvida medel på konto och/eller investeras i räntebärande instrument med god kreditkvalitet och hög likviditet liksom i första hand i respektive inlåningsvaluta. Vid behov kan Nordnet använda sig av upplåning eller valutaswap för att säkerställa betalningsförmågan totalt sett eller för en enskild valuta. Bolaget skall kontinuerligt övervaka faktorer som påverkar möjligheterna att anskaffa finansiering och att den bedömda finansieringsstrategin fungerar såväl i normala som stressade situationer. En finansieringsplan skall årligen utarbetas i samband med affärsplaneringsprocessen. Finansiering av Nordnets verksamhet sker genom: • Inlåning från allmänheten • primärkapital (AT1-kapital) och Eget kapital. Nordnet har möjlighet att låna upp pengar med kort löptid hos centralbanker (Riksbanken, Norges bank och ECB) och andra banker (mot säkerheter). För att säkerställa god tillgång till likviditeten placeras inlåningen som inte används för utlåning i följande typer av instrument på kapitalmarknaden: • Placering (deposit/konto) i kreditinstitut, centralbanker och myndigheter • Placering i ränteinstrument med hög likviditet och hög kreditkvalitet • Enligt särskilt mandat, hybridinstrument där likviditeten inte är hög Nordnet kan utöka antalet finansieringskällor genom att: • Erbjudas tidsbunden inlåningen från allmänheten genom sparkonton • Marknadsfinansiering av långfristig karaktär • Ägarfinansiering av långsiktig karaktär Treasury skall placera inlåningsöverskottet på olika löptider och i olika valutor i enlighet med risk- och finanspolicyn.
b) Riskhanteringsfunktionens struktur och organisation (behörighet, stadga, andra relevanta förhållanden).	Riskkontrollfunktionen är underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen. Riskkontrollfunktionen är oberoende och organisatorisk åtskild från de affärs- och stödenheter de övervakar och kontrollerar. Riskkontrollfunktionens arbete sker i enlighet med fastställd riskpolicy.
c) En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshanteringen och samverkan mellan gruppens enheter.	Organisationen för hantering av likviditetsrisker har sin utgångspunkt i bolagets risk- och finanspolicy samt i treasuryinstruktionen. Treasury ansvarar centralt för hanteringen av Nordnets totala likviditet, likviditetssituation och likviditetsberedskap. De interna kontoägarna ansvarar för likviditet och prognostisering för respektive bankkonto/säkerhetsdepå. Syftet är att skapa förutsättningar för en väl fungerande och responsiv likviditetshantering både på kort och lång sikt. Det förekommer inga rättsliga eller operativa begränsningar för Treasury att fritt överföra likviditet och säkerheter mellan bankens filialer i olika länder.
d) Riskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär.	Treasuryavdelningen på bolaget ansvarar för att löpande bevaka, analysera, prognosticera och hantera likviditetsrisker. Treasury ansvarar även för den dagliga hanteringen av likviditetsrisken och likviditetsreserven. Detta sker i samarbete med kontoägarna. Kontoägarna uppdaterar löpande sina kassaflödesprognoser till Treasury som i sin tur följer upp samt säkerställer kvaliteten på mottagna prognoser genom kontinuerlig backtesting. Treasury övervakar och hanterar Nordnets totala likviditet inklusive pantsatta tillgångar baserat på mottagen information. Likviditetsriskhantering är en framåtblickande och kontinuerlig process som även innefattar gapanalyser och stresstester. Följande stresstester utförs av bolaget för att monitorera likviditetsrisken: • LCR-stress • Överlevnadshorisont (marknadsstress, företagsstress och kombinerad stress) • Största minskning av inlåningen under en 90-dagars period de senaste 36 månaderna. • Stressad kassakapacitet

forts. EU LIQA, Hantering av likviditetsrisk

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
e)	Riktlinjer för säkerställande och reducering av likviditetsrisken samt strategier och processer för övervakning av de risksäkerställande och risk-reducerande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.	Styrelsen har beslutat att Nordnet ska ha en låg riskaptit för likviditetsrisk. Rutiner för placeringar i finansiella instrument följer fastställda policyer och instruktioner. Dessa reglerar typ av placering, limiter per motpart, tillåtna emittenter, maximal räntebindningstid såväl som rutiner för att säkerställa kvaliteten hos motparter och ställda säkerheter. Placeringar är tillåtna i obligationer och certifikat utgivna av stater, banker, företag, kommuner och landsting. Statsskuldsväxlar utgivna av stater är också tillåtna placeringar. I enlighet med Nordnets finanspolicy ska placeringar i obligationer och statsskuldsväxlar ha en rating på lägst BBB-. Likviditetsrisken reduceras ytterligare av att finansieringen är spridd på många kunder och på flera geografiska marknader, vilket sammantaget medför att betalningsberedskapen bedöms som mycket god. Det finns även etablerade beredskapsplaner som fastställer riskindikatorer samt likviditetsskapande handlingsplaner vid störningar.
f)	Översikt över bankens beredskapsplan för finansiering av oförutsedda utgifter.	Vid en identifierad likviditetsstress kan beredskapsplanen för likviditetsrisker aktiveras. De kvantitativa indikatorerna som utlöser beredskapsplanen tillsammans med handlingsalternativen är inkorporerade i den dagliga likviditetshanteringen på Treasury. Om den identifierade likviditetsstressen är mer omfattande, sammankallas Asset and Liability Committee (ALCO). ALCO, som utgörs av CEO, CFO, CLO, CRO, Head of Treasury och Head of Capital & Liquidity Risk har bredare möjligheter att påverka bankens balansräkning för att undanröja likviditetsrisker. ALCO tar därför i ett sådant läge över ansvaret för likviditetsrisken och informerar styrelsen om den uppkomna situationen varpå styrelsen har att fatta beslut om huruvida återhämtningsplanen ska aktiveras.
g)	En förklaring av hur stresstester används.	För att pröva betalningsberedskapen under förutsättningar som avviker från normala förhållanden skall stresstest utföras i syfte att identifiera och mäta likviditetsrisken. Stresstest skall regelbundet utföras för att säkerställa att aktuella exponeringar för likviditetsrisk stämmer överens med fastställd risktolerans.
h)	En deklaration som har godkänts av ledningsorganet om att institutets arrangemang för likviditetsriskhantering är tillfredsställande, där det försäkras att de likviditetsriskhanteringssystem som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi.	Nordnets styrelse har fastställt riktlinjer för hantering av likviditetsrisker. Dessa bedöms tillfredsställande och ändamålsenliga i förhållande till bolagets riskprofil och strategi.

forts. EU LIQA, Hantering av likviditetsrisk

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
i)	En kortfattad likviditetsriskförklaring som har godkänts av ledningsorganet, där det ges en kort beskrivning av institutets övergripande likviditetsriskprofil i samband med affärsstrategin. Denna förklaring ska innehålla nyckeltal och siffror (andra än de som redan ingår i mallen EU LIQ1 i denna tekniska genomförandestandard) som ger externa intressenter en omfattande överblick över institutets likviditetsriskhantering, inbegripet hur likviditetsriskprofilen samverkar med den risktolerans som ledningsorganet har fastställt. Dessa nyckeltal kan omfatta följande: Koncentrationsbegränsningar för säkerhetspooler och finansieringskällor (både produkter och motparter) Anpassade mätverktyg eller mått för att bedöma strukturen på bankens balansräkning eller beräkna kassaflöden och framtida likviditetspositioner, med beaktande av risker utanför balansräkningen som är specifika för den banken Likviditetsexponeringar och finansieringsbehov hos enskilda juridiska personer, utländska filialer och dotterföretag, med beaktande av rättsliga, lagstiftningsmässiga och operativa begränsningar i fråga om likviditetens överförbarhet. Poster i och utanför balansräkningen indelade på undergrupper efter löptid och de efterföljande likviditetsgapen. Finansieringsstrategin bygger i huvudsak på inlåning från allmänheten vilket utgör Nordnets primära finansieringskälla. Styrelsen har beslutat att Nordnet ska ha en låg riskaptit för likviditetsrisk och har genom risk- och finanspolicy fastställt ett antal riktlinjer med syfte att begränsa risktagandet. Den av styrelsen definierade risktoleransen är: - Nordnet skall ha likviditet inklusive likviditetsreserv, men exklusive ställda säkerheter och likvida medel som används för kundengagemang, motsvarande den största minskningen av inlåningen under någon 90-dagarsperiod den senaste 36-månaders perioden. - Nordnet likviditetsreserv skall utgöra minst 10 % av kundernas deponeringar i de nordiska valutorna och USD, hos Nordnet Bank AB. - Om likviditetsreserven understiger styrelsens beslutade minimikrav på 10 %, ska styrelsen skyndsamt informeras. Likviditetsreserven ska innehålla högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att öka bolagets betalningsförmåga under stress till förutsägbara värden. Likviditetsreserven ska bestå av tillgångar som inte är ianspråktaga som säkerheter (förutom pantsatta värdepapper som används i syfte för intradagskrediter), är likvida på den privata marknaden samt är godtagbara som säkerhet i centralbank. Likviditet deponerad hos centralbank samt dagslån till andra banker som är tillgängliga nästa dag får även inkluderas. Nordnet skall i enlighet med externa regelverk upprätthålla en Liquidity Coverage Ratio (LCR). LCR innebär att ett institut ska inneha tillräckligt med likvida tillgångar för att klara av 30-dagars löpande utflöden (nettoutflöden). För att en tillgång ska räknas som likvid krävs det att den uppfyller ett antal kriterier, t.ex. kreditkvalitet och emissionsstorlek, och att den inte är ställd som säkerhet. LCR totalt skall ej understiga 115 %, om så sker ska styrelsen omedelbart informeras. Styrelsen har även fastställt limiter för var enskild valuta. För att säkerställa att Nordnet inte utsätter sig för strukturell likviditetsrisk skall Nordnet hålla en nettofinansieringskvot (NSFR) om minst 110 %.

EU LIQ1, Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot

Följande tabell visar viktade och oviktade komponenter och nivåer för likviditetstäckningsgraden (LCR), där värden som presenteras är enkla medelvärden av observationer under 12 månadsskiften föreliggande slutet av vart kvartal.

		a	b	c	d
		Totalt oviktat värde (medelvärde)			
EU 1a	Kvartalet avslutas	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	12	12	12	12
Högkvalitativa likvida tillgångar					
1	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar				
Kassautflöden					
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	60 387	63 091	65 947	67 767
3	Stabila inlåningar	39 096	40 803	42 528	43 674
4	Mindre stabila inlåningar	21 291	22 288	23 419	24 093
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet	5 333	5 808	6 209	6 348
6	Operativ inlåning (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker	4 028	4 419	4 770	4 855
7	Icke-operativa inlåningar (alla motparter)	1 305	1 390	1 440	1 493
8	Skuld utan säkerhet	0	0	0	0
9	Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet				
10	Ytterligare krav	19 974	19 563	18 912	18 276
11	Utflöden kopplade till derivat-exponeringar och andra krav på säkerhet	5	0	0	0
12	Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	0	0	0	0
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter	19 974	19 563	18 912	18 276
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	13	20	24	20
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter	0	0	0	0
16	SUMMA KASSAUTFLÖDEN				

forts. EU LIQ1, Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot

		e	f	g	h
		Totalt viktat värde (medelvärde)			
EU 1a	Kvartalet avslutas	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	12	12	12	12
Högkvalitativa likvida tillgångar					
1	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar	23 450	25 257	28 300	30 509
Kassautflöden					
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	4 687	4 888	5 134	5 292
3	Stabila inlåningar	1 955	2 040	2 126	2 184
4	Mindre stabila inlåningar	2 732	2 847	3 007	3 108
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet	1 819	1 982	2 111	2 150
6	Operativ inlåning (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker	1 007	1 105	1 192	1 214
7	Icke-operativa inlåningar (alla motparter)	812	878	919	936
8	Skuld utan säkerhet	0	0	0	0
9	Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet	0	0	0	0
10	Ytterligare krav	1 108	1 084	1 049	1 016
11	Utflöden kopplade till derivat-exponeringar och andra krav på säkerhet	5	0	0	0
12	Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	0	0	0	0
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter	1 108	1 084	1 049	1 016
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	0	0	0	0
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter	0	0	0	0
16	SUMMA KASSAUTFLÖDEN	7 619	7 954	8 293	8 458

forts. EU LIQ1, Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot

		a	b	c	d
		Totalt oviktat värde (medelvärde)			
	Kassainflöden				
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)	0	0	0	0
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	53	52	51	50
19	Andra kassainflöden	3 146	3 544	3 547	3 470
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)				
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)				
20	SUMMA KASSAINFLÖDEN	3 199	3 596	3 598	3 520
EU-20a	Helt undantagna inflöden	0	0	0	0
EU-20b	Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %	0	0	0	0
EU-20c	Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %	3 199	3 596	3 598	3 520
	Summa justerat värde				
EU-21	LIKVIDITETSBUFFERT				
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN				
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT				

forts. EU LIQ1, Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot

		e	f	g	h
		Totalt viktat värde (medelvärde)			
	Kassa-inflöden				
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)	0	0	0	0
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	26	26	26	25
19	Andra kassainflöden	2 305	2 712	2 566	2 434
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)	0	0	0	0
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)	0	0	0	0
20	SUMMA KASSAINFLÖDEN	2 331	2 738	2 592	2 458
EU-20a	Helt undantagna inflöden	0	0	0	0
EU-20b	Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %	0	0	0	0
EU-20c	Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %	2 331	2 738	2 592	2 458
	Summa justerat värde				
EU-21	LIKVIDITETSBUFFERT	23 450	25 257	28 300	30 509
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN	5 287	5 216	5 702	6 000
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT	443,5%	484,3%	496,3%	508,5%

EU LIQB, Kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
a)	Förklaringar av de huvudsakliga drivkrafterna för resultaten för likviditetstäckningskvoten och utvecklingen av ingångsvärdenas bidrag till beräkningen av likviditetstäckningskvoten över tid	Bolagets likviditetstäckningskvot har under året överstigit det lagstadgade kravet om 100 % vid samtliga i rapporteringstillfällen. Den primära faktorn är bolagets relation mellan inlåning och utlåning, där inlåningen fortsatt är förhållandevis hög relativt utlåningen. Under året har relativt stora utflöden realiserats från bolagets inlåning, som följd av att bolagets kunder i större utsträckning har valt att investera sin likviditet genom placeringar på bolagets sparplattform. Trots denna utveckling, håller bolaget fortsatt en stor mängd högljikvida tillgångar som med god marginal täcker det i LCR beräknade nettoflödet.
b)	Förklaringar av förändringar i likviditetstäckningskvoten över tid	Huvudsakligen beror fluktuationer i likviditetstäckningen på mängden inlåning samt mängden av högljikvida tillgångar.
c)	Förklaringar av de faktiska koncentrationerna av finansieringskällor	Likviditetsreserven finansieras i huvudsak genom inlåning från allmänheten, eget kapital samt emitterade obligationer (AT1).
d)	Övergripande beskrivning av sammansättningen av institutets likviditetsbuffert	Likviditetsbuffereten består i huvudsak av värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker samt statsobligationer och säkerställda obligationer.
e)	Derivatexponeringar och potentiella begärda säkerheter	Ej tillämpligt.
f)	Valutaobalanser i likviditetstäckningskvoten	Bolaget har täckning i alla signifikanta valutor.

EU LIQ2, Stabil nettofinansieringskvot

Tabeller

Följande mall visar viktade och ovägda komponenter och nivå för Net Stable Funding Ratio (NSFR).

2023-12-31 (i valutabelopp)		a	b	c	d	e
		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
Poster för tillgänglig stabil finansiering						
1	Kapitalposter och kapitalinstrument	5 716	0	0	0	5 716
2	Kapitalbas	5 716	0	0	0	5 716
3	Andra kapitalinstrument		0	0	0	0
4	Inlåning från allmänheten		57 921	0	0	54 005
5	Stabila inlåningar		37 525	0	0	35 648
6	Mindre stabila inlåningar		20 396	0	0	18 357
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		4 085	0	0	1 701
8	Operativ inlåning		2 605	0	0	1 303
9	Annan kapitalmarknadsfinansiering		1 480	0	0	399
10	Inbördes beroende skulder		0	0	0	0
11	Övriga skulder:	0	2 791	0	171	171
12	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot	0				
13	Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier		2 791	0	171	171
14	Total tillgänglig stabil finansiering					61 593
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					1 416
EU-15a	Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa		0	0	0	0
16	Tillgångar som hålls som insättning vid ett annat finansiellt institut för operativa ändamål		0	0	0	0
17	Icke nödlidande lån och värdepapper:		17 862	32	20 230	23 503
18	Icke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning		0	0	0	0
19	Icke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom andra tillgångar samt lån och förskott till finansiella institut		0	0	0	0
20	Icke nödlidande lån till icke-finansiella företagskunder, lån till icke-professionella och små företagskunder samt lån till stater, och offentliga organ, varav:		14 886	0	3 812	10 683
21	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II		0	0	0	0
22	Icke nödlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:		0	0	11 322	7 359
23	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II		0	0	0	0
24	Andra lån och värdepapper som inte har fallerat och som inte räknas som högkvalificerade likvida tillgångar, inbegripet börsnoterade aktier och produkter som är kopplade till handelsfinansieringsverksamhet inom balansräkningen		1 707	32	4 779	5 016
25	Inbördes beroende tillgångar		0	0	0	0
26	Övriga tillgångar:	0	3 151	0	1 749	2 358
27	Råvaror som är föremål för fysisk handel				0	0
28	Tillgångar som ställts som initial marginalsäkerhet för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparters obeståndsfonder			0		0
29	Derivat tillgångar med stabil nettofinansieringskvot			0		0
30	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler			0		0
31	Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier		3 151	0	1 749	2 358
32	Poster utanför balansräkningen		20 466	0	0	1 023
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering					28 301
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					218%

2023-09-30 (i valutabelopp)		a	b	c	d	e
		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
Poster för tillgänglig stabil finansiering						
1	Kapitalposter och kapitalinstrument	5 579	0	0	0	5 579
2	Kapitalbas	5 579	0	0	0	5 579
3	Andra kapitalinstrument		0	0	0	0
4	Inlåning från allmänheten		58 503	0	0	54 537
5	Stabila inlåningar		37 680	0	0	35 796
6	Mindre stabila inlåningar		20 823	0	0	18 740
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		5 829	0	0	2 671
8	Operativ inlåning		4 418	0	0	2 209
9	Annan kapitalmarknadsfinansiering		1 411	0	0	462
10	Inbördes beroende skulder		0	0	0	0
11	Övriga skulder:	0	1 094	0	177	177
12	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot	0				
13	Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier		1 094	0	177	177
14	Total tillgänglig stabil finansiering					62 964
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					1 531
EU-15a	Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa		0	0	0	0
16	Tillgångar som hålls som insättning vid ett annat finansiellt institut för operativa ändamål		0	0	0	0
17	Ikke nødlidande lån och värdepapper:		19 397	531	19 767	23 965
18	Ikke nødlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har sikkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning		0	0	0	0
19	Ikke nødlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har sikkerhet genom andre tillgångar samt lån og forskott til finansielle institut		0	0	0	0
20	Ikke nødlidande lån til ikke-finansielle foretakskunder, lån til ikke-professionelle og små foretakskunder samt lån til stater, og offentlige organ, varav:		15 420	0	3 771	10 915
21	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II		0	0	0	0
22	Ikke nødlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:		0	0	11 213	7 288
23	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II		0	0	0	0
24	Andre lån og värdepapper som inte har fallerat og som inte räknas som högkvalificerede likvide tillgångar, inbegripet börsnoterede aktier og produkter som är kopplade til handelsfinansieringsverksamhet inom balansräkningen		2 355	531	4 714	5 530
25	Inbördes beroende tillgångar		0	0	0	0
26	Övriga tillgångar:	0	3 341	0	1 472	2 270
27	Råvaror som är föremål för fysisk handel				0	0
28	Tillgångar som ställts som initial marginalsäkerhet för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparterers obeståndsfonder			0		0
29	Derivat-tillgångar med stabil nettofinansieringskvot			0		0
30	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler			0		0
31	Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier		3 341	0	1 472	2 270
32	Poster utanför balansräkningen		20 299	0	0	1 015
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering					28 781
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					219%

2023-06-30 (i valutabelopp)		a	b	c	d	e
		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
Poster för tillgänglig stabil finansiering						
1	Kapitalposter och kapitalinstrument	5 432	0	0	0	5 432
2	Kapitalbas	5 432	0	0	0	5 432
3	Andra kapitalinstrument		0	0	0	0
4	Inlåning från allmänheten		60 891	0	0	56 791
5	Stabila inlåningar		39 781	0	0	37 792
6	Mindre stabila inlåningar		21 110	0	0	18 999
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		5 748	0	0	2 646
8	Operativ inlåning		4 450	0	0	2 225
9	Annan kapitalmarknadsfinansiering		1 298	0	0	421
10	Inbördes beroende skulder		0	0	0	0
11	Övriga skulder:	0	2 491	0	153	153
12	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot	0				
13	Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier		2 491	0	153	153
14	Total tillgänglig stabil finansiering					65 021
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					1 695
EU-15a	Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa		0	0	0	0
16	Tillgångar som hålls som insättning vid ett annat finansiellt institut för operativa ändamål		0	0	0	0
17	Ikke nødlidande lån och värdepapper:		19 412	1 745	19 636	24 325
18	Ikke nødlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har sikkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning		0	0	0	0
19	Ikke nødlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har sikkerhet genom andre tillgångar samt lån og forskott till finansielle institut		0	0	0	0
20	Ikke nødlidande lån till ikke-finansielle företagskunder, lån till ikke-professionelle og små företagskunder samt lån till stater, og offentlige organ, varav:		15 139	0	3 853	10 845
21	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II		0	0	0	0
22	Ikke nødlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:		0	0	10 985	7 141
23	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II		0	0	0	0
24	Andra lån og värdepapper som ikke har falleratt og som ikke regnes som högkvalificerte likvide tillgångar, inbegripet børsnoterte aktier og produkter som er kopplade til handelsfinansieringsverksamhet inom balansrækningen		2 202	1 745	4 727	6 062
25	Inbördes beroende tillgångar		0	0	0	0
26	Övriga tillgångar:	0	2 792	0	1 437	2 100
27	Råvaror som är föremål för fysisk handel				0	0
28	Tillgångar som ställts som initial marginalsikkerhet for derivatkontrakt og bidrag til centrale motparters obeståndsfonder			0		0
29	Derivat-tillgångar med stabil nettofinansieringskvot			0		0
30	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler			0		0
31	Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier		2 792	0	1 437	2 100
32	Poster utanför balansrækningen		20 288	0	0	1 014
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering					29 134
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					223%

2023-03-31 (i valutabelopp)		a	b	c	d	e
		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
Poster för tillgänglig stabil finansiering						
1	Kapitalposter och kapitalinstrument	5 264	0	0	0	5 264
2	Kapitalbas	5 264	0	0	0	5 264
3	Andra kapitalinstrument		0	0	0	0
4	Inlåning från allmänheten		60 979	0	0	56 882
5	Stabila inlåningar		40 009	0	0	38 009
6	Mindre stabila inlåningar		20 970	0	0	18 873
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		5 872	0	0	2 672
8	Operativ inlåning		4 572	0	0	2 286
9	Annan kapitalmarknadsfinansiering		1 300	0	0	386
10	Inbördes beroende skulder		0	0	0	0
11	Övriga skulder:	0	3 154	0	161	161
12	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot	0				
13	Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier		3 154	0	161	161
14	Total tillgänglig stabil finansiering					64 978
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					1 736
EU-15a	Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa		0	0	0	0
16	Tillgångar som hålls som insättning vid ett annat finansiellt institut för operativa ändamål		0	0	0	0
17	Ikke nødlidande lån och värdepapper:		18 511	1 751	19 959	24 300
18	Ikke nødlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har sikkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning		0	0	0	0
19	Ikke nødlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har sikkerhet genom andre tillgångar samt lån og forskott till finansielle institut		0	0	0	0
20	Ikke nødlidande lån till ikke-finansielle företagskunder, lån till ikke-professionelle og små företagskunder samt lån till stater, og offentlige organ, varav:		14 292	0	3 924	10 481
21	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II		0	0	0	0
22	Ikke nødlidande pantretter i bostadsfastigheter, varav:		0	0	10 875	7 068
23	Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II		0	0	0	0
24	Andre lån og värdepapper som ikke har falleratt og som ikke regnes som högkvalificerede likvide tillgångar, inbegripet börsnoterede aktier og produkter som er kopplade til handelsfinansieringsverksamhet inom balansrækningen		2 456	1 751	5 092	6 506
25	Inbördes beroende tillgångar		0	0	0	0
26	Övriga tillgångar:	0	2 624	0	1 429	1 751
27	Råvaror som är föremål för fysisk handel				0	0
28	Tillgångar som ställts som initial marginalsikkerhet for derivatkontrakt og bidrag til centrale motparters obeståndsfonder			0		0
29	Derivat-tillgångar med stabil nettofinansieringskvot			0		0
30	Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler			0		0
31	Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier		2 624	0	1 429	1 751
32	Poster utanför balansräkningen		19 385	0	0	969
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering					28 756
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					226%

EU CRA, allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Instituten ska beskriva sina riskhanteringsmål och policyer för kreditrisk genom att tillhandahålla följande information.

Kvalitativa upplysningar	
a)	Nordnets affärsstrategi med affärsområdena sparande, investeringar och lån leder till kreditriskexponering företrädesvis genom utlåning via produkterna portföljbelåning, privatlån och bolån. Nordnet ska ha en infrastruktur och tydligt definierade ansvarsområden när det gäller förebygga och hantera kreditrisker. Hanteringen av kreditrisk gentemot kunder definieras i bolagets Kreditpolicy. Utgångspunkten för bankens verksamhet är en sund och ansvarsfull kreditgivning. Detta uppnås när kundens behov och bankens krav matchar. Bolaget har en kreditpolicy, som fastställts av styrelsen. Kreditpolicyen fastlägger att bolaget ska ha en sund kreditkultur som präglas av ett affärsorienterat och riskmedvetet förhållningssätt. Beslut ska baseras på information om kundens omständigheter och specifika krav, samt rimliga antaganden om riskerna som kan uppstå under kreditavtalets löptid. All kreditgivning ska baseras på kundens förmåga att göra återbetalningar och kredit får endast beviljas om kreditkyldighet förväntas uppfyllas. Kreditrisk gentemot kunder uppstår genom att erbjuda utlåning genom portföljbelåning, privatlån och bolån. Tillväxten inom respektive låneprodukt ska hållas inom den av styrelsen fastställda riskaptiten. Utöver vad som anges nedan, fastställer bolaget kreditpolicy ytterligare gränser för hur bolaget ska ta på sig kreditrisk.
b)	För portföljbelåningen är strategin att ha en låg kreditrisk genom att säkerställa att de säkerheter som används för denna utlåning är av hög kvalitet vad gäller likviditet och diversifiering. För bolån är strategin att fokusera på Nordnets sparkunder, och då främst kunder med ett betydande sparkapital. Ett betydande sparkapital kombinerat med en låg belåningsgrad om maximalt 50 procent (Sverige), respektive 60 procent (Norge), ger en låg kreditrisk, och målsättningen är att kreditförlusterna ska ligga nära noll (0) SEK. För privatlån är strategin att arbeta med risk i förhållande till avkastning. För att säkerställa en sund risknivå granskas bruttoförlusterna senaste sex månaderna, vilka sedan dubblas för att få ett årligt jämförelsetal. Gränsen som tillämpas för bruttoförluster i förhållande till utestående volym ligger på 3,5 % för privatlåneportföljen. Styrelsen har inrättat ett kreditutskott för hantering av kreditfrågor. Utskottets syfte är att bereda och hantera frågor om bolagets låneverksamhet, i synnerhet hantering av kreditrisker, kreditbeslut och avskrivningar som täcker de olika krediter som bolaget erbjuder. Utskottet har även till uppgift att göra en årlig bedömning av styrelsens tidigare beviljade kreditlimiter, samt att lämna rekommendation till styrelsen med avseende på dessa limiter.
c-d)	Information om volymutveckling, risker, prisutveckling, stora exponeringar och förluster, samt nivåer för alla former av krediter, presenteras vid ordinarie möten i styrelsens kreditutskott. Löpande rapportering sker till kreditutskott samt till riskkontrollfunktionen avseende volymutveckling, riskövervakning, exponeringskoncentrationer, kunder med betalningsproblem och prisutvecklingen på marknaden. För övergripande information om bolagets mål och riktlinjer för riskhantering, se inledande avsnitt om institutets riskhanteringsmetod (EU OVA) i denna rapport.

EU CRB, ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet

Kvalitativa upplysningar	
a-d)	Fallissemang definieras, enligt bolagets kreditpolicy, genom en kombination av såväl kvantitativa som kvalitativa faktorer. För portföljbelåning definieras fallissemang om kreditbeloppet har överstigit värdet på säkerheterna i mer än 90 dagar, alternativt om andra indikatorer finns på att låntagaren kommer att få svårt att fullfölja sina åtaganden, så som lån med beviljade betalningslättnader (anstånd). För bolån och privatlån definieras fallissemang som en fordran förfallen sedan mer än 90 dagar, alternativt andra indikatorer på att låntagaren kommer få svårt att fullfölja sina åtaganden, så som lån med beviljade betalningslättnad (anstånd) eller låntagaren har utvandrat.
b)	Ej tillämpligt
c)	Bolaget tillämpar modeller för förväntade kreditförluster i enlighet med IFRS 9, detta medför förflyttning mellan steg i reserveringsmodellerna för kreditförluster.
d)	Bolaget följer definitionen som avses i CRR artikel 178.3 d. Vid modifiering av ett lån görs en bedömning om detta resulterar i ett borttagande från balansräkningen. Ett lån anses vara modifierat när villkoren som styr lånets kassaflöden ändras jämfört med det ursprungliga avtalet. Exempel kan vara anstånd, förändrade marknadsförhållanden, åtgärder för att behålla kunden och andra faktorer som inte är relaterade till en låntagares försämrade kreditvärdighet. Modifierade lån tas bort från balansräkningen och ett nytt lån redovisas när det befintliga lånet sägs upp och ett nytt avtal ingås med väsentligt annorlunda villkor eller om villkoren i ett befintligt avtal modifieras väsentligt. Om en modifiering av villkoren är gjord på grund av finansiella svårigheter hos låntagaren, analyseras modifieringen enligt de vanliga principerna för modifieringar. Om den är oväsentlig tas lånet ej bort från balansräkningen. I stället klassificeras lånet som förhöjd kreditrisk enligt IFRS 9.

EU CR1, Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar.

Redovisat bruttovärde för presterande och oreglerade exponeringar och tillhörande ackumulerade nedskrivningar, avsättningar, ackumulerad förändring av verkligt värde på grund av kreditrisk, ackumulerad partiell avskrivning och mottagna säkerheter och finansiella garantier, enligt omfattningen av regelkonsolidering i enlighet med kapitel 2 i avdelning II i del I av CRR.

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp					
		Presteraende exponeringar		Nödlidande exponeringar			
			Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	6 007	4 193	-	-	-	-
010	Lån och förskott	30 140	29 178	962	187	3	178
020	Centralbanker	-	-	-	-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
050	Övriga finansiella företag	41	40	1	-	-	-
060	Icke-finansiella företag	3 904	3 900	4	1	-	1
070	Varav små och medelstora företag	377	377	-	-	-	-
080	Hushåll	26 195	25 238	957	186	3	177
090	Räntebärande värdepapper	31 913	31 913	-	-	-	-
100	Centralbanker	1 699	1 699	-	-	-	-
110	Offentlig sektor	5 499	5 499	-	-	-	-
120	Kreditinstitut	24 714	24 714	-	-	-	-
130	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-
140	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-
150	Exponeringar utanför balansräkningen	20 466	20 466	-	-	-	-
160	Centralbanker	-	-	-	-	-	-
170	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-
180	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-
190	Övriga finansiella företag	29	29	-	-	-	-
200	Icke-finansiella företag	4 908	4 908	-	-	-	-
210	Hushåll	15 529	15 529	-	-	-	-
220	Summa	88 526	85 749	962	187	3	178

forts. EU CR1, Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar.

		g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Ackumulerade partiella bortskrivningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
		Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar	Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar		Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar
			Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet			
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Lån och förskott	-50	-23	-27	-73	-	-73	-	25 933	17
020	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	41	-
060	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	3 896	-
070	Varav små och medelstora företag	-	-	-	-	-	-	-	377	-
080	Hushåll	-49	-22	-27	-73	-	-72	-	21 996	17
090	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Exponeringar utanför balansräkningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Hushåll	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EU CR1-A, Exponeringars löptid

		Exponeringens nettovärde				Ingen angiven löptid	Summa
		På begäran	<= 1 år	> 1 år <= 5 år	> 5 år		
1	Lån och förskott	16 742	672	2 517	14 090	0	34 021
2	Räntebärande värdepapper	850	9 596	18 985	0	0	29 431
3	Summa	17 592	10 268	21 502	14 090	0	63 452

EU CR2, Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott

		a
		Redovisat bruttovärde
010	Ursprunglig stock av nödlidande lån och förskott	136
020	Inflöden till nödlidande portföljer	148
030	Utflöden från nödlidande portföljer	-96
040	Utflöden till följd av bortskrivningar	-80
050	Utflöden till följd av andra omständigheter	-17
060	Slutlig stock av nödlidande lån och förskott	187

EU CQ1, Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd

Redovisat bruttovärde för utbetalda exponeringar och tillhörande ackumulerade nedskrivningar, avsättningar, ackumulerad förändring i verkligt värde på grund av kreditrisk samt säkerheter och finansiella mottagna garantier, i enlighet med omfattningen av regelkonsolidering i enlighet med kapitel 2 i avdelning II i del I av CRR.

		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande med anstånd	Nödlidande med anstånd			För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Varav erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder	
				Varav fallerade	Varav osäkra				
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Lån och förskott	-	56,8	56,8	56,8	-	-10,0	-	-
020	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Hushåll	-	56,8	56,8	56,8	-	-10,0	-	-
080	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Beviljade låneåtaganden	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Summa	-	56,8	56,8	56,8	-	-10,0	-	-

EU CQ2, Kvalitet på anstånd

Redovisat bruttovärde för exponeringar med anstånd		
010	Lån och förskott som beviljats anstånd mer än två gånger	0
020	Nödlidande lån och förskott med anstånd som inte uppfyller kriterierna för att upphöra att vara nödlidande	0

EU CQ3, Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag

		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp		
		Presteraende exponeringar		
			Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar	Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	6 007	6 007	-
010	Lån och förskott	30 140	29 982	158
020	Centralbanker	-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-
040	Kreditinstitut	-	-	-
050	Övriga finansiella företag	41	41	-
060	Icke-finansiella företag	3 904	3 904	-
070	Varav små och medelstora företag	377	377	-
080	Hushåll	26 195	26 037	158
090	Räntebärande värdepapper	31 913	31 913	-
100	Centralbanker	1 699	1 699	-
110	Offentlig sektor	5 499	5 499	-
120	Kreditinstitut	24 714	24 714	-
130	Övriga finansiella företag	-	-	-
140	Icke-finansiella företag	-	-	-
150	Exponeringar utanför balansräkningen	20 466		
160	Centralbanker	-		
170	Offentlig sektor	-		
180	Kreditinstitut	-		
190	Övriga finansiella företag	29		
200	Icke-finansiella företag	4 908		
210	Hushåll	15 529		
220	Summa	88 526	67 902	158

forts. EU CQ3, Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag

		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp								
		Nödlidande exponeringar								
			Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar	"Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar"	"Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år"	"Förfallna > 1 år ≤ 2 år"	"Förfallna > 2 år ≤ 5 år"	"Förfallna > 5 år ≤ 7 år"	Förfallna > 7 år	Varav fallerade
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Lån och förskott	187	94	36	26	11	12	3	4	177
020	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Icke-finansiella företag	1	-	-	-	-	-	-	-	1
070	Varav små och medelstora företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Hushåll	186	94	36	26	11	12	3	4	176
090	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Exponeringar utanför balansräkningen	-								-
160	Centralbanker	-								-
170	Offentlig sektor	-								-
180	Kreditinstitut	-								-
190	Övriga finansiella företag	-								-
200	Icke-finansiella företag	-								-
210	Hushåll	-								-
220	Summa	187	94	36	26	11	12	3	4	177

EU CQ4, Nödlidande exponeringars kvalitet efter geografi

		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp				Ackumulerad nedskrivning	Avsättningar för åtaganden och finansiella garantier utanför balansräkningen	Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
		Varav nödlidande		Varav som omfattas av nedskrivning				
			Varav fallerade					
010	Exponeringar i balansräkningen	62 240	187	177	62 240	-123		-
020	Sverige	26 983	167	161	26 983	-113		-
030	Danmark	14 566	8	5	14 566	-3		-
040	Finland	7 326	3	2	7 326	-2		-
050	Norge	11 994	10	9	11 994	-5		-
060	Övriga länder	1 370	-	-	1 370	-		-
080	Exponeringar utanför balansräkningen	20 466	-	-			-	
090	Sverige	7 332	-	-			-	
100	Danmark	3 333	-	-			-	
110	Finland	5 614	-	-			-	
120	Norge	3 740	-	-			-	
130	Övriga länder	446	-	-			-	
150	Summa	82 706	187	177	62 240	-123	-	

EU CQ5, Kreditkvalitet hos lån och förskott till icke-finansiella företag efter bransch

		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp			Ackumulerad nedskrivning	Ackumulera- de negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar	
			Varav nödlidande				Varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning
				Varav falle- rade			
010	Jordbruk, skogsbruk och fiske	13	-	-	13	-	-
020	Utvinning av mineral	0	-	-	-	-	-
030	Tillverkning	15	-	-	15	-	-
040	Försörjning av el, gas, värme och kyla	0	-	-	-	-	-
050	Vattenförsörjning	0	-	-	-	-	-
060	Byggverksamhet	81	-	-	81	-	-
070	Partihandel och detaljhandel	169	-	-	169	-	-
080	Transport och magasinering	41	-	-	41	-	-
090	Hotell- och restaurangverksamhet	58	-	-	58	-	-
100	Information och kommunikation	119	-	-	119	-	-
110	Finans- och försäkringsverksamhet	1 542	-	-	1 542	-	-
120	Fastighetsverksamhet	465	-	-	465	-	-
130	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	934	-	-	934	-	-
140	Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	30	-	-	30	-	-
150	Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring		-	-	-	-	-
160	Utbildning	20	-	-	20	-	-
170	Vård och omsorg, sociala tjänster	134	-	-	134	-	-
180	Kultur, nöje och fritid	15	-	-	15	-	-
190	Övriga tjänster	269	-	-	269	-	-
200	Summa	3 905	1	1	3 905	-1	

EU CQ7, Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden

Uppgifter om de instrument som makulerats i utbyte mot den säkerhet som erhållits genom övertagandet och om värdet av den säkerhet som erhållits genom övertagandet.

	Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll	
	Värde vid första redovisningstillfället	Ackumulerade negativa förändringar
010 Materiella anläggningstillgångar	-	-
020 Andra tillgångar än materiella anläggningstillgångar	-	-
030 Bostadsfastigheter	-	-
040 Kommersiella fastigheter	-	-
050 Lös egendom (bilar, båtar etc.)	-	-
060 Aktier och skuldinstrument	-	-
070 Övriga säkerheter	-	-
080 Summa	-	-

EU CRC, kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering

Kvalitativa upplysningar

a) Ej tillämpligt

Vid portföljbelåning är de avgörande bedömningsgrunderna för Nordnet värdet och kvaliteten på säkerheten i form av belåningsbara värdepapper på kundens depå samt kundens återbetalningsförmåga. Belåningsvärdet beträffande säkerheterna utvärderas i enlighet med en intern modell som utgår från det enskilda värdepapprets kvalitet, likviditet och volatilitet. Baserat på detta och återbetalningsförmågan tilldelas kunden en kreditlimit. Högsta tillåtna belåningsgrad för ett enskilt värdepapper är maximalt 90 procent men ofta är belåningsgraden lägre. Nordnets kreditavdelning bevakar löpande belåningsgraden på såväl individuell som aggregerad nivå.

c) Bolaget tar emot säkerheter i form av värdepapper (CRR Artikel 197-198) för utlåning till portföljbelåning. Bolaget säkerställer även all utlåning avseende bolån med pant (CRR Artikel 199).

d) Ej tillämpligt

e) Koncentrationsrisker kan uppstå från exponeringar mot enskilda kunder eller kundgrupper, men även i termer av mottagna säkerheter. Bolaget erbjuder ett så kallat "koncentrationsriskavdrag" för kunder i Norge, vilket innebär att belåningsgraderna på värdepapper i portföljen sänks ifall det största enskilda värdepappret utgör mer än 70 procent av portföljens totala marknadsvärde. Syftet med koncentrationsriskavdraget är att sänka risken både för kunderna och för bolaget, så att belåningsutrymmet i portföljer med stor koncentration i ett enskilt värdepapper begränsas.

EU CR3, Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder

Tabellen visar säkerställda exponeringar och icke säkerställda exponeringar. De utestående säkrade exponeringarna är uppdelade på belopp med säkerheter, garantier och krediter derivat. Relationerna är i linje med föregående period.

			Säkrat bokfört värde		
			Varav säkrat genom säkerheter	Varav säkrat genom finansiella garantier	Varav säkrat genom kreditderivat
		Osäkrat bokfört värde			
1	Lån och förskott	10 262	25 950	25 950	0
2	Räntebärande värdepapper	31 913	0	0	
3	Summa	42 175	25 950	25 950	0
4	Varav nödlidande exponeringar	114	17	17	0
EU-5	Varav fallerade	103	17		

EU CRD, Kvalitativa upplysningskrav avseende schablonmetoden

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
a)	Namnen på de externa ratinginstitut och exportkreditorgan som utsetts av institutet, och skälen till eventuella ändringar under redovisningsperioden. Banken använder publik information om extern rating från Fitch, Standard & Poor's rating, Moody's och Nordic credit rating när det är tillämpligt.
	De exponeringsklasser för vilka varje externt ratinginstitut eller exportkreditorgan används.
b)	Banken använder publik information om extern rating för utlåning till kreditinstitut, obligationer och andra räntebärande papper när tillämpligt. Det rör exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker, delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter, institut samt säkerställda obligationer.
c)	Beskrivning av den process som används för att överföra emittentbetyg och kreditbetyg för emissioner till poster med jämförbara tillgångar som inte är inkluderade i handelslagret. Motparter som saknar en extern rating åsätts sannolikheten för fallissemang som gäller för motparter med en rating om CCC.
d)	Sambandet mellan kreditbetyg från varje utsett externt ratinginstitut eller exportkreditorgan (enligt rad a) och de riskvikter som motsvarar kreditkvalitetsskalan som fastställs i del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen(förutom om institutet följer den inplacering som offentliggjorts av EBA). Ej tillämpligt. Banken följer den inplacering som offentliggjorts av EBA.

EU CR4, Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering

Tabellen visar exponeringar före och efter kreditomvandlingsfaktorer och kreditriskreducering samt riskexponeringsbelopp och riskvikter enligt schablonmetoden. Beloppen och riskvikterna specificeras per exponeringsklass. Nordnets exponeringar är överlag jämförbara med föregående års exponeringar, med undantag för att exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom samt exponeringar mot säkerställda obligationer ser en särskild ökning.

Exponeringsklasser		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och före kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
		Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp (%)
1	Nationella regeringar eller centralbanker	6 288	-	6 288	-	-	-
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	5 248	-	5 248	-	-	-
3	Offentliga organ	-	-	-	-	-	-
4	Multilaterala utvecklingsbanker	1 688	-	1 688	-	-	-
5	Internationella organisationer	-	-	-	-	-	-
6	Institut	3 316	29	3 232	-	702	21,7%
7	Företag	2 783	2 203	777	-	757	97,3%
8	Hushåll	20 652	18 203	5 416	6	4 066	75,0%
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom	7 824	31	7 824	6	2 741	35,0%
10	Fallerande exponeringar	109	-	69	-	95	138,3%
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-	-	-
12	Säkerställda obligationer	21 299	-	21 299	-	2 130	10,0%
13	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering	-	-	-	-	-	-
14	Företag för kollektiva investeringar (fonder)	-	-	-	-	-	-
15	Eget kapital	438	-	432	-	998	231,1%
16	Övriga poster	1 027	-	1 027	-	1 029	100,2%
17	TOTALT	70 671	20 466	53 299	12	12 517	23,5%

EU CR5, Schablonmetoden

Tabellen nedan visar exponeringsbelopp uppdelad på exponeringsklass och riskvikt efter avdrag för reserveringar och kreditriskjusterande åtgärder. Tabellen redovisar värden enligt standardmetoden. Totalt exponeringsbelopp har ökat jämfört med föregående period.

		Riskvikt							
	Exponeringsklasser	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%
1	Nationella regeringar eller centralbanker	6 288	-	-	-	-	-	-	-
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 809	-	-	-	-	-	-	-
3	Offentliga organ		-	-	-	-	-	-	-
4	Multilaterala utvecklingsbanker	1 688	-	-	-	-	-	-	-
5	Internationella organisationer	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institut	-	-	-	-	3 018	-	197	-
7	Företag	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Hushållsexponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	-	-	-	-	-	7 830	-	-
10	Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Säkerställda obligationer	-	-	-	21 299	-	-	-	-
13	Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Övriga poster	-	-	-	-	-	-	-	-
17	TOTALT	11 785	-	-	21 299	3 018	7 830	197	

forts. EU CR5, Schablonmetoden

	Exponeringsklasser	Riskvikt						Summa	Varav icke kreditvärderade	
		75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Övrigt
1	Nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	6 288	-
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	3 809	-
3	Offentliga organ	-	-	-	-	-	-	-		-
4	Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	1 688	-
5	Internationella organisationer	-	-	-	-	-	-	-		-
6	Institut	-	-	-	-	-	-	-	3 214	-
7	Företag	-	777	-	-	-	-	-	777	-
8	Hushållsexponeringar	5 421	-	-	-	-	-	-	5 421	-
9	Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	-	-	-	-	-	-	-	7 830	-
10	Fallerande exponeringar	-	16	53	-	-	-	-	69	-
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-	-	-	-		-
12	Säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	21 299	-
13	Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering	-	-	-	-	-	-	-		-
14	Andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	-	-	-	-	-	-	-		-
15	Aktieexponeringar	-	54	-	377	-	-	-	432	-
16	Övriga poster	-	1 025	-	2	-	-	-	1 027	-
17	TOTALT	5 421	1 873	53	379	-	-	-	51 854	

EU MRA, kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

Flexibelt format för redovisning

Nordnet är exponerat för följande typer av marknadsrisk:

- Ränterisk i bankboken.
- Aktiekursrisk som uppstår som en följd av administrationen av kundaffärer eller seedning av fonder.
- Valutakursrisk när tillgångar och skulder i samma valuta inte matchar. Detta orsakas främst av värdeförändringar och ackumulerad ränta i likviditetsportföljen samt av ackumulerade intäkter i filialerna.
- Kreditspreadrisk genom investeringar i likviditetsportföljen.

Bolaget kan aktivt ta ränterisk och kreditspreadrisk för att optimera avkastningen givet en låg riskprofil. Nordnet kan exponeras för ränterisk med avseende på det ekonomiska värdet av eget kapital (EVE) och vinst (NII) som ett resultat av dess verksamhet, men risken ska hållas låg och ett negativt scenario ska inte äventyra bolagets eget kapital eller resultat.

a

Positioner som genererar aktiekursrisk uppkommer främst som en följd av kundaktivitet och är begränsade till sin omfattning. Treasury skall kontinuerligt hedga bort de valutarisker som uppstår i likviditetsportföljen. Större kända framtida kassaflöden som ligger utanför likviditetsportföljen skall valutasäkras. VD kan besluta om vilka kassaflöden som räknas till denna kategori. Exempel på kassaflöden som bör valutasäkras är; betalning för eller försäljning av verksamhet i utlandet samt utdelningar från enheter i utlandet. Nordnet ska löpande säkra eget kapital i dotterbolag och filialer, genom att minimera exponering för omräkningsdifferens i koncernens eget kapital ska bolaget kontinuerligt arbeta för att minimera eget kapital i dotterbolag och filialer. Bolaget ska inte ta valutakursrisk eller aktiekursrisk med syftet att öka intäkterna.

Nordnet använder en internt utvecklad Value at Risk-modell (VaR-modell) för beräkning av kreditspreadrisk. För validering av utfall används Fls schablonmetod. Kreditspreadrisk som uppstår i likviditetsportföljen skall hanteras inom fastställda limiter.

Verksamheten, som utgör den första försvarslinjen, hanterar och övervakar risker inom sina respektive ansvarsområden i organisationen. Intern kontroll, uppföljning och rapportering av finansiella risker sker löpande inom financeorganisationen, av Middle Office.

b

Riskkontrollfunktionen ansvarar för oberoende limitövervakning och rapportering av marknadsrisker i sin roll som kontrollfunktion (andra försvarslinjen). Riskkontrollfunktionen ska också säkerställa modellvalidering av marknadsriskmodeller, samt säkerställa att hanteringen av marknadsrisker sker på ett effektivt sätt. Riskkontroll har en löpande dialog med Treasury och Middle Office för att säkerställa en korrekt förståelse för marknadsrisker. Riskkontroll gör även regelbunden uppföljning av den interna rapporteringens kvalitet och riktighet.

Riskkontroll rapporterar minst kvartalsvis till VD, styrelse och till styrelsens risk- och complianceutskott. Riskrapporten ska innehålla en heltäckande och objektiv presentation av de materiella risker bolaget står inför, en analys av förändringar och trender för dessa risker samt förslag till eventuella förändringar i styrdokument och processer, baserade på riskkontrollfunktionens iakttagelser avseende bolagets riskhantering. I riskrapporten redogörs för uppföljning av bolagets riskaptit och riskhantering, och rapporten ska därmed inkludera all information som behövs för att styrelsen ska kunna säkerställa att bolagets riskhantering och internkontroll är tillfredsställande. Rapporten ska innehålla en konsekvensanalys och en rekommendation om åtgärder för identifierade väsentliga brister och risker.

c

Ansvarig för riskkontrollfunktionen deltar även vid Asset and Liability Committee ("ALCO"), som har till syfte att förbereda och hantera frågor om Nordnets marknads- och likviditetsrisker samt kapitalsituation. ALCO sammanträder månatligen.

Utöver ovan nämnda rapportering sker även intern uppföljning och rapportering om marknadsrisker på daglig basis samt på vecko- och månadsbasis beroende av risk och mätvärde.

EU MR1, Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden

Följande tabell visar riskvägda exponeringsbelopp för marknadsrisk enligt schablonmetoden, vid utgången av året.

		Riskvägda exponeringsbelopp
Direkta produkter		
1	Ränterisk (allmän och specifik)	-
2	Aktiekursrisk (allmän och specifik)	-
3	Valutakursrisk	50
4	Råvarurisk	-
Alternativ		-
5	Förenklad metod	-
6	Delta-plus-metod	-
7	Scenariometod	-
8	Värdepapperisering (specifik risk)	-
9	Totalt	50

EU ORA, Kvalitativ information om operativ risk

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
	Hanteringen av operativa risker ska bedrivas enligt god sed i enlighet med följande processer: • Riskbedömning och kontroll • Incidenthantering • Affärskontinuitetshantering • Process för godkännande av ny produkt/process • Viktiga riskindikatorer
a)	Det finns ett ramverk för riskbedömning och kontroll implementerat inom bolaget för att säkerställa att alla väsentliga operativa risker identifieras, bedöms, hanteras, kontrolleras och rapporteras. En riskbedömning görs årligen på koncernnivå i anslutning till affärsplaneringen, för att säkerställa att VD är medveten om riskerna relaterade till verksamheten och att det finns adekvata resurser och åtgärder för att hantera riskerna. Vidare ska riskbedömningar göras av alla väsentliga processer vartannat år. Operativa risker ska utöver detta utvärderas om större förändringar inträffar. Operativa risker ska minskas genom lämpliga interna kontrollmekanismer för att kontrollera och hantera riskerna. När organisationen förändras och utsätts för nya risker ska kontrollerna löpande, och i samband med riskbedömningar, ses över och testas. Det är varje chefs ansvar att aktivt delta och bidra till riskbedömningsprocessen, att se till att relevanta kontroller utformas och utförs, samt att adekvata åtgärder vidtas. Bolagets riskkaptit, limiter och rutiner för rapportering rörande operativa risker hanteras i enlighet med riskpolicy.
b)	Banken använder basmetoden för att beräkna kapitalkravet för operativ risk enligt pelare 1, den operativa risken utgår därmed från bankens omsättning. Kapitalkravet utgör 15 procent av det treåriga genomsnittet av rörelseintäkter. För att säkerställa att banken inte underskattar sitt kapitalkrav utifrån basmetoden tillämpas en process för scenarionanalys för operativa risker. Detta dels för att djupare analysera och kunna motverka de scenarierna som kan ha störst finansiell påverkan, men också för att kunna validera resultatet från självutvärderingar och kontrolltestning som används för kapitalbedömningen för operativ risk.
c)	Ej tillämpligt
d)	Ej tillämpligt

EU OR1, Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp

		Relevant indikator			Kapital- baskrav	Riskvägt exponerings- belopp
		År-3	År-2	Sista året		
1	Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA)	-	-	-	-	-
2	Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)	3 552	3 256	4 439	507	6 340
3	Omfattas av schablonmetoden:	3 552	3 256	4 439		
4	Omfattas av den alternativa schablonmetoden:	-	-	-		
5	Bankverksamhet som omfattas av internmättningsmetoder (AMA)	-	-	-	-	-

EU AE1, Intecknade och icke intecknade tillgångar

Följande tabell visar intecknade och obelånade tillgångar. Informationen presenteras som kvartalsmedian under de senaste 12 månaderna.

		Redovisat värde av intecknade tillgångar		Verkligt värde av intecknade tillgångar	
			varav schablonmäs- sigt medräkningsbara likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (HQLA)		varav schablonmäs- sigt medräkningsbara EHQLA och HQLA
		010	030	040	050
010	Det offentliggörande institutets tillgångar	4 839	2 552	0	0
030	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0
040	Räntebärande värdepapper	2 430	2 430	2 430	2 430
050	varav: säkerställda obligationer	2 321	2 321	2 321	2 321
060	varav: värdepapperise- ringar	0	0	0	0
070	varav: emitterade av nationella regeringar	109	109	109	109
080	varav: emitterade av finansiella företag	2 321	0	2 321	0
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag	0	0	0	0
120	Andra tillgångar	2 410	122	0	0

		Redovisat värde av icke intecknade tillgångar		Verkligt värde av icke intecknade tillgångar	
			varav EHQLA och HQLA		varav EHQLA och HQLA
		060	080	090	100
010	Det offentliggörande institutets tillgångar	67 835	27 958	0	0
030	Egetkapitalinstrument	4	0	4	0
040	Räntebärande värdepapper	29 483	22 072	29 483	22 072
050	varav: säkerställda obligationer	18 982	14 752	18 982	14 752
060	varav: värdepapperise- ringar	0	0	0	0
070	varav: emitterade av nationella regeringar	5 391	3 930	5 391	3 930
080	varav: emitterade av finansiella företag	22 393	4 455	22 393	4 455
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag	0	0	0	0
120	Andra tillgångar	38 348	5 885	0	0

EU AE2, Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper

Följande tabell visar mottagna säkerheter. Informationen presenteras som kvartalsmedian under de senaste 12 månaderna

		Verkligt värde av intecknade erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper		Icke intecknade	
		010	030	Verkligt värde av erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som kan intecknas	
				040	060
130	Säkerheter som erhållits av det offentliggörande institutet	-	-	-	-
140	Beviljade kreditlimiter	-	-	-	-
150	Egetkapitalinstrument	-	-	-	-
160	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-
170	varav: säkerställda obligationer	-	-	-	-
180	varav: värdepapperiseringar	-	-	-	-
190	varav: emitterade av nationella regeringar	-	-	-	-
200	varav: emitterade av finansiella företag	-	-	-	-
210	varav: emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-
220	Lån och förskott som inte utgör beviljade kreditlimiter	-	-	-	-
230	Övriga erhållna säkerheter	-	-	-	-
240	Emitterade egna räntebärande värdepapper som inte utgör egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar	-	-	-	-
241	Emitterade egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som ännu inte pantsatts			-	-
250	Totalt erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper	5 746	0		

EU AE3, Inteckningskällor

Följande tabell visar källor till belastning. Informationen presenteras som kvartalsmedian under de senaste 12 månaderna.

		Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller värdepapperslån	Tillgångar, erhållna säkerheter och andra emitterade egna värdepapper än säkerställda obligationer och intecknade värdepapperiseringar	
			010	030
010	Redovisat värde av utvalda finansiella skulder		12 781	122

EU AE4, Kompletterande förklarande information

I enlighet med artikel 443 CRR

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
a)	Ställda säkerheter för egna skulder omfattar värdepapper som har pantsatts i samband med återköpsavtal. Transaktionerna genomförs enligt standardavtal som används av parterna på den finansiella marknaden och motparter i dessa transaktioner är kreditinstitut. Övriga ställda säkerheter består av obligationer och andra räntebärande värdepapper, vilka lämnats som säkerhet för kundens värdepapperslån och för betalning till clearinginstitut. Motpart i värdepapperslånetransaktionerna är andra kreditinstitut.
b)	Ställda säkerheter utgörs av ställda säkerheter för andra poster än för egna skulder redovisade i balansräkningen. Ställda säkerheter avser i huvudsak panter hos kreditinstitut och börsen. Ställda säkerheter för kunders räkning avser aktielån där säkerhet ställs i form av likvida medel hos de institut som erbjuder aktielån. Bolaget har i sin tur motsvarande täckning i panter ställda av kunderna.

EU IRRBBA, Kvalitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret

En beskrivning av hur institutet definierar IRRBB för riskhantering och riskmätning i enlighet med artikel 448.

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
a) <i>Artikel 448.1 (e) första stycket</i> En beskrivning av hur institutet definierar IRRBB för riskkontroll och mätning.	Nordnet har en låg riskaptit och ska inte söka marknadsrisk utan i stället reducera den marknadsrisk som uppstår som en funktion av övrig affärsverksamhet. De placeringar som görs har som syfte att hantera likviditeten på ett adekvat sätt och med låg risk. Både räntenetto (NII) och ekonomiska värdet av eget kapital (EVE) följs av banken och ingår som en del i riskaptiten. EVE kan ses som den kortsiktiga, omedelbara risken för ränteförändringar medan NII materialiseras över tid och visar de längre effekterna på verksamheten. Nordnet har inget handelslager så ränterisk uppstår uteslutande i bankboken.
b) <i>Artikel 448.1 (f)</i> En beskrivning av institutens allmänna strategier för hantering och reduktion av IRRBB.	Nordnets finansiering utgörs i huvudsak av inlåning från allmänheten och uppstår som en konsekvens av kundernas handelsaktivitet. Andelen utlåning begränsas och resterande del av inlåningen placeras i räntebärande värdepapper med låg kreditrisk och hög likviditet. Både inlåningen, utlåningen och i stor utsträckning de räntebärande placeringarna har en kort räntebindningstid. Nordnets räntebärande värdepapper utgörs i första hand av placeringar hos centralbanker, i statsobligationer och i säkerställda obligationer med rörlig ränta. Placeringarna är inriktade på låg och stabil kreditrisk med en relativt jämn förfallostruktur.
c) <i>Artikel 448.1 (e) (i) och (v); Artikel 448.2</i> Hur ofta beräkningen av institutens IRRBB-mått beräknas och en beskrivning av de särskilda mått som instituten använder för att mäta sin känslighet för IRRBB.	Nordnet följer upp ränterisken i verksamheten på daglig basis. Ränterisken är limitsatt och rapporteras löpande till ALCO och Nordnets styrelse.
d) <i>Artikel 448.1 (e) (iii); Artikel 448.2</i> En beskrivning av de räntechocks- och stressscenarier som instituten använder för att uppskatta förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av netto ränteintäkter (om tillämpligt).	Nordnets scenarier är baserade på EBA:s SOT-tester, men innehåller också egna justerade scenarier.
e) <i>Artikel 448.1 (e) (ii); Artikel 448.2</i> En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som skiljer sig från dem som används för offentliggörande i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt).	För beräkning av det regulatoriska kapitalkravet för ränterisk följer Nordnet EBA:s Guidelines för ränterisk. Modellantaganden och begränsningar i parametersättningen är vidare detaljerade av Finansinspektionen (FI dnr 19-4434). De främsta modellantaganden rör prissättningen och den beteendemässiga löptiden för inlåning utan fast räntebindningstid.
f) <i>Artikel 448.1 (e) (iv); Artikel 448.2</i> En övergripande beskrivning av hur instituten säkrar sina IRRBB samt av den därmed sammanhängande redovisningsmässiga behandlingen (om tillämpligt).	Ränterisken hanteras centralt av treasury. Inlåning placeras i räntebärande värdepapper med kort räntebindningstid. Nordnet har ingen derivatportfölj.
g) <i>Artikel 448.1 (c); Artikel 448.2</i> En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som används för IRRBB-måtten i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt).	För beräkning av kapitalkrav för ränterisk i pelare 2 modellerar Nordnet den beteendemässiga löptiden för varaktig inlåning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FI dnr 19-4434). Modelleringen baseras på historiska kundbeteenden och kompletteras med kvalitativa antaganden för att vara mer framåtblickande. För beräkning av förändringar i räntenetto görs antaganden om prissättningen på kundinlåningen. Dessa antaganden är harmoniserade med de som görs för beräkning av risken i det ekonomiska värdet.
h) <i>Artikel 448.1 (d)</i> Förklaring av innebörden av IRRBB-måtten och av betydande variationer i dessa sedan föregående offentliggöranden.	Nordnet har inte som strategi att ta positioner i marknaden och ska minimera exponeringen som kommer av kundaktiviteter. De placeringar som görs har som syfte att hantera likviditeten på ett adekvat sätt och med låg risk. Nordnets exponering förändras över tid som ett resultat av förändringar i kundernas inlåning. Denna marknadsrisk placeras med kort duration och i tillgångar med hög kreditvärdighet. Förändringar i utfallet från föregående period beror främst på en förändrad portföljvolym.
i) All annan relevant information om de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1 (frivillig uppgift).	
(1) (2) <i>Artikel 448.1 (g)</i> Offentliggörande av den genomsnittliga och längsta räntestrukturperiod som tilldelats inlåningar utan avtalad löptid.	Den varaktiga inlåningen har en längsta modellerad löptid på 0,25 år och en genomsnittlig löptid på 0,17 år. Den totala inlåningen har en längsta löptid på 0,25 år och en genomsnittlig löptid på 0,04 år.

EU IRRBB1, Ränterisk i verksamhet utanför handelslagret

	Tillsynsrelaterade chockscenarier	Förändringar i det ekonomiska värdet av eget kapital		Förändringar i räntenetto	
		Innevarande period	Föregående period	Innevarande period	Föregående period
1	Parallellchock upp	-53	-153	495	521
2	Parallellchock ned	25	63	-938	-977
3	Brantningschock	21	26		
4	Flackningschock	-58	-106		
5	Korträntechock upp	-74	-152		
6	Korträntechock ned	35	58		

Ersättningspolicy.

EU REMA – Offentliggörande om ersättningspolicy.

Artikel 450.1 led a-f, j, k och 450.2 CRR

Namn, sammansättning och mandat för det huvudorgan (ledningsorganet eller ersättningskommittén i förekommande fall) som övervakar ersättningspolicyn och antalet sammanträden som huvudorganet har anordnat under räkenskapsåret.

Styrelsen i Nordnet Bank AB har inrättat ett ersättningsutskott med uppgift att bland annat bereda

- Frågor om lön, ersättning, incitamentsprogram och andra anställningsvillkor för verkställande direktören och koncernledning.
- Frågor om rörlig lön och incitamentsprogram till samtliga anställda i koncernen.
- Riktlinjer för bestämmande av ersättning till VD och övriga i den verkställande ledningen.
- Bedömning av Ersättningspolicy och ersättningsystem.
- Årlig utvärdering om ersättning av bolagets verkställande ledning samt ersättning till ansvariga för kontrollfunktionerna.
- Fastställande av koncernens ersättningsregler.

Ersättningsutskottet har följande medlemmar:

- Tom Dinkelspiel (ordförande)
- Anna Bäck

Efter beredning i ersättningsutskottet fattar styrelsen i dess helhet beslut i de ärenden rörande ersättningar som har beretts i utskottet. Ersättningsutskottet har under 2022 hållit nio protokollförda möten.

Vilka externa konsulter som har rådfrågats, vilket organ som anlitate dem och inom vilka ersättningsområden de anlitas.

PWC och Cederquist har anlits på uppdrag av styrelsen för att utforma koncernens teckningsoptionsprogram.

En beskrivning av tillämpningsområdet för institutets ersättningspolicy (t.ex. per region, affärsområde), inbegripet i vilken omfattning policyn är tillämplig för dotterbolag och filialer i tredjeland.

Ersättningspolicyn är tillämplig för samtliga delar av Nordnet Bank AB inklusive filialerna i Norge, Danmark och Finland. Respektive dotterbolag inom koncernen har fastställt motsvarande ersättningspolicyer.

En beskrivning av den personal eller de kategorier av personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil.

Nordnet Bank identifierar personal och kategorier av personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på Nordnets riskprofil utifrån externa regulatoriska krav, samt baserat på en analys av Nordnets risker. För Nordnet Bank AB har följande kategorier av personal ansetts ha en väsentlig inverkan på företagets riskprofil:

- Styrelseledamöter.
- Anställda som ingår i den verkställande ledningen.
- Anställda som ingår i den utvidgade ledningsgruppen.
- Anställda som är ansvariga för kontrollfunktionerna.
- Anställda som är ansvariga för väsentliga affärsenheter.
- Anställda som är ansvariga för stabsfunktioner.
- Anställda som är beslutsfattande ledamöter i New Product Approval Committee.
- Anställda som är ansvariga för att besluta om, strukturera eller föreslå krediter som motsvarar minst 0,5 procent av bolagets kärnprimärkapital och uppgår till minst 50 miljoner euro.
- Anställda med en total ersättning som motsvarar ersättningen till den lägst betalda medlemmen i den verkställande ledningen.

Gruppindelningen ovan omfattar i flera fall samma personer.

En översikt av de viktigaste dragen i Ersättningspolicyn med information om den beslutsprocess som används för att fastställa ersättningspolicyn och de berörda intressenternas roller.

Nordnet ska ha ersättningsregler som är förenliga med och främjar en effektiv och sund riskhantering, inklusive hantering av hållbarhetsrisker, och som inte uppmunt-

rar otillbörligt risktagande. Ersättningssystemet ska överensstämma med Nordnets affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen. Ersättningsreglerna ska vidare vara utformade så att de inte skadar upprätthållandet av en sund kapitalbas. Nordnets kapitalisering och likviditet får inte äventyras. Nordnets ersättningsregler ska även ta hänsyn till alla Nordnets kunder, i syfte att säkerställa att kunderna behandlas rättvist och att deras intressen inte påverkas negativt av ersättningsreglerna.

Nordnets ersättningsregler är utformade att uppmuntra goda prestationer och attrahera nya medarbetare, samtidigt som de ska motverka överdrivet risktagande, motverka intressekonflikter mellan Nordnet, dess anställda och kunder, samt främja en sund och effektiv riskhantering

Nordnets ersättningsregelverk och ersättningssystem fastställs av styrelsen efter beredande av ersättningsutskottet. Vid uppdateringen av ersättningspolicy och ersättningsriktlinjer involveras representanter från HR, Riskkontrollfunktionen och Compliance.

Ersättning till koncernledningen regleras även av de riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som beslutats av bolagsstämman. Riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare fastställdes senast av årsstämman för Nordnet AB (publ) den 28 april 2022.

En beskrivning av de sätt på vilka nuvarande och framtida risker beaktas i ersättningsprocesserna. Upplysningarna ska omfatta en översikt över de främsta riskerna, hur de mäts och hur dessa åtgärder påverkar ersättningen.

Den allmänna principen för ersättning inom Nordnet-koncernen, är att anställda har fast ersättning baserad på erfarenhet, arbetsuppgifter och prestation. Rörlig ersättning förekommer i mycket liten omfattning i form av gratifikationer för särskilda arbetsinsatser samt i samband med rekrytering av vissa nyckelkompetenser. Ersättningarna är utformade för att främja en sund riskhantering och motverka överdrivet risktagande.

En årlig riskanalys genomförs i enlighet med kraven i EBA:s "Riktlinjer för en sund ersättningspolicy" (EBA/GL/2021/04) och Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1. Nordnets verksamhet präglas av ett lågt risktagande. Genom att undvika verksamheter som till exempel handel i egen bok och genom konservativ kreditgivning med pantsättning begränsas Nordnets ris-

kexponering. All rörlig ersättning fastställs diskretionärt utifrån en kvalitativ utvärdering av enskilda prestationer.

Styrelsen ser kvartalsvis över och fastställer vilka anställda som kan påverka Nordnets risknivå, utifrån en analys av vilka befattningar som kan ha en väsentlig inverkan på Nordnets riskprofil.

Med beaktande av bolagets konservativa riskprofil, de övergripande mål som satts upp kring kundnöjdhet, medarbetarnöjdhet och aktieägare och som beaktas vid beslut om tilldelning, samt att VD och ledande befattningshavare inte omfattas av rörlig ersättning, riskerar inte resultatkriterier och beviljning av ersättning att exponera bolaget för ett ökat risktagande eller riskerar att skada upprätthållandet av en sund kapitalbas.

Förhållandena mellan fast och rörlig ersättning som fastställts i enlighet med artikel 94.1 g i kapitalkravsdirektivet.

Den allmänna principen för ersättning inom Nordnet-koncernen, är att anställda har fast ersättning baserad på erfarenhet, arbetsuppgifter och prestation. Rörlig ersättning förekommer i mycket liten omfattning. Enligt Ersättningspolicyn får den rörliga ersättningen till en anställd aldrig uppgå till mer än 100 procent av den fasta ersättningen.

En beskrivning av de sätt på vilka institutet försöker sammankoppla resultaten under en resultatmättningsperiod med ersättningsnivåerna.

Nordnet tillämpar inte rörliga löner på en regelbunden basis till någon anställd. De rörliga ersättningar som undantagsvis förekommer, baseras på en kvalitativ utvärdering av prestation.

En översikt över de huvudsakliga resultatkriterierna och resultatindikatorerna för institut, affärsområden och individer.

Nordnet tillämpar inte rörliga löner på en regelbunden basis till någon anställd. De rörliga ersättningar som undantagsvis förekommer, baseras på en kvalitativ utvärdering av prestation.

Uppgifter om vilka kriterier för att fastställa avvägningen mellan de olika typer av instrument som beviljas, inklusive aktier eller motsvarande ägarintressen, optioner och andra instrument.

Nordnet tillämpar enbart kontant ersättning.

Uppgifter om de åtgärder som vidtas av institutet för att justera den rörliga ersättningen om indikatorerna visar på ett svagt resultat, inklusive institutets kriterier för när resultatindikatorerna ska anses visa på ett "svagt" resultat.

Nordnet tillämpar som huvudregel endast fast ersättning. I förekommande fall får rörlig ersättning endast betalas ut eller efter uppskjuten utbetalning övergå till medarbetaren, till den del det är försvarbart med hänsyn till Nordnet-koncernens finansiella situation och motiverat enligt respektive bolags, den berörda affärsenhetens och medarbetarens resultat. Därutöver gäller för medarbetare som kan erhålla rörlig ersättning att ersättning inte ska ses som en självklarhet och att den rörliga ersättningen ska fungera som ett incitament. Det ska vara möjligt att fastställa den rörliga ersättningen till 0 SEK.

En beskrivning av hur institutet går till väga för att justera ersättningen för att ta hänsyn till långsiktiga resultat.

Nordnet tillämpar som huvudregel endast fast ersättning.

En översikt över institutets policy för uppskjuten ersättning, betalning i form av instrument, kvarhållandeperioder och övergång av rörlig ersättning, samt om den skiljer sig mellan personal och personalkategorier.

Rörlig ersättning till Risktagare får endast betalas ut eller efter uppskjuten utbetalning övergå till medarbetaren, till den del det är försvarbart med hänsyn till Nordnet-koncernens finansiella situation och motiverat enligt respektive bolags, den berörda affärsenhetens och medarbetarens resultat. Den rörliga ersättningen ska kunna fastställas till 0 SEK.

Uppgifter om institutets kriterier för efterhandsjusteringar (malus under uppskjuten ersättning och återkrav efter övergång, om detta tillåts enligt nationell lagstiftning).

Rörlig ersättning till anställda vars arbetsuppgifter har en betydande inverkan på bolagets riskprofil, inklusive ersättningar som skjuts upp, ska endast utgå eller överföras till den anställde i den mån det är försvarligt

med hänsyn till bolagets ekonomiska situation och motiverat enligt företagets, affärsenhetens och berörd anställds resultat. Av samma skäl kan bolaget även återkalla den rörliga ersättningen. Bolaget ska i villkoren för varje arrangemang säkerställa de specifika kriterier som ska gälla enligt ovan, samt säkerställa tillämpningen av dessa villkor för tilldelning av rörlig ersättning samt för annullering av uppskjutna utbetalningar av rörlig ersättning (s.k. malus) samt återkrav av redan utbetald rörlig lön i det fall en anställd definierad som risktagare, har deltagit i eller varit ansvarig för en handling som lett till betydande förluster för företaget eller koncernföretaget eller inte har uppfyllt lämpliga standarder för lämplighet och kapacitet, i vilket fall företagets principer och värderingar för ledare och medarbetare ska beaktas. Bolaget har rätt att besluta att efterhandsjusteringar även kan gälla andra anställda än anställda vars arbetsuppgifter har en betydande inverkan på företagets riskprofil.

Ovanstående villkor för tilldelning, malus och återvinning gäller endast under förutsättning att de inte strider mot allmänna principer för nationell avtals- eller arbetsrätt.

I tillämpliga fall, krav på aktieinnehav som kan gälla för identifierad personal.

Detta är inte tillämpligt för Nordnetkoncernen.

En beskrivning av de huvudsakliga parametrarna och motiveringen för eventuella system med rörliga komponenter och andra, icke-kontanta förmåner i enlighet med artikel 450.1 f i kapitalkravsförordningen.

Uppgifter om vilka särskilda resultatindikatorer som används för att fastställa rörliga ersättningsdelar och kriterier för att fastställa balansen mellan olika typer av instrument som beviljas, inbegripet aktier, motsvarande ägarintressen, aktieanknutna instrument, likvärdiga icke-kontanta instrument, optioner och andra instrument.

Detta är inte tillämpligt för Nordnetkoncernen.

...

På begäran av den relevanta medlemsstaten eller behöriga myndigheten, den totala ersättningen för varje medlem av ledningsorganet eller den verkställande ledningen.

Ej tillämplig.

dantag som fastställs i artikel 94.3 i kapitalkravsdirektivet i enlighet med artikel 450.1 k i kapitalkravsförordningen.

Vid tillämpning av denna punkt ska institut som omfattas av ett sådant undantag ange om det är på grundval av artikel 94.3 a och/eller b i kapitalkravsdirektivet. De ska även ange för vilken av ersättningsprinciperna som de tillämpar undantaget/undantagen, antalet anställda som omfattas av undantaget/undantagen och deras totala ersättning, fördelad på fast och rörlig ersättning.

Ej tillämplig.

Stora institut ska offentliggöra kvantitativ information om ersättningen till sina gemensamma ledningsorgan, fördelad på verkställande och icke-verkställande medlemmar i enlighet med artikel 450.2 i kapitalkravsförordningen.

Nordnet är inte ett stort institut enligt kapitalkravsförordningen.

EU REM1, Ersättning under räkenskapsåret

Belopp anges i euro.			a	b	c	d
			Ledningsorgan med tillsyns- funktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad per- sonal
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal	7	1	9	36
2		Sammanlagd fast ersättning	321 024	950 602	2 830 211	5 338 369
3		Varav: kontantbaserad	321 024	950 602	2 830 211	5 338 369
4		(ej tillämpligt inom EU)	-	-	-	-
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägar intressen	-	-	-	-
5		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke- kontanta instrument	-	-	-	-
EU-5x		Varav: andra instrument	-	-	-	-
6		(ej tillämpligt inom EU)	-	-	-	-
7		Varav: andra former	-	-	-	-
8		(ej tillämpligt inom EU)	-	-	-	-
9	Rörlig ersättning	Antal personer som är identifierad personal	7	1	9	36
10		Sammanlagd rörlig ersättning	-	-	93 775	5 407
11		Varav: kontantbaserad	-	-	93 775	5 407
12		Varav: uppskjuten	-	-	-	5 407
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägar intressen	-	-	-	-
EU-14a		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
EU-13b		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke- kontanta instrument	-	-	-	-
EU-14b		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
EU-14x		Varav: andra instrument	-	-	-	-
EU-14y		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
15		Varav: andra former	-	-	-	-
16		Varav: uppskjuten	-	-	-	-
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)		321 024	950 602	2 923 987	5 343 777

EU REM2, Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

		a	b	c	d
	Beviljande av garanterad rörlig ersättning (EUR)	Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
1	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Antal anställda som är identifierad personal	-	-	2	-
2	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Sammanlagt belopp	-	-	93 775	-
3	Varav garanterad rörlig ersättning som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket	-	-	-	-
Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret.					
4	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal	-	-	-	-
5	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp	-	-	-	-
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret					
6	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal	-	-	-	-
7	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp	-	-	-	-
8	Varav: utbetalat under räkenskapsåret	-	-	-	-
9	Varav: uppskjutet	-	-	-	-
10	Varav: avgångsvederlag som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket	-	-	-	-
11	Varav: den högsta utbetalningen som har beviljats till en enskild person	-	-	-	-

EU REM3, Uppskjuten ersättning

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Uppskjuten och kvarhållen ersättning (EUR)	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
1 Ledningsorgan med tillsynsfunktion								
2 Kontantbaserad	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Andra instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Andra former	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ledningsorgan med förvaltande funktion								
8 Kontantbaserad	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Andra instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Andra former	-	-	-	-	-	-	-	-

forts. EU REM3, Uppskjuten ersättning

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Uppskjuten och kvarhållen ersättning (EUR)	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
13 Annan verkställande ledning								
14 Kontantbaserad	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Aktier eller motsvarande ägarintressen	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Andra instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Andra former	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Annan identifierad personal								
20 Kontantbaserad	10 815	5 407	5 407	n/a	n/a	n/a	5 407	n/a
21 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
22 Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
23 Andra instrument								
24 Andra former								
25 Sammanlagt belopp	10 815	5 407	5 407				5 407	

EU REM4, Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år

	EUR	Identifierad personal som är högavlönad i enlighet med artikel 450 (i) i kapitalkravsförordningen	a
1	1 000 000 till under 1 500 000		-
2	1 500 000 till under 2 000 000		-
3	2 000 000 till under 2 500 000		-
4	2 500 000 till under 3 000 000		-
5	3 000 000 till under 3 500 000		-
6	3 000 000 till under 4 000 000		-
7	4 000 000 till under 4 500 000		-
8	4 500 000 till under 5 000 000		-
9	5 000 000 till under 6 000 000		-
10	6 000 000 till under 7 000 000		-
11	7 000 000 till under 8 000 000		-

EU REM5, Information om ersättning till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Ersättning till ledningsorganet			Verksamhetsområden						
Belopp anges i euro.	Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Totalt för ledningsorganet	Investmentbank-tjänster	Bank-verksamhet	Kapitalförvaltning	Företagsfunktioner	Oberoende interna kontrollfunktioner	Övriga	Summa
1	Totalt antal anställda som är identifierad personal									46 ^a
2	Varav: medlemmar i ledningsorganet			7	1	8				
3	Varav: annan verkställande ledning			5			4			
4	Varav: annan identifierad personal			25			9	2		
5	Sammanlagd ersättning till identifierad personal	321 024	950 602	1 271 626	5 355 740			2 462 985	449 038	
6	Varav: rörlig ersättning			93 775			5 407			
7	Varav: fast ersättning			321 024	950 602	1 271 626	5 261 965	2 457 578	449 038	

^a Totalt antal anställda som är identifierad personal exkluderar styrelseledamöter (ledningsorgan med tillsynsfunktion)

Bilaga I: Allmän information och information om ersättning för all personal

Omfattas institutet av undantaget enligt artikel 94.3 a i direktiv 2013/36/EU på institutsnivå?		Nej							
Räkenskapsår som ersättningen beviljas för (år N)		2023							
Belopp anges i euro.	Tillsynsfunktion inom ledningsorgan	Ledningsfunktion inom ledningsorgan	Investeringsbank-tjänster	Privata bank-tjänster	Kapital-förvaltning	Företagsfunktioner	Oberoende kontrollfunktioner	All personal i dotter-företag som är föremål för en specifik ersättningsram	All annan personal
Antal medlemmar (antal personer)	7	1	d)						
Totalt antal anställda, heltidsekvivalenter			344	-	-	325	16	-	-
Total nettovinst år N (euro)	Fullständigt belopp i euro								
Total utdelning (eller liknande fördelningar) som betalats för år N (i euro)	Fullständigt belopp i euro								
Total ersättning (euro)	n/a	950 602	23 371 976			24 257 170	1 522 512	-	-
Varav: rörlig ersättning (i euro)	n/a	n/a	93 775			59 932	n/a	-	-
Varav: fast ersättning (euro)	n/a	950 602	23 278 201			24 197 238	1 522 512	-	-

Bilaga II: Ytterligare information om ersättning för identifierad personal

Räkenskapsår som ersättningen beviljas för (år N):

2023

	Tillsynsfunktion inom ledningsorgan	Ledningsfunktion inom ledningsorgan	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
Antal mottagare av avsättningar till diskretionära pensionsförmåner år N	n/a	n/a	n/a	n/a
Totalbelopp för avsättningar till diskretionära pensionsförmåner (i euro) år N (ingår i andra former av rörlig ersättning)	n/a	n/a	n/a	n/a
Totalbelopp för utbetald rörlig ersättning för fleråriga perioder inom ramen för program som inte årligen återförs (i euro)	n/a	n/a	n/a	n/a
För institut som inte omfattas av undantaget enligt artikel 94.3 a i direktiv 2013/36/EU på institutsnivå. Totalbelopp för rörlig ersättning för identifierad personal som omfattas av minst ett av undantagen enligt artikel 94.3 b i direktiv 2013/36/EU, utifrån en låg nivå av rörlig ersättning.	n/a	n/a	n/a	n/a
För institut som inte omfattas av undantaget enligt artikel 94.3 a i direktiv 2013/36/EU på institutsnivå. Totalbelopp för fast ersättning för identifierad personal som omfattas av minst ett av undantagen enligt artikel 94.3 b i direktiv 2013/36/EU, utifrån en låg nivå av rörlig ersättning.	n/a	n/a	n/a	n/a

Bilaga III: Undantag från tillämpningen av kraven att betala ut delar av den uppskjutna rörliga ersättningen

Räkenskapsår som ersättningen beviljas för (år N):	2023	
Information om tillgången till undantag	Undantag på företagsnivå enligt artikel 94.3 a i kapitalkravsdirektivet	Undantag för identifierad personal enligt artikel 94.3 b i kapitalkravsdirektivet
Tillämpar institutet undantagen från kravet att betala ut en del av den uppskjutna rörliga ersättningen och i instrument enligt artikel 94.3 a i kapitalkravsdirektivet på all sin identifierade personal? (Om svaret på denna fråga	n/a	
Tillämpar institutet undantaget från kravet enligt artikel 94.1 i i kapitalkravsdirektivet (utbetalning i instrument)	n/a	n/a
Om institutet tillämpar ovanstående undantag men med ett lägre tröskelvärde enligt nationell lagstiftning, bör tröskelvärdet anges i euro		n/a
Antal personer som utgör identifierad personal som omfattas av ovanstående undantag	n/a	n/a
Procentandel av identifierad personal som omfattas av ovanstående undantag	n/a	n/a
Total ersättning för identifierad personal som omfattas av ovanstående undantag	n/a	n/a
Varav: rörlig ersättning	n/a	n/a
Varav: fast ersättning	n/a	n/a
Tillämpar institutet undantaget från kravet enligt artikel 94.1 m i kapitalkravsdirektivet (utbetalning enligt ett uppskovsförfarande)	n/a	n/a
Om institutet tillämpar ovanstående undantag men med ett lägre tröskelvärde i enlighet med nationell lagstiftning, bör tröskelvärdet anges i euro		n/a
Antalet personer som är identifierad personal som omfattas av ovanstående undantag	n/a	n/a
Procentandel identifierad personal som omfattas av ovanstående undantag	n/a	n/a
Total ersättning för identifierad personal som omfattas av ovanstående undantag	n/a	n/a
Varav: rörlig ersättning	n/a	n/a
Varav: fast ersättning	n/a	n/a
Tillämpar institutet undantaget från kravet enligt artikel 94.1 o andra stycket (undantag vad gäller utbetalningen av diskretionära pensionsförmåner i instrument)	n/a	n/a
Antal personer som är identifierad personal som omfattas av ovanstående undantag	n/a	n/a
Total ersättning för identifierad personal som omfattas av ovanstående undantag	n/a	n/a
Varav: rörlig ersättning	n/a	n/a
Varav: fast ersättning	n/a	n/a

Bilaga IV: Information om lönegapet mellan könen

Institut (individuell nivå)	Nordnet Bank AB			
Identifieringskod för juridiska personer	LEI/549300JSC82O1L4XV837			
Medlemsstat	SE			
År	2023			
Totalt antal anställda	685			
Totalt antal personer som är identifierad personal	46			
Representation av personal av olika kön per kvartil av ersättningsnivån				
Representation av könsfördelningen i varje kvartil av ersättningsnivån	Andel män (i %) av all personal	Andel kvinnor (i %) av all personal	Andel män (i %) som är identifierad personal av all identifierad personal	Andel kvinnor (i %) som är identifierad personal av all identifierad personal
Kvartil 1 (låg)	51%	49%	67%	33%
Kvartil 2 (låg till medel)	63%	37%	55%	45%
Kvartil 3 (medel till hög)	78%	22%	75%	25%
Kvartil 4 (hög)	66%	34%	55%	45%
Total personal/identifierad personal	64%	36%	63%	37%
Lönegapet mellan könen baserat på total bruttolön				
Total årlig bruttolönnivå	Lönegap mellan könen för all personal, baserat på medianvärdet	Lönegap mellan könen för all personal, baserat på medelvärdet	Lönegap mellan könen för identifierad personal, baserat på medianvärdet	Lönegap mellan könen för identifierad personal baserat på medelvärdet
Kvartil 1 (låg)	99%	99%	107%	108%
Kvartil 2 (låg till medel)	98%	98%	103%	104%
Kvartil 3 (medel till hög)	101%	101%	93%	95%
Kvartil 4 (hög)	106%	99%	79%	61%
Total personal/identifierad personal	85%	92%	100%	86%

Bilaga V: Godkända högre kvoter mellan rörlig och fast ersättning

Totalt antal anställda (vid räkenskapsårets slut)	685
Totalt antal personer som är identifierad personal (resultatet av den årliga identifieringsprocessen)	46
Balansomslutning (vid räkenskapsårets slut)	71 834 MSEK
Godkänd högre kvot (dvs. kvot mellan rörlig och fast ersättning som överstiger 100 procent)	N/A
Datum för bolagsstämman senaste godkännande av högre kvot	N/A
Totalt antal personer som är identifierad personal som potentiellt omfattas av en godkännandekvot över 100 procent	N/A
Totalt antal personer som är identifierad personal och som faktiskt beviljades ersättning som ger en kvot mellan rörlig och fast ersättning som överstiger 100 procent för räkenskapsåret	N/A