

Information om kapitaltäckning och likviditet

2024-12-31

Kapital- och likviditetsmått

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

Nordnet AB (Publ) - Konsoliderad situation

		2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	3 785	3 528	3 735	3 735	3 591
2	Primärkapital	4 685	4 428	4 635	4 635	4 991
3	Totalt kapital	4 685	4 428	4 635	4 635	4 991
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	19 264	19 282	19 134	18 841	18 907
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,7%	18,3%	19,5%	19,8%	19,0%
6	Primärkapitalrelation (i %)	24,3%	23,0%	24,2%	24,6%	26,4%
7	Total kapitalrelation (i %)	24,3%	23,0%	24,2%	24,6%	26,4%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	2,9%	2,9%	2,9%	2,9%	2,9%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,9%	10,9%	10,9%	10,9%	10,9%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%
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%	4,6%	4,6%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	15,5%	15,5%	15,5%	15,5%	15,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	13,4%	12,1%	13,3%	13,7%	12,9%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	78 716	78 271	75 467	77 537	74 490
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,0%	5,7%	6,1%	6,0%	6,7%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)					
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	25 383	24 139	23 602	22 930	23 450
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	8 181	7 913	7 478	7 486	7 619
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	1 198	1 341	1 405	1 873	2 331
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	6 984	6 573	6 073	5 612	5 287
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	363,5%	367,3%	388,6%	408,6%	443,5%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	63 981	62 586	61 800	59 569	61 593
19	Totalt behov av stabil finansiering	27 239	27 570	28 304	28 427	28 301
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	234,9%	227,0%	218,3%	209,6%	217,6%

Nordnet Bank

	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	4 557	4 201	4 390	4 801	4 641
2	Primärkapital	4 557	4 201	4 390	4 801	4 641
3	Totalt kapital	4 557	4 201	4 390	4 801	4 641
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	18 159	18 255	18 076	17 880	17 949
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	25,1%	23,0%	24,3%	26,9%	25,9%
6	Primärkapitalrelation (i %)	25,1%	23,0%	24,3%	26,9%	25,9%
7	Total kapitalrelation (i %)	25,1%	23,0%	24,3%	26,9%	25,9%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	2,9%	2,9%	2,9%	2,9%	2,9%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,7%	1,7%	1,7%	1,7%	1,7%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,9%	10,9%	10,9%	10,9%	10,9%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%
EU 9a	Systemrisikuffert (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%	4,6%	4,6%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	15,5%	15,5%	15,5%	15,5%	15,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	14,2%	12,1%	13,4%	15,9%	14,9%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	79 156	78 406	75 551	77 999	74 557
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,8%	5,4%	5,8%	6,2%	6,2%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)					
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	25 383	24 139	23 602	22 930	23 450
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	8 181	7 913	7 478	7 500	7 633
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	1 192	1 337	1 402	1 867	2 324
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	6 989	6 576	6 076	5 633	5 309
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	363,2%	367,1%	388,4%	407,1%	441,7%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	63 452	61 891	61 104	59 342	60 843
19	Totalt behov av stabil finansiering	26 490	26 764	27 341	27 781	27 484
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	239,5%	231,2%	223,5%	213,6%	221,4%

Sammanfattningsvis uppgår kapitalbasen i den konsoliderade situationen till 4 685 MSEK jämfört med ett samlat kapitalkrav på 2 978 MSEK. Detta ger ett kapitalöverskott om 1 707 MSEK. Kapitalbasen i Nordnet Bank AB uppgår till 4 557 MSEK, jämfört med ett samlat kapitalkrav på 2 816 MSEK vilket ger ett kapitalöverskott om 1 740 MSEK. Nordnet anser sig därmed ha en tillfredsställande kapitaltäckning som uppfyller samtliga lagstadgade krav.

Risikbaserat kapitalbaskrav (2024-12-31)	Nordnet AB (Publ) - konsoliderad	Nordnet Bank
Grundläggande kapitalbaskrav (pelare 1)	1 541 (8 %)	1 453 (8 %)
Särskilt kapitalbaskrav (pelare 2)	557 (2,9 %)	532 (2,9 %)
Kombinerat buffertkrav	880 (4,6 %)	831 (4,6 %)
Pelare 2-vägledning	0 (0 %)	0 (0 %)
Total lämplig kapitalbasnivå	2 978 (15,5 %)	2 816 (15,5 %)

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

och utvärderingsprocessen (ÖUP) i september 2023 till 0,5 procentenheter för den konsoliderade situationen.

Kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet (2024-12-31)	Nordnet AB (Publ) - konsoliderad	Nordnet Bank
Grundläggande kapitalbaskrav	2 361 (3 %)	2 375 (3 %)
Särskilt kapitalbaskrav (pelare 2)	(0 %)	(0 %)
Pelare 2-vägledning	394 (0,5 %)	(0 %)
Total lämplig kapitalbasnivå	2755 (3,5 %)	2375 (3 %)

Likviditetsreserv

I enlighet med FFFS 2014:21 redovisar Nordnet information avseende likviditetsriskpositioner per balansdagen 2024-12-31. Uppgifterna avser den konsoliderade situationen, vilket innefattar Nordnet AB (publ), org. nr 559073-6681, Nordnet Bank AB, org. nr 516406-0021.

Likviditetsreserven finansieras genom inlåning från allmänheten, eget kapital samt emitterade obligationer så kallad AT1 obligationslån om 900 MSEK som dock är en del av eget kapital. Huvuddelen av reserven är placerad i obligationer med hög rating, t ex säkerställda obligationer, obligationer emitterade av stat samt tillgodohavanden i centralbank eller bank. Likviditetsreserven är bedömd som tillräckligt stor för att kunna bemöta situationer av tillfällig eller utdragen stress.

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

2024-12-31, MSEK	Total	SEK	NOK	DKK	EUR	USD	Övriga
Kassa och tillgodohavanden i bank	5 846	567	606	1 725	2 398	453	97
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	5 961	2 906	1 390	431	1 235	0	0
Säkerställda obligationer	16 537	5 216	3 933	4 986	2 402	0	0
Övriga värdepapper	969	0	0	0	721	248	0
Summa reserv	29 314	8 689	5 930	7 141	6 757	701	97
Fördelning v alutaslag	100,0%	29,6%	20,2%	24,4%	23,0%	2,4%	0,3%
Likviditetsreserv /Inlåning från allmänheten	44,8%						
Utlåning till allmänheten/Inlåning från allmänheten	44,8%						

Internt bedömt kapital- och likviditetsbehov

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

Det är Nordnets bedömning att det bör hållas ett kapital om totalt 1 779 MSEK för den konsoliderade situationen och motsvarande 1 685 MSEK för Nordnet Bank AB beträffande de identifierade riskerna i IKLU-processen. Detta är för att ha en tillfredsställande kapitalstatus med hänsyn till den verksamhet Nordnet bedriver. Läs mer om IKLU under not 35 i årsredovisningen 2024 och vår Pelare 3-rapport för 2024. Kapitalrelationen monitoreras löpande och vid behov granskas resultatet under löpande räkenskapsår av bolagets externa revisorer för att kunna inräknas i kapitalbasen. Kapitalbasen uppfyller de interna kraven i samtliga perioder.

Som ett led i den interna kapital- och likviditetsutvärderingen genomförs en omfattande genomlysning och analys av riskerna i verksamheten samt en bedömning av om identifierade risker hanteras på ett tillfredsställande sätt samt om de täcks av det lagstadgade kapitalkravet. I det fall en väsentlig risk

identifieras som inte bedöms täckas av ovan nämnda kapitalkrav beslutas om ytterligare kapitalallokering. I IKLU görs även en bedömning om huruvida ytterligare kapital utöver kapitalkonserveringsbufferten krävs för att täcka en "svår men inte osannolik" finansiell påfrestning. Det görs även en bedömning för att kontrollera att kapitalkonserveringsbufferten inte behöver tas i anspråk i en normal lågkonjunktur.