

Nordnet Bank AB

Kapitaltäckning och riskhantering

Pelare 3
2025

Innehåll:

Läsavsnitt.	sida
Inledning	5
Tillämpningsområde	6
Mål och riktlinjer för riskhantering	7
EU OVA - Institutens riskhanteringsmetod	7
Riskdeklaration	11
EU OVB - Offentliggörande av styrformer	12
EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov	12
Figurförteckning.	
Figur 1: Konsolidering av bolag i redovisningssyfte (koncern)	6
Figur 2: Konsolidering av bolag i tillsynssyfte	6
Tabellförteckning.	
Tabell 1 Kapital- och likviditetsmått	8
EU KM1, key metric template	13
EU INS1, Försäkringsandelar	14
EU INS2, Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot	14
EU OV1, Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	15
EU LI1, Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsynskrav	16
EU LI2, Huvudkällorna till skillnader mellan regulatoriska exponeringsbelopp och redovisade värden i finansiella rapporter	17
EU LI3, Översikt över skillnader mellan olika konsolideringar	18
EU LIA, Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade exponeringsbelopp	18
EU LIB, Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet	18
EU PV1, Justeringar för försiktig värdering (PVA)	19
EU CC1, Sammansättning av föreskriven kapitalbas	20
EU CC2, Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna	25

forts. Tabellförteckning.	sida
EU CCA, Huvuddragen hos föreskrivna kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument	26
EU CCyB1, Geografisk fördelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten	28
EU CCyB2, Belopp för institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	28
EU LR1 - LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad	29
EU LR2 - LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande	30
EU LR3 - LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen	33
EU LRA, Offentliggörande av kvalitativ information om bruttosoliditetsgrad	33
EU LIQA, Hantering av likviditetsrisk	34
EU LIQ1, Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot	37
EU LIQB, Kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1	41
EU LIQ2, Stabil nettofinansieringskvot	42
EU CRA, allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk	46
EU CRB, ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet	46
EU CR1, Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar	47
EU CR1-A, exponeringars löptid	49
EU CR2, Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott	49
EU CQ1, Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd	50
EU CQ2, Kvalitet på anstånd	50
EU CQ3, Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag	51
EU CQ4, Nödlidande exponeringars kvalitet efter geografi	53
EU CQ5, Kreditkvalitet hos lån och förskott till icke-finansiella företag efter bransch	54
EU CQ7, Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden	55
EU CRC, kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering	55
EU CR3, Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder	56
EU CRD, Kvalitativa upplysningskrav avseende schablonmetoden	56
EU CR4, Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering	57
EU CR5, Schablonmetoden	58
EU MRA, kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk	60
EU MR1, Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden	61
EU ORA, Kvalitativ information om operativ risk	61

forts. Tabellförteckning.**sida**

EU OR2, Verksamhetsindikatorn och dess komponenter och delkomponenter	62
EU OR3, Kapitalbaskrav för operativ risk och riskexponeringsbelopp	62
EU AE1, Intecknade och icke intecknade tillgångar	63
EU AE2, Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper	64
EU AE3, Inteckningskällor	64
EU AE4, Kompletterande förklarande information	65
EU IRRBBA – Kvalitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret	66
EU IRRBB1 – Ränterisk i verksamhet utanför handelslagret	67
EU REMA – Offentliggörande om ersättningspolicy	68
EU REM1, Ersättning under räkenskapsåret	71
EU REM2, Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)	72
EU REM3, Uppskjuten ersättning	73
EU REM4, Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år	75
EU REM5, Information om ersättning till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)	75

Inledning.

Nordnet Bank AB ("Nordnet Bank", "bolaget" eller "banken") offentliggör genom denna rapport uppgifter 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 föreskrifter och allmänna råd (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.

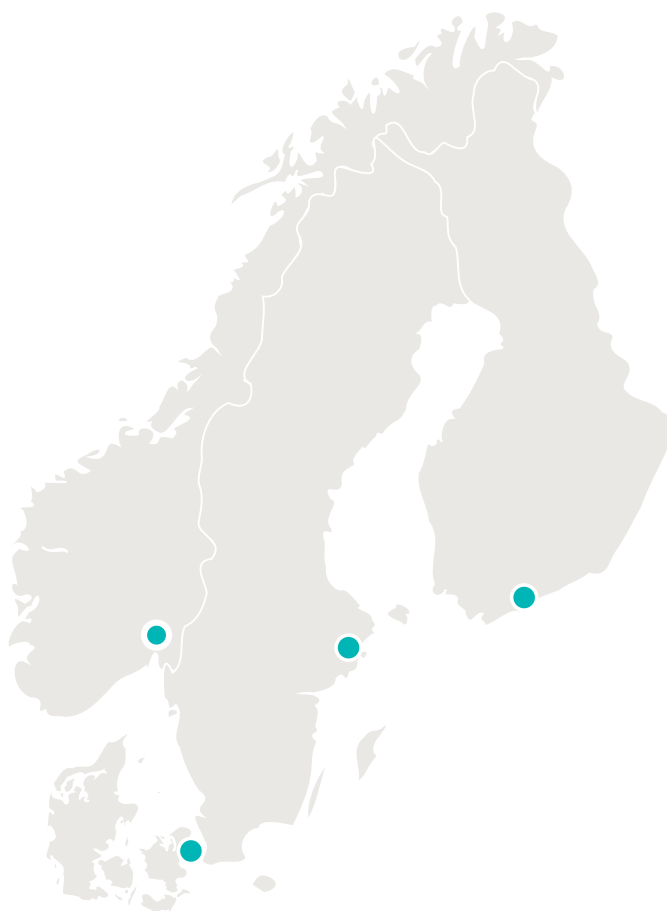
Rapporten omfattar information om risker, riskhantering, kapitaltäckning och likviditet, och avser att komplettera den information som publiceras i Nordnetkoncernens ("Nordnets") årsredovisning. Balansdag är den 31 december 2025 och uppgifterna som lämnas avser den konsoliderade situationen om inget 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).

I det fall inget belopp visas i bilagorna är beloppet noll. Om belopp anges som *noll* (0) kan det bero på avrundning. Gråmarkerade delar avser poster som inte ska rapporteras enligt gällande regler.

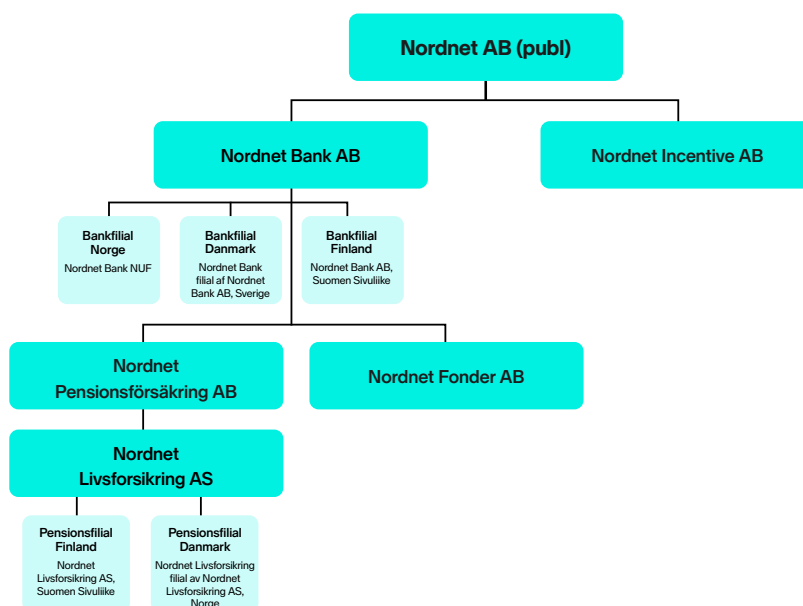
Lennart Krän, CFO, har godkänt rapporten före dess offentliggörande.



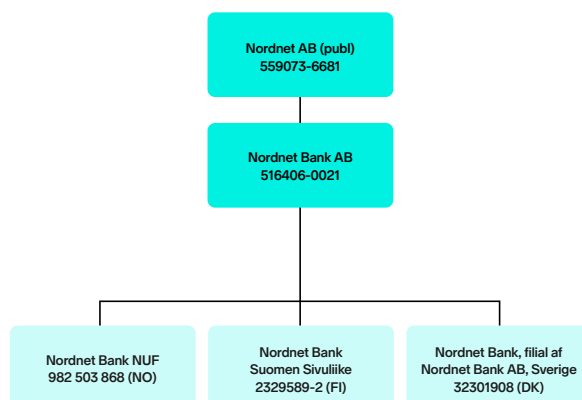
Tillämpningsområde.

I den konsoliderade situationen utifrån tillsynskrav ingår bolagen Nordnet AB (publ) ("Nordnet AB") samt det verksamhetsdrivande dotterbolaget Nordnet Bank. Denna konsolidering skiljer sig från koncernredovisningen, som görs enligt redovisningsmässiga principer, där hela koncernen konsolideras och även övriga dotterbolag såsom Nordnet Fonder AB, Nordnet Pensionsförsäkring AB, Nordnet Livsförsäkring AS och Nordnet Incentive AB inkluderas. Figurerna nedan illustrerar de skillnader som föreligger mellan dessa konsolideringar. Ägarandelen för de konsoliderade bolagen uppgår till 100 procent. Organisationsschemat nedan visar koncernstrukturen per årsskiftet. Efter årsskiftet har Nordnet erhållit bekräftelse om notifiering från den tyska tillsynsmyndigheten BaFin, vilket innebär att banken nu har rätt att bedriva verksamhet i Tyskland genom filialen Nordnet Niederlassung Frankfurt am Main.

Koncernstruktur i redovisningssyfte



Konsoliderad situation i tillsynssyfte



■ Legal entitet ■ Filial

Mål och riktlinjer för riskhantering.

EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod.

Artikel 435.1 led a-f CRR

Risikförklaring.

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

Affärsmodellen för Nordnet Bank skiljer sig från många andra bankers, då den primärt är baserad på kundernas sparande och investeringar snarare än utlåning. Balansomslutningen speglar i huvudsak kundernas inlåning, vilken utgörs av likviditeten på kundernas konton, som kan nyttjas av dem för investeringar i aktier, fonder eller andra finansiella instrument. En andel av den totala inlåningen används för bankens utlåning, bland annat portföljbelåning, vilket ger kunder möjlighet att belåna sina tillgångar för att effektivisera sitt sparande. Den andel av inlåningen som används till utlåning begränsas genom fastställda indikatorer och limiter.

Bankens affärsmodell ger främst upphov till riskexponering inom operativ risk, likviditetsrisk, kreditrisk och marknadsrisk i form av kreditspreadrisk och ränterisk. Läs mer om riskstyrning för dessa risker i avsnitt om Riskstyrningsstruktur på nästa sida.

Risiktagande är grundläggande för att uppnå målen i affärsstrategin, men Nordnet ska generellt inte exponera sig för risker som inte stöds av en etablerad affärsplan. Nordnet har beslutat att etablera sig i Tyskland varför riskkaptitramverket har anpassats för att hantera de nya risker som förändringen innebär. Riskhantering ska genomföras så att förhållandet mellan risk och förväntad avkastning optimeras. Nordnets riskexponeringar 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 affärsstrategin. Riskkaptiten ställer krav på en god kapitalsituation, inklusive marginal för att kunna hantera oväntade händelser. Fastställd riskaptit definieras av följande mål:

Kapitalisering. Det ska finnas tillräcklig marginal i kapitalbasen för att täcka för oväntade händelser.

Relevanta produktområden. Banken ska ta risker i produkter där bolaget har relevant kompetens.

Riskkategorier. Nordnet ska ta risk inom identifierade riskkategorier och inom fastställd riskaptit.

Riskhantering och kontroll. God internkontroll och sund risk- och regelefterlevnad ses som framgångsfaktorer och ska vara prioriterade områden.

Riskkaptiten ska stödjas av limiter inom relevanta riskkategorier. Risker bedöms och analyseras genom stresstester och expertbedömningar och baserat på riskkapacitet och önskade buffertar fastställs limiter, som ska säkerställa att riskexponeringar eskaleras i god tid före förluster når nivån för bankens och den konsoliderade situationens kapitalbehov. Riskkaptit och limiter fastställs av styrelsen och ses över och uppdateras regelbundet, minst på årlig basis.

Nordnet har som primärt kapitalmål att hålla en bruttosoliditet på mellan 4,0 och 4,5 procent över tid, samtidigt som den riskviktade kapitaltäckningen ska överstiga det regulatoriska kravet med minst en procentenhet. Målet är vidare att ha en effektiv kapitalstruktur och kapitalsituation där kapitalbasen inte överstiger kapitalbehovet mer än vad som behövs för att bedriva verksamheten stabilt.

Tabellen på nästa sida visar de huvudsakliga kapital- och likviditetsmått som används för att övervaka den övergripande riskprofilen.

Tabell 1 - Kapital- och likviditetsmått

MSEK	konsoliderad situation	
	2025-12-31	2024-12-31
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	3 963	3 785
Primärkapital	4 863	4 685
Kapitalbas	4 863	4 685
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk	13 739	11 596
Marknadsrisk	103	222
Operativ risk	6 639	7 445
Totalt	20 482	19 264
Kapitaltäckning		
Kärnprimärkapitalrelation	19,3%	19,6%
Primärkapitalrelation	23,7%	24,3%
Total kapitalrelation	23,7%	24,3%
Bruttosoliditet		
Primärkapital	4 863	4 685
Exponeringsbelopp	96 072	78 716
Bruttosoliditetsgrad	5,1%	6,0%
Likviditetstäckningsgrad		
Likviditetstäckningsgrad	358,6%	380,1%

I Nordnetkoncernen finns en övergripande policy om att vinster och medel som ej krävs för att uppfylla regulatoriska krav eller 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 riskexponeringen och ramverket för riskhantering inom Nordnet, vilket innebär att styrelsen ansvarar för att förstå arten och nivån av de risker som tas, säkerställa att lämplig riskhantering och kontroller finns för att minska riskerna samt säkerställa att organisationen upprätthåller ett tillräckligt kapital utöver regulatoriskt minimum för att kunna hantera dessa risker.

Nordnet ska ha ett koncernövergripande ramverk för riskhantering, som kontinuerligt utvecklas för att säkerställa enhetliga processer för riskidentifiering samt för riskhantering, finansiell rapportering och kontroll. Ramverket för riskhantering är en del av det allmänna ramverket för internkontroll.

Ramverket för riskhantering ska vara väl integrerat i organisations- och beslutsstruktur, samt omfatta alla väsentliga risker. Ramverket utvärderas årligen av riskkontrollfunktionen, för att säkerställa att det uppfyller sitt syfte att effektivt hantera risker och säkerställa efterlevnad av fastställd riskaptit.

Styrelsen

Styrelsen fastställer ramverk för riskhantering, riskaptit och riskstrategi och har till uppgift att säkerställa att Nordnets affärsstrategi är i linje med riskaptiten och riskstrategin, samt att en sund riskkultur upprätthålls av Nordnets chefer och anställda. Styrelsen har inrättat ett risk- och complianceutskott, som bereder frågor rörande risk och regelefterlevnad.

VD

VD är ansvarig för att risker hanteras enligt styrelsens beslut, samt att verksamheten bedrivs på ett lämpligt sätt och i enlighet med gällande regler. VD ska föreslå relevant riskaptit och strategier för godkännande av styrelsen och ska säkerställa att styrelsen har tillräcklig

information för att kunna fatta riskrelaterade beslut. För ytterligare information om styrelsens och VDs ansvar inom riskramverket, se även *Bolagsstyrningsrapport i Nordnets års- och hållbarhetsredovisning*.

De tre försvarslinjerna

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

- **Första försvarslinjen** utgörs av verksamheten. Alla chefer är ansvariga för risker och den dagliga hanteringen av dessa inom sina respektive ansvarsområden. Cheferna är även ansvariga för att säkerställa att lämplig organisation, rutiner och stödsystem implementeras för att garantera ett tillfredsställande system för intern kontroll. De är också ansvariga för att säkerställa att alla aktiviteter hålls inom fastställd riskaptit samt interna och externa regler.
- **Andra försvarslinjen** utgörs av compliance-funktionen samt riskkontrollfunktionen. Dessa kontrollfunktioner fastställer principer och ramverk för riskhantering, faciliterar riskbedömning och genomför oberoende uppföljning. Kontrollfunktionerna ska även främja en sund riskkultur genom att stödja och utbilda affärsområdeschefer och personal.
- **Tredje försvarslinjen** utgörs av internrevisionsfunktionen, som genomför oberoende periodiska granskningar av styrningsstrukturen och internkontrollsystemet. Dessa granskningar kan vara såväl riskbaserad som obligatoriska ur ett regulatoriskt perspektiv.

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 upprättade för dessa funktioner.

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 bl.a. 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.

Hanteringen av operativ risk sker enligt god praxis och i enlighet med följande processer:

- Riskbedömning och kontroll
- Incidenthantering
- Kontinuitetshantering
- Process för godkännande av nya produkter
- Nyckelriskindikatorer

För att säkerställa en adekvat kontroll över operativ risk ska bolaget ha lämpliga system och rutiner samt säkerställa kontinuerlig utbildning av personal och chefer.

- **Kreditrisken** är begränsad, då bolagets affärsidé inte i första hand är att bedriva kreditgivning utan att erbjuda produkter inom sparande och investeringar. Bolagets exponering för kreditrisk uppstår företrädesvis genom de låneprodukter som erbjuds; portföljbelåning och bolån, samt genom motpartsrisk avseende placeringar i likviditetsportföljen. Bolaget ska ha en infrastruktur och tydligt definierade ansvarsområden för att begränsa och hantera kreditrisker. Bolagets riskaptit för kreditrisk är låg och hanteringen fastställs genom styrdokument som beslutas av styrelsen.
- Nordnet Bank är exponerat mot **marknadsrisk** i form av ränterisk, kreditspreadrisk, CVA-risk samt aktiekurs- och valutakursrisk. Riskaptiten för marknadsrisk är låg. Bolaget kan dock aktivt ta ränterisk och kreditspreadrisk som en naturlig del i verksamheten, innefattande likviditetsförvaltningen samt inlåning/utlåning, under förutsättning att detta sker inom ramen för en låg riskprofil och fastställda limiter. Bolaget kan vara exponerat mot ränterisk i relation till det ekonomiska värdet på eget kapital (EVE) och intjäning (NII) som ett resultat av sin verksamhet, men risken ska hållas låg. Bolaget accepterar en högre NII-risk till förmån för ett lägre EVE.

Bolaget kan använda derivatinstrument med syfte att riskreducera eller under en period omför-

delar likviditet till annan valuta. Bolaget får endast använda standardiserade ränteswappar, för vilka en fast ränta byts mot en rörlig, eller valutaswappar, för att tillfälligt byta en valuta mot en annan utan att valutaexponeringen förändras. Bolaget kan vara exponerat mot CVA-risk, som ett resultat av derivattransaktioner i likviditetsportföljen, men risken ska hållas låg och centrala motparter (CCP) ska användas för samtliga ränteswappar.

Bolaget ska inte ta valutarisk eller aktiekursrisk i syfte att öka intäkterna. Riskexponeringar inom aktiekursrisk är begränsade på bruttonivå. Nordnet Bank har fastställt styrdokument som definierar hanteringen av bolagets marknadsrisk.

- **Likviditetsrisk** består av två typer; finansieringsrisk och marknadslikviditetsrisk. Nordnet Bank är exponerat mot finansieringsrisk på skuldsidan av balansräkningen och mot marknadslikviditetsrisk på tillgångssidan. Finansieringsrisk är risken att bolaget inte kan återbetala sina skulder utan att ådra sig avsevärt ökade kostnader. Marknadslikviditetsrisk är risken att en position inte kan avvecklas utan att väsentligt påverka marknadspriset på grund av otillräckligt marknadsdjup eller marknadsstörningar, som kan ge upphov till värdeminskningar eller förluster.

Finansieringsrisken ska vara låg, vilket innebär att Bolaget alltid ska kunna återbetala sina skulder. För att hantera finansieringsrisken har bolaget som avsikt att endast låna ut en begränsad del av inlåningen. Resterande likviditet placeras som inlåning i centralbanker, hos andra kreditinstitut eller i räntebärande värdepapper.

Exponeringen gentemot den marknadslikviditetsrisk som uppstår genom placeringar i räntebärande värdepapper ska hållas låg. Placeringarna ska vara väl diversifierade och bestå av räntebärande värdepapper med hög kreditkvalitet.

Bolagets tillgångar består huvudsakligen av räntebärande värdepapper, inlåning i centralbanker, hos andra kreditinstitut samt utlåning till allmänheten. Kundinlåning utgör bolagets största finansieringskälla. Bolagets förmåga att återbetala sina skulder är avgörande för dess förtroende och överlevnad. Tillräckliga säkerhetsmarginaler och alternativa finansieringskällor ska finnas tillgängliga för att

hantera likviditetsrisker. Nordnet Bank har fastställt styrdokument som definierar hanteringen av bolagets likviditetsrisk.

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

Processer för att hantera risk.

Når Nordnet identifierar, bedömer och mäter risker, utförs både framåt- och bakåtblickande analys. Kapitalprognoser genomförs för att säkerställa att Nordnet har tillräckligt med kapital för 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. En del av analysen består av olika stresstester där antaganden om exempelvis räntor och intäkter justeras för att visa hur mycket kapital som krävs för att klara olika konjunkturutfall. Läs mer om IKLU på sid 12.

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

Riskrapportering.

Nordnetnets 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 risker.

Riskkontrollfunktionen avger en riskrapport till VD och

styrelse minst fyra gånger per år. Riskkontrollfunktionen är alltid närvarande vid de styrelsemöten 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 riskapitet, 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 har etablerats är tillfredsställande och att riskhanterings-systemet som finns på plats är ändamålsenligt i förhållande till bolagets riskprofil och strategi.

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 riskapitet 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 styrelse samt styrelseutskott, mötesfrekvens, och styrelseledamöters övriga styrelseuppdrag, kunskaper och erfarenheter, se *Bolagsstyrningsrapport* i bolagets årsredovisning.

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 bolaget förpliktigt att årligen upprätta en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), vilken syftar till att bedöma och upprätthålla kapital och likviditet i enlighet med regleringarna i EU:s kapitaltäckningsdirektiv 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 kapitaltäckningsregler 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 lämnas in till Finansinspektionen.

A man with glasses and a woman are looking at a computer screen in a trading room. The man is wearing a dark shirt and glasses, and the woman is wearing a light-colored top. They are both looking intently at the screen, which displays a financial chart. The background is slightly blurred, showing other computer monitors and the general environment of a trading floor.

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.

		a	b	c	d	e
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31
1	Kärnprimärkapital	3 963	4 067	4 001	3 996	3 785
2	Primärkapital	4 863	4 967	4 901	4 896	4 685
3	Totalt kapital	4 863	4 967	4 901	4 896	4 685
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	20 482	20 349	19 930	19 584	19 264
4a	Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	-	-	-	-	-
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,3%	20,0%	20,1%	20,4%	19,7%
5b	Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	-	-	-	-	-
6	Primärkapitalrelation (i %)	23,7%	24,6%	24,6%	25,0%	24,3%
6b	Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	-	-	-	-	-
7	Total kapitalrelation (i %)	23,7%	24,4%	24,6%	25,0%	24,3%
7b	Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	-	-	-	-	-
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7d	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,9%	2,5%	2,9%	2,9%	2,9%
EU 7e	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,1%	1,4%	1,6%	1,6%	1,6%
EU 7f	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,5%	1,8%	2,2%	2,2%	2,2%
EU 7g	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,9%	10,5%	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	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 %)	14,5%	15,0%	15,5%	15,5%	15,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalkraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	13,8%	14,0%	13,7%	14,1%	13,4%
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	96 072	91 614	91 121	89 839	78 716
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,1%	5,4%	5,4%	5,5%	6,0%

forts. EU KM1, Mall för nyckeltal

		a	b	c	d	e
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31
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)	32 297	31 405	30 244	26 629	25 383
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	10 495	10 067	9 951	8 681	8 181
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	1 675	1 624	1 731	1 373	1 198
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	8 819	8 443	8 220	7 308	6 984
17	Likviditetstäckningskvot (i %) ⁴	367,3%	372,0%	367,9%	364,4%	363,5%
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	77 217	73 809	74 578	71 449	63 981
19	Totalt behov av stabil finansiering	32 726	33 731	32 597	30 568	27 239
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	235,9%	218,8%	228,8%	233,7%	234,9%

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	451	1 127

EU INS2, Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot

		2025-12-31
1	Det finansiella konglomeratets extra kapitalbaskrav (belopp)	5 342
2	Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningskvot (i %)	149%

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
		2025-12-31	2024-12-31	2025-12-31
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	12 612	10 557	1 009
2	varav schablonmetoden	12 612	10 557	1 009
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	-	-	-
9	varav andra motpartskreditrisker	-	-	-
10	Ej tillämpligt	-	-	-
EU 10a	varav schablonmetoden (SA)	-	-	-
EU 10b	varav den grundläggande metoden	-	-	-
EU 10c	varav den förenklade metoden	-	-	-
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk	1	7	0
16	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)	-	-	-
17	Varav den interna kreditvärderingsmetoden (SEC-IRBA)	-	-	-
18	varav den externa kreditvärderingsmetoden (SEC-ERBA) (inklusive internbedömningsmetoden, AA-metoden)	-	-	-
19	varav schablonmetoden (SEC-SA)	-	-	-
EU 19a	varav 1 250 % / avdrag	-	-	-
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	103	215	8
21	varav den alternativa schablonmetoden	103	215	8
EU 21a	varav den förenklade metoden	-	-	-
22	varav den alternativa internmodellmetoden	-	-	-
EU 22a	Stora exponeringar	-	-	-
23	Omklassificeringar mellan "i handelslagret" och "utanför handelslagret"	-	-	-
24	Operativ risk	6 639	7 445	531
25	Belopp under tröskelvärdena för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	1 127	1 040	90
26	Kapitalgolv tillämpas (%)	-	-	-
27	Justering av golvet (före tillämpning av övergångstaket)	-	-	-
28	Justering av golvet (efter tillämpning av övergångstaket)	-	-	-
29	Totalt	20 482	19 264	1 639

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. Kraven beräknas enligt både CCR-ramverket och marknadsriskramverket.

		a	b	c	d	e	f	g
	Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna	Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda finansiella rapporter	Bokförda värden enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Föremål för kreditriskramen	Föremål för motparts-kreditriskramen	Föremål för värdepappersiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	Inte föremål för kapitalbaskrav eller föremål för avdrag från kapitalbas
		Bokförda värden för poster						
1	Kassa och tillgodo-havanden i centralbanker	4 675	4 675	4 675				
2	Belåningsbara stats-skuldförbindelser mm	5 367	5 923	5 923				
3	Utlåning till kreditinstitut	1 046	2 036	2 036				
4	Utlåning till allmänheten	29 838	29 838	29 838				
5	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	42 709	44 231	44 231				
6	Aktier och andelar mm	5	5	5				
7	Aktier i koncernföretag		947	401				547
8	Tillgångar där kunden bär placeringsrisken	219 873						
9	Immateriella anläggningstillgångar	1 067	1 057	348				709
10	Materiella anläggnings-tillgångar	280	280	280				
11	Uppskjutna skattefordringar	2	2	2				
12	Aktuella skattefordringar	220	14	14				
13	Övriga tillgångar	3 630	4 183	4 183				
14	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	697						
15	Totala tillgångar	309 411	93 192	91 937			103	1 256
	Uppdelning efter skuld-klass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
1	In- och upplåning från allmänheten	74 496	81 294					
2	Skulder där kunden bär placeringsrisken	219 878						
3	Övriga skulder	6 050	3 389					
4	Aktuella skatteskulder	320	94					
5	Uppskjutna skatteskulder	34	33					
6	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	253						
7	Koncerninterna skulder							
8	Totala skulder	301 031	84 810					

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)	92 040	91 937			103
2	Belopp för skulders bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (enligt mall LI1)					
3	Totalt nettobelopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	92 040	91 937			103
4	Belopp utanför balansräkningen	28 340	28 340			
5	<i>Skillnader i värderingar</i>					
6	<i>Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2</i>					
7	<i>Skillnader på grund av beaktande av avsättningar</i>					
8	<i>Skillnader på grund av användning av kreditriskreducerande metoder</i>	-20 574	-20 574			
9	<i>Skillnader på grund av kreditkonverteringsfaktorer</i>	-28 340	-28 340			
10	<i>Skillnader på grund av värdepapperisering med risköverföring</i>					
11	<i>Andra skillnader</i>					
12	Exponeringsbelopp som beaktas för tillsynsändamål	71 466	71 363			103

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 som visas i mallen EU LI2.

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 436 b i kapitalkravs-förordningen	a)	Offentliggjorda rapporter för Nordnetkoncernen inkluderar försäkringsbolaget Nordnet Pensionsförsäkring AB med dotterbolag Nordnet Livsförsäkring AS, samt fondbolaget Nordnet Fonder AB, tre entiteter som exkluderas ur konsolideringen enligt tillsynskrav. 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 enligt tillsynskraven, i den mån värdet enligt kapital-andelsmetoden överstiger 10 % av konsoliderad situations CET1-kapital.
Artikel 436 d i kapitalkravs-förordningen	b)	Nordnet Bank 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 bolagets exponeringar som ligger utanför balansräkningen.

EU LIB, Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet

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

EU PV1, Justeringar för försiktig värdering (PVA)

MSEK	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							29		

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)
		Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	Belopp	
1 Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	7 141	
varav: Aktiekapital	1	a)
varav: Överkursfond	7 139	c)
2 Balanserade vinstmedel	-3 344	e)
3 Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	671	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	767	h) minus i)
6 Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	5 234	
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar		
7 Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-48	
8 Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-677	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)	-50	
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)	-497	j)
20 Ej tillämpligt		

forts. EU CC1, Sammansättning av föreskriven kapitalbas

		a)	b)
		Belopp	Källa baserad på referensnummer/referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav
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	-1 271	N/A
29	Kärnprimärkapital	3 963	N/A
Övrigt primärkapital:			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	b)
31	varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	900	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	900	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	Instituteds 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	Instituteds 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)	4 863 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
	Supplementärkapitaltillskott: regulatoriska justeringar	Belopp
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)	4 863
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	20 482
Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar		
61	Kärnprimärkapital	19,35%
62	Primärkapital	23,74%
63	Totalt kapital	23,74%
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	9,94%
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
66	varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert	2,06%
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	1,09%
68	Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven	13,76%
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)	51	
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)	947	
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 offentliggjorda finansiella rapporter	Enligt konsolideringen enligt tillsyns krav	Referens
		Periodens slut	Periodens slut	
Tillgångar – Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna				
1	Kassa och tillgodohavanden i centralbanker	4 675	4 675	
2	Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	5 367	5 923	
3	Utlåning till kreditinstitut	1 046	2 036	
4	Utlåning till allmänheten	29 838	29 838	
5	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	42 709	44 231	
6	Aktier och andelar mm	5	5	
7	Aktier i koncernföretag		947	
8	varav: avdrags från kapitalbas		-547	j)
9	Tillgångar där kunden bär placeringsrisken	219 873		
10	Immateriella anläggningstillgångar	1 067	1 057	
11	varav: avdrags från kapitalbas		-709	f)
12	Materiella anläggningstillgångar	280	280	
13	Uppskjutna skattefordringar	2	2	
14	Aktuella skattefordringar	220	14	
15	Övriga tillgångar	3 630	4 183	
16	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	697		
17	Totala tillgångar	309 411	93 192	
Skulder – Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna				
1	In- och upplåning från allmänheten	74 496	81 294	
2	Skulder där kunden bär placeringsrisken	219 878		
3	Övriga skulder	6 050	3 389	
4	Aktuella skatteskulder	320	94	
5	Uppskjutna skatteskulder	34	33	
6	varav: tillhörandes immateriella tillgångar		32	g)
7	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	253		
8	Totala skulder	301 031	84 810	
Eget kapital				
1	Aktiekapital	1	1	a)
2	Primärkapital	900	900	b)
3	Övrigt tillskjutet kapital	7 618	7 139	c)
4	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-110	671	d)
5	Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat	-30	-329	
6	varav: balanserade vinstmedel	-3 045	-3 344	e)
7	varav: årets resultat	3 015	3 015	h)
8	varav: planerad utdelning (70 %)	2 136	2 136	i)
9	Summa eget kapital	8 379	8 382	

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
1	Emittent	Nordnet AB (publ)	Nordnet AB (publ)	Nordnet AB (publ)
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	SE0015192067	SE0017072234	SE0019353426
2a	Offentliga eller privata placeringar	Offentlig	Offentlig	Offentlig
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	Svensk rätt	Svensk rätt	Svensk rätt
3a	Avtalsenligt erkännande av resolutionsmyndigheternas nedskrivnings- och konverteringsbefogenheter	N/A	N/A	N/A
Regulatorisk behandling				
4	Nuvarande behandling med beaktande av övergångsbestämmelserna i kapitalkravsförordningen i tillämpliga fall	Kärnprimärkapital	Primärkapital	Primärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångsperioden	Kärnprimärkapital	Primärkapital	Primärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp(undergruppsnivå)/individuell och grupp(undergrupps)nivå	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 och (EU) 2015/35
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital eller kvalificerade skulder (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	1 258 TSEK	600 MSEK	300 MSEK
9	Instrumentets nominella belopp	1 258 TSEK	600 MSEK	300 MSEK
EU-9a	Emissionspris	N/A	100%	100%
EU-9b	Inlösenpris	N/A	100%	100%
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital	Eget kapital	Eget kapital
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/A	2021-11-16	2023-02-14
12	Eviga eller tidsbestämda	Eviga	Eviga	Eviga
13	Ursprunglig förfallodag	N/A	N/A	N/A
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	N/A	Ja	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A	2026-11-16	2028-02-14
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall	N/A	Kvartalsvis	Kvartalsvis

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

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

1 nordnetab.com/wp-content/uploads/2021/12/Prospectus-AT1-2021-Nordnet-AB-publ-559073-6681.pdf
2 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		Värdepapperise- ringsexponeringar Exponeringsvärde utanför handelslagret	Totalt exponerings- värde
	Exponeringsvärde enligt schablon- metoden	Exponeringsvärde enligt intern- metoden	Summan av långa och korta positioner för exponeringar i handelslagret enligt schablon- metoden	Värde av exponeringar i handelslagret enligt interna modeller		
Fördelning per land:						
Sverige	15 576					15 576
Danmark	19 754					19 754
Norge	10 443					10 443
Finland	1 459					1 459
Summa	47 232					47 232

	g	h	i	j	k	l	m
	Kapitalbaskrav				Riskvägda exponerings- belopp	Kapitalbas- kravsvikter (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	543			543	6 783	57,14%	2,0%
Danmark	196			196	2 449	20,63%	2,5%
Norge	163			163	2 041	17,19%	2,5%
Finland	48			48	597	5,03%	0,0%
Summa	950			950	11 870	100,00%	

EU CCyB2, Belopp för institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

Tabellen visar det totala beloppet för den institutsspecifika kontracykliska kapitalbufferten.

		2025-12-31	2024-12-31
1	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	20 482	19 264
2	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde	2,07%	2,07%
3	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertkrav	422,5	398,5

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	309 411
2	Justering för enheter som är konsoliderade för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolideringen enligt tillsyns krav	-214 943
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)	2 875
11	(Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital)	-1 271
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	96 072

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	
		2025-12-31	2024-12-31
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)	94 468	77 484
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 tilläggsmarginalsäkerhet 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)	-1 271	-1 027
7	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	93 197	76 457
Derivatexponeringar			
8	Återanskaffningskostnad som sammanhänger med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk (dvs. netto av den medräkningsbara kontanta tilläggsmarginalsäkerheten)		
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 handsexponeringar som clearats av kunden) (schablonmetod för motpartskreditrisk)		
EU-10a	(Undantagen central motpartsdel av handsexponeringar som clearats av kunden) (förenklad schablonmetod)		
EU-10b	(Undantagen central motpartsdel av handsexponeringar 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		2025-12-31	2024-12-31
19	Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp	28 340	22 567
20	(Justeringar för konvertering till kreditkivalenter)	-25 466	-20 308
21	(Allmänna avsättningar som dragits av för att fastställa primärkapital och specifika avsättningar förbundna med exponeringar utanför balansräkningen)		
22	Exponeringar utanför balansräkningen	2 875	2 259
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	4 863	4 685
24	Totalt exponeringsmätt	96 072	78 716
Bruttosoliditetsgrad			
25	Bruttosoliditetsgrad (i %)	5,1%	6,0%
EU-25	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%)	5,1%	6,0%
25a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%)	5,1%	6,0%
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	
		2025-12-31	2024-12-31
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:	94 468
EU-2	Exponeringar i handelslagret	0
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	94 468
EU-4	Säkerställda obligationer	33 075
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater	12 709
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot suveräna stater	993
EU-7	Institut	8 677
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	8 117
EU-9	Hushållsexponeringar	19 256
EU-10	Företag	5 611
EU-11	Fallerande exponeringar	90
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	5 940

EU LRA, Offentliggörande av kvalitativ information om bruttosoliditetsgrad

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
a)	En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet Nordnet arbetar proaktivt med en intern målsättning för bruttosoliditeten. Styrelsen och ledningen fastställer årligen riskaptit och kapitalmål och bruttosoliditeten övervakas kontinuerligt för att säkerställa att den ligger på en tillfredsställande nivå över det regulatoriska kravet. Nivån av inlåning är den enskilt största drivaren bakom förändringar i bruttosoliditeten och beror på att en större inlåningsvolym ökar det totala exponeringsbeloppet, vilket i sin tur sänker kvoten. Inlåningen kan öka kraftigt under korta perioder när kunderna säljer av sina investeringar, vilket kan påverka bruttosoliditeten negativt. Som en del av bolagets riskhantering genomförs regelbundna stresstester där olika scenarier simuleras för att identifiera potentiella risker kopplade till bruttosoliditeten. I händelse av att bolaget skulle riskera att uppvisa en alltför låg bruttosoliditet finns en tydligt definierad handlingsplan. Nordnet har möjlighet att vidta ett flertal åtgärder för att stärka sin kapitalbas och minska sin totala exponering. Bolaget kan exempelvis fatta beslut om att minska utdelningen eller aktieåterköp, genomföra en emission av primärkapitaltillskott (AT1) eller genomföra en nyemission för att stärka kapitalsituationen. Man kan även justera inlåningen som finns i sparkonton som i regel är räntekänslig, genom att förändra prissättningen och sänka räntan.
b)	En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser Bruttosoliditeten uppgick vid utgången av 2025 till 5,06 %, en minskning från 5,95 % jämfört med samma tidpunkt 2024. Minskningen i bruttosoliditetsgrad förklaras främst av ett högre exponeringsbelopp vid utgången av 2025. Detta beror på en högre grad inlåning från kunder som realiserat investeringspositioner och haft medlen likvida i sitt sparande, i väntan på nya investeringstillfällen.

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 Bank 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 Bank använda sig av upplåning eller valutaswap för att säkerställa betalningsförmågan totalt sett samt 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 bolagets verksamhet sker genom: • Inlåning från allmänheten • primärkapital (AT1-kapital) och Eget kapital. Nordnet Bank har möjlighet att låna upp pengar med kort löptid hos centralbanker (Riksbanken och ECB). 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 Bolaget kan utöka antalet finansieringskällor genom att: • Erbjuder 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 finanspolicy.
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 bolagets 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 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 bolagets 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 Nordnet Bank för att monitorera likviditetsrisken: • LCR-stress • Överlevnadshorisont (marknadsstress, företagsstress och kombinerad stress) • Största minskning av inlåningen under en 90-dagarsperiod 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 Bank ska ha en låg riskapitet 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 bolagets 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. Den andel av inlåningen som kan användas till utlåning begränsas genom fastställda indikatorer och limiter. Det finns även etablerade beredskapsplaner samt likviditets-skapande 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 inkommerade 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, Chief Credit Officer (CCO), 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. Bolagets styrelse har fastställt riktlinjer för hantering av likviditetsrisker. Dessa bedöms tillfredsställande och ändamålsenliga i förhållande till 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 Bank ska ha en låg riskaptit för likviditetsrisk och har genom styrdokument fastställt ett antal riktlinjer med syfte att begränsa risktagandet och den andel av inlåningen som kan användas till utlåning begränsas genom fastställda indikatorer och limiter. Den av styrelsen definierade risktoleransen är: - Nordnet Bank 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 Bank likviditetsreserv skall utgöra minst 10 % av kundernas deponeringar i de nordiska valutorna och USD, hos Nordnet Bank. - 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 Bank 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 Bank inte utsätter sig för strukturell likviditetsrisk skall bolaget 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	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	12	12	12	12
HÖGKVALITATIVA LIKVIDA TILLGÅNGAR					
1	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar				
KASSA - UTFLÖDEN					
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	68 246	65 623	63 191	60 595
3	<i>Stabila inlåningar</i>	45 220	43 612	42 160	40 387
4	<i>Mindre stabila inlåningar</i>	23 026	22 011	21 031	20 208
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet	8 322	7 172	6 250	5 241
6	<i>Operativ inlåning (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker</i>	5 778	4 935	4 233	3 460
7	<i>Icke-operativa inlåningar (alla motparter)</i>	2 544	2 237	2 018	1 781
8	Skuld utan säkerhet	0	0	0	0
9	Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet				
10	Ytterligare krav	25 773	24 407	23 302	22 730
11	Utflöden kopplade till derivat-exponeringar och andra krav på säkerhet	0	0	0	5
12	Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	0	0	0	0
13	Kredit- och likviditetsfaciliteter	25 773	24 407	23 302	22 730
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	16	17	17	16
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	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	12	12	12	12
HÖGKVALITATIVA LIKVIDA TILLGÅNGAR					
1	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar	32 781	31 011	29 174	26 702
KASSA - UTFLÖDEN					
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	5 746	5 519	5 294	5 001
3	<i>Stabila inlåningar</i>	2 367	2 256	2 140	2 019
4	<i>Mindre stabila inlåningar</i>	3 485	3 338	3 186	2 981
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet	3 274	2 842	2 510	2 097
6	<i>Operativ inlåning (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker</i>	1 444	1 234	1 058	865
7	<i>Icke-operativa inlåningar (alla motparter)</i>	1 829	1 608	1 452	1 232
8	<i>Skuld utan säkerhet</i>	0	0	0	0
9	<i>Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet</i>	0	0	0	0
10	Ytterligare krav	1 475	1 392	1 325	1 286
11	<i>Utflöden kopplade till derivat-exponeringar och andra krav på säkerhet</i>	0	0	0	5
12	<i>Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter</i>	0	0	0	0
13	<i>Kredit- och likviditetsfaciliteter</i>	1 475	1 392	1 325	1 286
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	0	0	0	0
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter	0	0	0	0
16	SUMMA KASSAUTFLÖDEN	3 192	5 282	7 623	8 681

forts. EU LIQ1, Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot

		a	b	c	d
		Totalt oviktat värde (medelvärde)			
EU 1a	Kvartalet avslutas	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	12	12	12	12
KASSA - INFLÖDEN					
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)	0	0	0	0
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	0	0	12	26
19	Andra kassainflöden	3 109	3 043	2 792	2 308
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbe- gränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)				
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)				
20	SUMMA KASSAINFLÖDEN	3 109	3 043	2 805	2 334
EU-20a	<i>Helt undantagna inflöden</i>	0	0	0	0
EU-20b	<i>Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %</i>	0	0	0	0
EU-20c	<i>Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %</i>	3 109	3 043	2 805	2 334
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)			
EU 1a	Kvartalet avslutas	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	12	12	12	12
KASSA - INFLÖDEN					
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)	0	0	0	0
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar	0	0	6	13
19	Andra kassainflöden	1 675	1 638	1 671	1 360
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	1 675	1 638	1 677	1 373
EU-20a	<i>Helt undantagna inflöden</i>	0	0	0	0
EU-20b	<i>Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %</i>	0	0	0	0
EU-20c	<i>Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %</i>	1 675	1 638	1 677	1 373
SUMMA JUSTERAT VÄRDE					
EU-21	LIKVIDITETSBUFFERT	35 822	30 428	30 310	31 629
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN	9 990	8 766	9 569	7 878
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT	359%	347%	317%	402%

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 tillgångar med hög likviditet 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 tillgångar med hög likviditet.
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	Likviditetsbufferten 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.
g)	Andra poster i beräkningen av likviditetstäckningskvoten som inte omfattas av mallen för offentliggörande av likviditetstäckningskvot men som institutet anser relevanta för sin likviditetsprofil	Ej tillämpligt

EU LIQ2, Stabil nettofinansieringskvot

Tabeller

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

2025-12-31		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	5 588	0	0	0	5 588
2	<i>Kapitalbas</i>	5 588	0	0	0	5 588
3	<i>Andra kapitalinstrument</i>		0	0	0	0
4	Inlåning från allmänheten		72 453	0	0	67 597
5	<i>Stabila inlåningar</i>		47 786	0	0	45 397
6	<i>Mindre stabila inlåningar</i>		24 667	0	0	22 200
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		7 688	0	0	3 844
8	<i>Operativ inlåning</i>		6 248	0	0	3 124
9	<i>Annan kapitalmarknadsfinansiering</i>		1 440	0	0	720
10	Inbördes beroende skulder		0	0	0	0
11	Övriga skulder:	0	3 039	0	188	188
12	<i>Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot</i>	0				
13	<i>Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier</i>		3 039	0	188	188
14	Total tillgänglig stabil finansiering					77 217
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					2 300
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 nödlidande lån och värdepapper:		23 294	1 584	20 435	26 958
18	<i>Ikke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning</i>		0	0	0	0
19	<i>Ikke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom andra tillgångar samt lån och förskott till finansiella institut</i>		0	0	0	0
20	<i>Ikke nödlidande lån till icke-finansiella företagskunder, lån till icke-professionella och små företagskunder samt lån till stater, och offentliga organ, varav:</i>		18 543	0	0	9 272
21	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		0	0	0	0
22	<i>Ikke nödlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:</i>		0	0	11 198	7 279
23	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		0	0	0	0
24	<i>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</i>		2 865	1 584	9 236	10 218
25	Inbördes beroende tillgångar		0	0	0	0
26	Övriga tillgångar:	0	3 728	0	1 944	2 052
27	<i>Råvaror som är föremål för fysisk handel</i>				0	0
28	<i>Tillgångar som ställts som initial marginalsäkerhet för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparterers obeståndsfonder</i>			0		0
29	<i>Derivat tillgångar med stabil nettofinansieringskvot</i>			0		0
30	<i>Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler</i>			0		0
31	<i>Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier</i>		3 728	0	1 944	2 052
32	Poster utanför balansräkningen		28 333	0	0	1 417
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering					32 726
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					236%

2025-09-30		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	5 750	0	0	0	5 750
2	<i>Kapitalbas</i>	5 750	0	0	0	5 750
3	<i>Andra kapitalinstrument</i>		0	0	0	0
4	Inlåning från allmänheten		68 608	0	0	64 028
5	<i>Stabila inlåningar</i>		45 621	0	0	43 340
6	<i>Mindre stabila inlåningar</i>		22 987	0	0	20 688
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		7 665	0	0	3 832
8	<i>Operativ inlåning</i>		6 343	0	0	3 171
9	<i>Annan kapitalmarknadsfinansiering</i>		1 322	0	0	661
10	Inbördes beroende skulder		0	0	0	0
11	Övriga skulder:	0	4 122	0	199	199
12	<i>Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot</i>	0				
13	<i>Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier</i>		4 122	0	199	199
14	Total tillgänglig stabil finansiering					73 809
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					2 303
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:		23 776	1 190	19 981	26 980
18	<i>Ikke nødlidande värdepapper som finansierer transaktioner med finansiella kunder som har sikkerhet genom högkvalitative likvide tillganger på nivå 1 som omfattes av 0 % nedsättning</i>		0	0	0	0
19	<i>Ikke nødlidande värdepapper som finansierer transaktioner med finansiella kunder som har sikkerhet genom andre tillganger samt lån og forskott till finansielle institut</i>		0	0	0	0
20	<i>Ikke nødlidande lån till ikke-finansielle foretakskunder, lån till ikke-professionelle og små foretakskunder samt lån till stater, og offentlige organ, varav:</i>		18 437	0	0	9 219
21	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		0	0	0	0
22	<i>Ikke nødlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:</i>		0	0	10 762	6 995
23	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		0	0	0	0
24	<i>Andra lån og värdepapper som ikke har faller og som ikke regnes som højkvalifiserede likvide tillganger, inbegriper børsnoterte aktier og produkter som er kopplade till handelsfinansieringsverksamhet inom balansrækningen</i>		4 151	1 190	9 198	10 626
25	Inbördes beroende tillgångar		0	0	0	0
26	Övriga tillgångar:	0	4 094	0	2 378	3 070
27	<i>Råvaror som er foremål for fysisk handel</i>				0	0
28	<i>Tillgångar som ställts som initial marginalsäkerhet för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparterers obeståndsfonder</i>			0		0
29	<i>Derivatillgångar med stabil nettofinansieringskvot</i>			0		0
30	<i>Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler</i>			0		0
31	<i>Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier</i>		4 094	0	2 378	3 070
32	Poster utanför balansräkningen		27 546	0	0	1 377
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering					33 731
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					219%

2025-06-30		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	5 617	0	0	0	5 617
2	<i>Kapitalbas</i>	5 617	0	0	0	5 617
3	<i>Andra kapitalinstrument</i>		0	0	0	0
4	Inlåning från allmänheten		69 886	0	0	65 211
5	<i>Stabila inlåningar</i>		46 284	0	0	43 970
6	<i>Mindre stabila inlåningar</i>		23 601	0	0	21 241
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		7 081	0	0	3 540
8	<i>Operativ inlåning</i>		6 041	0	0	3 020
9	<i>Annan kapitalmarknadsfinansiering</i>		1 040	0	0	520
10	Inbördes beroende skulder		0	0	0	0
11	Övriga skulder:	0	3 291	0	210	210
12	<i>Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot</i>	0				
13	<i>Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier</i>		3 291	0	210	210
14	Total tillgänglig stabil finansiering					74 578
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					2 395
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 nödlidande lån och värdepapper:		22 618	670	19 341	25 558
18	<i>Ikke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning</i>		0	0	0	0
19	<i>Ikke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom andra tillgångar samt lån och förskott till finansiella institut</i>		0	0	0	0
20	<i>Ikke nödlidande lån till ikke-finansiella företagskunder, lån till ikke-professionella och små företagskunder samt lån till stater, och offentliga organ, varav:</i>		17 142	0	0	8 571
21	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		0	0	0	0
22	<i>Ikke nödlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:</i>		0	0	10 561	6 865
23	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		0	0	0	0
24	<i>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</i>		4 111	670	8 758	9 964
25	Inbördes beroende tillgångar		0	0	0	0
26	Övriga tillgångar:	0	3 276	0	2 906	3 367
27	<i>Råvaror som är föremål för fysisk handel</i>				0	0
28	<i>Tillgångar som ställts som initial marginalsäkerhet för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparters obeståndsfonder</i>			0		0
29	<i>Derivat tillgångar med stabil nettofinansieringskvot</i>			0		0
30	<i>Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler</i>			0		0
31	<i>Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier</i>		3 276	0	2 906	3 367
32	Poster utanför balansräkningen		25 539	0	0	1 277
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering					32 597
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					229%

2025-03-31		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	5 651	0	0	0	5 651
2	<i>Kapitalbas</i>	5 651	0	0	0	5 651
3	<i>Andra kapitalinstrument</i>		0	0	0	0
4	Inlåning från allmänheten		67 040	0	0	62 540
5	<i>Stabila inlåningar</i>		44 091	0	0	41 886
6	<i>Mindre stabila inlåningar</i>		22 949	0	0	20 654
7	Kapitalmarknadsfinansiering:		7 117	0	0	3 039
8	<i>Operativ inlåning</i>		5 102	0	0	2 551
9	<i>Annan kapitalmarknadsfinansiering</i>		2 016	0	0	488
10	Inbördes beroende skulder		0	0	0	0
11	Övriga skulder:	0	5 327	0	218	218
12	<i>Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot</i>	0				
13	<i>Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier</i>		5 327	0	218	218
14	Total tillgänglig stabil finansiering					71 449
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					2 347
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 nödlidande lån och värdepapper:		24 144	577	17 238	24 482
18	<i>Ikke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning</i>		0	0	0	0
19	<i>Ikke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom andra tillgångar samt lån och förskott till finansiella institut</i>		0	0	0	0
20	<i>Ikke nödlidande lån till ikke-finansiella företagskunder, lån till ikke-professionella och små företagskunder samt lån till stater, och offentliga organ, varav:</i>		17 426	0	0	8 713
21	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		0	0	0	0
22	<i>Ikke nödlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:</i>		0	0	10 522	6 839
23	<i>Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II</i>		0	0	0	0
24	<i>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</i>		5 334	577	6 695	8 771
25	Inbördes beroende tillgångar		0	0	0	0
26	Övriga tillgångar:	0	5 697	0	2 194	2 578
27	<i>Råvaror som är föremål för fysisk handel</i>				0	0
28	<i>Tillgångar som ställts som initial marginalsäkerhet för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparters obeståndsfonder</i>			0		0
29	<i>Derivat tillgångar med stabil nettofinansieringskvot</i>			0		0
30	<i>Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler</i>			0		0
31	<i>Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier</i>		5 697	0	2 194	2 578
32	Poster utanför balansräkningen		23 208	0	0	1 160
33	Summa, poster för behovet av stabil finansiering					30 568
34	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					234%

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 gentemot kunder genom utlåning via produkterna portföljbelåning och bolån. Utgångspunkten för bankens verksamhet är en sund och ansvarsfull kreditgivning. Detta uppnås när kundens behov och bankens riskaptit överensstämmer. Tillväxt inom de respektive kreditprodukterna ska vara begränsad och hållas inom den fastställda riskaptiten, som fastställs av styrelsen genom bolagets kreditpolicy. Kreditpolicyen fastlägger att bolaget ska ha en sund kreditkultur som präglas av ett affärsorienterat och riskmedvetet förhållningssätt. Kreditbeslut 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. 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.
b)	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. Utöver vad som anges ovan, fastställer bolagets kreditpolicy ytterligare gränser för hur bolaget ska ta på sig kreditrisk. Eventuella avsteg, som tillått enligt interna regler, beslutas av bankens kreditkommitté. 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 kreditutskottet 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 definieras fallissemang som en fordran förfallen sedan mer än 90 dagar, alternativt genom andra indikatorer på att låntagaren kommer att få svårt att fullfölja sina åtaganden.
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					
		Presterande 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	6 712	6 712	-	-	-	-
010	Lån och förskott	29 729	29 002	727	127	0	127
020	Centralbanker	-	-	-	-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitut	0	0	-	0	-	0
050	Övriga finansiella företag	20	19	1	0	-	0
060	Icke-finansiella företag	5 547	5 542	5	1	-	1
070	Varav små och medelstora företag	493	493	-	-	-	-
080	Hushåll	24 162	23 441	721	126	0	126
090	Räntebärande värdepapper	50 155	50 155	-	-	-	-
100	Centralbanker	-	-	-	-	-	-
110	Offentlig sektor	7 326	7 326	-	-	-	-
120	Kreditinstitut	41 637	41 637	-	-	-	-
130	Övriga finansiella företag	321	321	-	-	-	-
140	Icke-finansiella företag	871	871	-	-	-	-
150	Exponeringar utanför balansräkningen	28 340	28 340	-	-	-	-
160	Centralbanker	-	-	-	-	-	-
170	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-
180	Kreditinstitut	1	1	-	-	-	-
190	Övriga finansiella företag	66	66	-	-	-	-
200	Icke-finansiella företag	8 030	8 030	-	-	-	-
210	Hushåll	20 243	20 243	-	-	-	-
220	Summa	114 936	114 209	727	127	0	127

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							Ackumulerade partiella bortskrivningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
		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	-5	-4	-1	-14	0	-14	-	30 037	78	
020	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	0	-	0	0	
050	Övriga finansiella företag	0	0	0	0	-	0	-	20	0	
060	Icke-finansiella företag	0	0	0	0	-	0	-	5 442	0	
070	Varav små och medelstora företag	0	-	0	-	-	-	-	490	-	
080	Hushåll	-5	-4	-1	-13	0	-13		24 575	78	
090	Räntebärande värdepapper	-1	-1	-	-	-	-	-	-	-	
100	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	Kreditinstitut	-1	-1	-	-	-	-	-	-	-	
130	Övriga finansiella företag	0	0	-	-	-	-	-	-	-	
140	Icke-finansiella företag	0	0	-	-	-	-	-	-	-	
150	Exponeringar utanför balansräkningen	-	-	-	-	-	-		-	-	
160	Centralbanker	-	-	-	-	-	-		-	-	
170	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-		-	-	
180	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-		-	-	
190	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-		-	-	
200	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-		-	-	
210	Hushåll	-	-	-	-	-	-		-	-	
220	Summa	-6	-5	-1	-14	0	-14	0	30 037	78	

EU CR1-A, Exponeringars löptid

		Exponeringens nettovärde					
		På begäran	<= 1 år	> 1 år <= 5 år	> 5 år	Ingen angiven löptid	Summa
1	Lån och förskott	17 881	0	0	11 957	0	29 838
2	Räntebärande värdepapper	0	17 883	31 012	1 259	0	50 154
3	Summa	17 881	17 883	31 012	13 216	0	79 992

EU CR2, Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott

		a
		Redovisat bruttovärde
010	Ursprunglig stock av nödlidande lån och förskott	137
020	Inflöden till nödlidande portföljer	64
030	Utflöden från nödlidande portföljer	-73
040	Utflöden till följd av bortskrivningar	0
050	Utflöden till följd av andra omständigheter	-73
060	Slutlig stock av nödlidande lån och förskott	127

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	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-
020	Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Övriga finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Hushåll	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-
080	Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Beviljade låneåtaganden	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Summa	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-

EU CQ2, Kvalitet på anstånd

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

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	6 712	6 712	-
010	<i>Lån och förskott</i>	29 729	29 658	71
020	<i>Centralbanker</i>	0	0	-
030	<i>Offentlig sektor</i>	0	0	-
040	<i>Kreditinstitut</i>	0	0	-
050	<i>Övriga finansiella företag</i>	20	20	-
060	<i>Icke-finansiella företag</i>	5 547	5 547	-
070	<i>Varav små och medelstora företag</i>	493	493	-
080	<i>Hushåll</i>	24 162	24 091	70
090	Räntebärande värdepapper	50 155	50 155	-
100	<i>Centralbanker</i>	-	-	-
110	<i>Offentlig sektor</i>	7 326	7 326	-
120	<i>Kreditinstitut</i>	41 637	41 637	-
130	<i>Övriga finansiella företag</i>	321	321	-
140	<i>Icke-finansiella företag</i>	871	871	-
150	Exponeringar utanför balansräkningen	28 340		
160	<i>Centralbanker</i>	-		
170	<i>Offentlig sektor</i>	-		
180	<i>Kreditinstitut</i>	1		
190	<i>Övriga finansiella företag</i>	66		
200	<i>Icke-finansiella företag</i>	8 030		
210	<i>Hushåll</i>	20 243		
220	Summa	114 936	86 525	71

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	127	64	6	33	7	11	2	4	97	
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	126	64	6	33	7	11	2	4	96	
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	127	64	6	33	7	11	2	4	97	

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	86 723	127	97	86 723	-20	-
020	Sverige	32 580	97	68	32 580	-8	-
030	Danmark	24 925	5	4	24 925	-4	-
040	Finland	10 677	3	3	10 677	-2	-
050	Norge	17 425	22	22	17 425	-6	-
060	Övriga länder	1 117	0	0	1 117	0	-
080	Exponeringar utanför balansräkningen	28 340	-	-		-	
090	Sverige	10 367	-	-		-	
100	Danmark	4 696	-	-		-	
110	Finland	7 792	-	-		-	
120	Norge	4 732	-	-		-	
130	Övriga länder	752	-	-		-	
150	Summa	115 064	127	97	86 723	-20	-

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

		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp				Ackumulerad nedskrivning	Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
			Varav nödlidande		Varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning		
				Varav fallerade			
010	Jordbruk, skogsbruk och fiske	31	0	0	31	-0	
020	Utvinning av mineral	1	0	0	1	-0	
030	Tillverkning	11	0	0	11	-0	
040	Försörjning av el, gas, värme och kyla	1	0	0	1	-0	
050	Vattenförsörjning	0	0	0	0	-0	
060	Byggverksamhet	41	0	0	41	-0	
070	Partihandel och detaljhandel	146	0	0	146	-0	
080	Transport och magasinering	24	0	0	24	-0	
090	Hotell- och restaurangverksamhet	12	0	0	12	-0	
100	Information och kommunikation	176	0	0	176	-0	
110	Finans- och försäkringsverksamhet	2 262	0	0	2 262	-0	
120	Fastighetsverksamhet	681	0	0	681	-0	
130	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	1 608	0	0	1 608	-0	
140	Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	54	0	0	54	-0	
150	Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	0	0	0	0	-0	
160	Utbildning	10	0	0	10	-0	
170	Vård och omsorg, sociala tjänster	151	0	0	151	-0	
180	Kultur, nöje och fritid	6	0	0	6	-0	
190	Övriga tjänster	333	0	0	333	-0	
200	Summa	5 548	1	1	5 548	-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	Akkumulerade negativa förändringar
010 Materiella anläggningstillgångar	-	-
020 Andra tillgångar än materiella anläggningstillgångar	-	-
030 <i>Bostadsfastigheter</i>	-	-
040 <i>Kommersiella fastigheter</i>	-	-
050 <i>Lös egendom (bilar, båtar etc.)</i>	-	-
060 <i>Aktier och skuldinstrument</i>	-	-
070 <i>Övriga säkerheter</i>	-	-
080 Summa	-	-

EU CRC, kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering

En beskrivning av de viktigaste inslagen i riktlinjer in tekniker för kreditriskreducering.

Kvalitativa upplysningar	
a)	Ej tillämpligt
b)	För både portföljbelåning och bolån är den mest centrala bedömningsgrunden för Nordnets kundens återbetalningsförmåga. Därutöver bedöms värdet och kvaliteten på ställda säkerheter i kundens värdepappersportfölj och för bolån även på pantsatt fastighet.
c)	Belåningsvärdet beträffande säkerheterna i kundens värdepappersportfölj utvärderas i enlighet med en intern modell som utgår från det enskilda värdepapprets kvalitet, likviditet och volatilitet. Baserat på detta tilldelas kunden en kreditlimit förutsatt att återbetalningsförmågan bedöms tillräcklig. Högsta tillåtna belåningsgrad för ett enskilt värdepapper är 90 procent, men ofta är belåningsgraden lägre. Nordnets kreditavdelning bevakar löpande belåningsgraden på såväl individuell som aggregerad nivå. Värdet på pantsatta fastigheter uppdateras minst årligen. Se även EU CRA för ytterligare upplysningar om kreditrisk och belåningsgrader.
d)	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).
e)	Ej tillämpligt
	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.

		Osäkrat bokfört värde	Säkrat bokfört värde			
			Varav säkrat genom säkerheter	Varav säkrat genom finansiella garantier		Varav säkrat genom kreditderivat
1	Lån och förskott	6 817	29 733	29 733	-	-
2	Räntebärande värdepapper	50 154	-	-		
3	Summa	56 971	29 733	29 733	-	-
4	Varav nödlidande exponeringar	114	78	78	-	-
EU-5	Varav fallerade	83	78			

EU CRD, Kvalitativa upplysningskrav avseende schablonmetoden

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
a)	Banken använder publik information om extern rating från Fitch, Standard & Poor's rating, Moody's och/eller Nordic credit rating när det är tillämpligt.
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)	Motparter som saknar en extern rating åsätts sannolikheten för fallissemang som gäller för motparter med en rating om CCC.
d)	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	5 019	0	5 019	0	0	0,00%
2	Offentliga organ som inte är centrala myndigheter	7 326	0	7 326	0	199	2,71%
EU 2a	Regionala eller lokala myndigheter	7 326	0	7 326	0	199	2,71%
EU 2b	Offentliga organ	0	0	0	0	0	0,00%
3	Multilaterala utvecklingsbanker	1 357	0	1 357	0	0	0,00%
EU 3a	Internationella organisationer	0	0	0	0	0	0,00%
4	Institut	8 677	67	8 566	0	2 044	23,86%
5	Säkerställda obligationer	33 075	0	33 075	0	3 308	10,00%
6	Företag	5 611	3 997	2 238	0	1 694	75,68%
6.1	varav: specialiserad utlåning				0	0	0,00%
7	Efterställda skulder och aktier	953	1	952	0	1 810	190,10%
EU 7a	Efterställda skulder	444	0	444	0	665	150,00%
EU 7b	Aktier	509	1	509	0	1 145	225,08%
8	Hushåll	19 262	24 230	2 208	0	1 660	75,17%
9	Säkerställda genom panträtt i fast egendom och ADC-exponeringar	8 117	45	8 117	45	1 770	21,69%
9.1	Säkerställda genom panträtt i bostadsfastighet - ej IPRE	8 117	45	8 117	45	1 770	21,69%
9.2	Säkerställda genom panträtt i bostadsfastighet - IPRE	-	-	-	-	-	0,00%
9.3	Säkerställda genom panträtt i kommersiell fastighet - ej IPRE	-	-	-	-	-	0,00%
9.4	Säkerställda genom panträtt i kommersiell fastighet - IPRE	-	-	-	-	-	0,00%
9.5	Förvärv, exploatering och byggnation (ADC)	-	-	-	-	-	0,00%
10	Fallerande exponeringar	99	0	49	0	49	101,88%
EU 10a	Fordringar på institut och företag med en kortfristig kreditvärdering	-	-	-	-	0	0,00%
EU 10b	Företag för kollektiva investeringar (fondbolag)	-	-	-	-	0	0,00%
EU 10c	Övriga poster	1 202	0	1 202	0	1 206	100,30%
11	N/A						
12	TOTALT	90 699	28 340	70 110	45	13 541	19,30%

EU CR5, Schablonmetoden

Tabellen nedan visar exponeringsbelopp uppdelad på exponeringsklass och riskvikt efter avdrag för reserveringar och kreditriskjusterande åtgärder. Notera att endast kolumner för de riskvikter som är tillämpliga för bolaget redovisas. Tabellen redovisar värden enligt standardmetoden.

		Riskvikt						
		0 %	10 %	20 %	30 %	50 %	75 %	100 %
1	Nationella regeringar eller centralbanker	5 019	-	-	-	-	-	-
2	Offentliga organ som inte är centrala myndigheter	6 333	-	993	-	-	-	-
EU 2a	Regionala eller lokala myndigheter	6 333	-	993	-	-	-	-
EU 2b	Offentliga organ	-	-	-	-	-	-	-
3	Multilaterala utvecklingsbanker	1 357	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Internationella organisationer	-	-	-	-	-	-	-
4	Institut	-	-	6 219	2 151	139	-	-
5	Säkerställda obligationer	-	33 075	-	-	-	-	-
6	Företag	-	-	151	-	541	499	1 047
6.1	varav: specialiserad utlåning	-	-	-	-	-	-	-
7	Efterställda skulder och aktier	51	-	-	-	-	-	-
EU 7a	Efterställda skulder	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Aktier	51	-	-	-	-	-	-
8	Hushåll	-	-	-	-	-	2 201	-
9	Säkerställda genom panträtt i fast egendom och ADC-exponeringar	-	-	7 912	-	-	250	-
9.1	Säkerställda genom panträtt i bostadsfastighet - ej IPRE	-	-	7 912	-	-	250	-
9.1.1	Ingen lånedelning tillämpad	-	-	-	-	-	-	-
9.1.2	lånedelning tillämpad (säkerställd del)	-	-	7 912	-	-	-	-
9.1.3	lånedelning tillämpad (osäkerställd del)	-	-	-	-	-	250	-
9.2	Säkerställda genom panträtt i bostadsfastighet - IPRE	-	-	-	-	-	-	-
9.3	Säkerställda genom panträtt i kommersiell fastighet - ej IPRE	-	-	-	-	-	-	-
9.3.1	Ingen lånedelning tillämpad	-	-	-	-	-	-	-
9.3.2	lånedelning tillämpad (säkerställd del)	-	-	-	-	-	-	-
9.3.3	lånedelning tillämpad (osäkerställd del)	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Säkerställda genom panträtt i kommersiell fastighet - IPRE	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Förvärv, exploatering och byggnation (ADC)	-	-	-	-	-	-	-
10	Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-	-	47
EU 10a	Fordringar på institut och företag med en kortfristig kreditvärdering	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Företag för kollektiva investeringar (fondbolag)	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Övriga poster	-	-	-	-	-	-	1 200
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c	TOTAL	12 760	33 075	15 275	2 151	680	2 950	2 293

forts. EU CR5, Schablonmetoden

Exponeringsklasser		Riskvikt				Total	Varav icke kreditvärderade
		130 %	150 %	250 %	Övrigt		
1	Nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	5 019	-
2	Offentliga organ som inte är centrala myndigheter	-	-	-	-	7 326	-
EU 2a	Regionala eller lokala myndigheter	-	-	-	-	7 326	-
EU 2b	Offentliga organ	-	-	-	-	-	-
3	Multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	1 357	-
EU 3a	Internationella organisationer	-	-	-	-	-	-
4	Institut	-	57	-	-	8 566	-
5	Säkerställda obligationer	-	-	-	-	33 075	-
6	Företag	-	-	-	-	2 238	-
6.1	varav: specialiserad utlåning	-	-	-	-	-	-
7	Efterställda skulder och aktier	-	444	458	-	952	-
EU 7a	Efterställda skulder	-	444	-	-	444	-
EU 7b	Aktier	-	-	458	-	509	-
8	Hushåll	7	-	-	-	2 208	-
9	Säkerställda genom panträtt i fast egendom och ADC-exponeringar	-	-	-	-	8 162	-
9.1	Säkerställda genom panträtt i bostadsfastighet - ej IPRE	-	-	-	-	8 162	-
9.1.1	Ingen lånedelning tillämpad	-	-	-	-	-	-
9.1.2	lånedelning tillämpad (säkerställd del)	-	-	-	-	7 912	-
9.1.3	lånedelning tillämpad (osäkerställd del)	-	-	-	-	250	-
9.2	Säkerställda genom panträtt i bostadsfastighet - IPRE	-	-	-	-	-	-
9.3	Säkerställda genom panträtt i kommersiell fastighet - ej IPRE	-	-	-	-	-	-
9.3.1	Ingen lånedelning tillämpad	-	-	-	-	-	-
9.3.2	lånedelning tillämpad (säkerställd del)	-	-	-	-	-	-
9.3.3	lånedelning tillämpad (osäkerställd del)	-	-	-	-	-	-
9.4	Säkerställda genom panträtt i kommersiell fastighet - IPRE	-	-	-	-	-	-
9.5	Förvärv, exploatering och byggnation (ADC)	-	-	-	-	-	-
10	Fallerande exponeringar	-	2	-	-	49	-
EU 10a	Fordringar på institut och företag med en kortfristig kreditvärdering	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Företag för kollektiva investeringar (fondbolag)	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Övriga poster	-	-	2	-	1 202	-
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-	-	-	-
EU 11c	TOTAL	7	502	460	-	70 155	-

EU MRA, kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

Flexibelt format för redovisning

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

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 Bank 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.

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 finansorganisationen, av Middle Office.

b

Riskkontrollfunktionen ansvarar för oberoende limitövervakning och rapportering av marknadsrisk 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.

Riskkontrollfunktionen 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 samt en analys av förändringar och trender för dessa risker, baserat 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 bolagets marknads- och likviditetsrisker samt kapitalsituation. ALCO sammanträder minst månatligen.

Utöver ovan nämnda rapportering sker även intern uppföljning och rapportering av 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	103
4	Råvarurisk	
Alternativ		
5	Förenklad metod	
6	Delta-plus-metod	
7	Scenariometod	
8	Värdepapperisering (specifik risk)	
9	Totalt	103

EU ORA, Kvalitativ information om operativ risk

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
a)	Hanteringen av operativa risker bedrivs enligt god branschsed genom ett ramverk som säkerställer att väsentliga risker identifieras, värderas, hanteras och rapporteras via följande processer: • Riskbedömning och kontroll (RCSA) • Incidenthantering • Kontinuitetshantering • Process för godkännande av ny produkt/process (NPAP) • Viktiga riskindikatorer (KRI) Riskbedömningar genomförs årligen på koncernnivå i anslutning till affärsplaneringen, samt för samtliga väsentliga processer, för att säkerställa adekvata resurser och åtgärder. Utöver den årliga cykeln utvärderas risker löpande vid materiella förändringar i verksamheten. Operativa risker begränsas genom interna kontrollmekanismer som regelbundet ses över och testas. Varje chef ansvarar för att aktivt delta i riskbedömningsprocessen, utforma relevanta kontroller samt vidta nödvändiga åtgärder. Bankens riskaptit, limiter och rapporteringsrutiner hanteras i enlighet med fastställd riskpolicy.
b)	Banken tillämpar en modell med tre försvarslinjer där Riskkontrollfunktionen utgör den oberoende andra försvarslinjen. Funktionen leds av bankens Chief Risk Officer (CRO) som rapporterar direkt till VD och styrelsen, vilket säkerställer dess befogenheter och oberoende ställning. Riskkontrollfunktionen ansvarar för att övervaka ramverk och principer för riskhantering samt att självständigt identifiera, värdera och rapportera operativa risker. Genom styrelsens fastställda policyer har funktionen befogenhet att kontrollera verksamheten och har direkt tillgång till all relevant information som krävs för att fullgöra sitt uppdrag.
c)	Banken använder schablonmetoden med verksamhetsindikatorkomponent för att beräkna kapitalkravet för operativ risk enligt pelare 1. Intäkter och kostnader klassificeras efter typ och ett treårigt genomsnitt räknas samman utifrån bestämmelserna i artikel 313 och 314 i CRR. För att säkerställa att banken inte underskattar sitt kapitalkrav tillämpas en process för stresstestning och scenarioanalys för operativa risker. Detta dels för att kunna analysera och motverka de scenarier som kan ha störst finansiell påverkan, men också för att kunna validera resultatet från självutvärderingar och kontrolltestning som används för kapitalbedömningen för operativ risk.
d)	Systemet för rapportering av operativ risk omfattar kvartalsvisa rapporter till styrelse och verkställande ledning, vilka ger en heltäckande och objektiv bild av väsentliga risker, trender och efterlevnad av fastställd riskaptit. Systemet inkluderar även löpande uppföljning av viktiga riskindikatorer (KRI) och incidenter, samt krav på omedelbar eskalering av limiteöverskridanden
e)	Nordnet hanterar och reducerar operativa risker främst genom interna kontrollmekanismer, en sund riskkultur och robusta processer för riskhantering. Banken innehar försäkringar som utgör en riskmitigerande åtgärd för Nordnet. Strategierna för riskreducering styrs av styrelsens fastställda riskaptit och säkerställs genom en riskbaserad kontrollmiljö organiserad enligt de tre försvarslinjerna.

EU OR2, Verksamhetsindikatorn och dess komponenter och delkomponenter

Rad		a	b	c	d
		T	T-1	T-2	Genomsnittliga värden
1	Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten				1 696
EU1	Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten i förhållande till ett enskilt institut/en konsoliderad grupp (förutom enheter som omfattas av artikel 314.3)				1 696
1a	Ränte- och leasingintäkter	2 569	3 105	2 898	2 857
1b	Ränte- och leasingkostnader	-521	-762	-528	-604
1c	Totala tillgångar/tillgångskomponenten	86 723	71 200	68 247	75 390
1d	Utdelningsintäkter/utdelningskomponenten				
2	Tjänstekomponenten				2 701
2a	Avgifts- och provisionsintäkter	3 114	2 549	2 068	2 577
2b	Avgifts- och provisionskostnader	1 069	1 045	846	987
2c	Övriga rörelseintäkter	0	234	139	124
2d	Övriga rörelsekostnader	4	7	6	5
3	Den finansiella komponenten				28
3a	Nettovinst eller nettoförlust i handelslagret	0	2	2	1
3b	Nettovinst eller nettoförlust utanför handelslagret	53	18	10	27
EU 3c	Metod som använts för att bestämma gränsen mellan "i handelslagret" och "utanför handelslagret" (PBA eller redovisningsmetod)				0
4	Verksamhetsindikator				4 426
5	Verksamhetsindikatorkomponent				531
6a	Verksamhetsindikator inklusive undantagna avyttrade verksamheter	4 426			
6b	Minskning av verksamhetsindikator på grund av undantagna avyttrade verksamheter	0			
EU 6c	Fusioners/förvärvs påverkan på verksamhetsindikatorn	0			

EU OR3, Kapitalbaskrav för operativ risk och riskexponeringsbelopp

Rad		a
1	Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten	531
EU1	Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten i förhållande till ett enskilt institut/en konsoliderad grupp (förutom enheter som omfattas av artikel 314.3)	-
2	Ränte- och leasingintäkter	
3	Ränte- och leasingkostnader	531
4	Totala tillgångar/tillgångskomponenten	6 639

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	8 015	3 948		
030	Egetkapitalinstrument	0	0	0	0
040	Räntebärande värdepapper	4 332	3 948	4 332	3 948
050	varav: säkerställda obligationer	4 217	3 774	4 217	3 774
060	varav: värdepapperise- ringar	0	0	0	0
070	varav: emitterade av nationella regeringar	111	111	111	111
080	varav: emitterade av finansiella företag	4 246	3 788	4 246	3 788
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag	0	0	0	0
120	Andra tillgångar	3 341	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	81 995	29 265		
030	Egetkapitalinstrument	4	0	4	0
040	Räntebärande värdepapper	45 153	29 265	45 153	29 265
050	varav: säkerställda obligationer	28 569	25 182	28 569	25 182
060	varav: värdepapperise- ringar	0	0	0	0
070	varav: emitterade av nationella regeringar	7 041	3 677	7 041	3 677
080	varav: emitterade av finansiella företag	36 962	25 345	36 962	25 345
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag	1 360	0	1 360	0
120	Andra tillgångar	33 666	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	8 015	3 948		

EU AE3, Inteckningskällor

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

010	Redovisat värde av utvalda finansiella skulder	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	15 667	167

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.	Bolaget 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. Bolaget 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.	Bolagets finansiering utgörs i huvudsak av inlåning från allmänheten och uppstår som en konsekvens av kundernas handelsaktivitet. Andelen utlåning begränsas och resterande del av överskottsinlåningen placerats i räntebärande värdepapper med låg kreditrisk och hög likviditet. Både inlåningen, utlåningen och i stor utsträckning de räntebärande placeringarna har en kort räntebindningstid. Bolagets 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 institutet använder för att mäta sin känslighet för IRRBB.	Bolaget följer upp ränterisken i verksamheten på daglig basis. Ränterisken är limitsatt och rapporteras till ALCO och till bolagets styrelse månadsvis.
d) <i>Artikel 448.1 (e) (iii); Artikel 448.2</i> En beskrivning av de räntechocks- och stressscenarier som institutet använder för att uppskatta förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter (om tillämpligt).	Bolagets 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 bolaget EBA:s riktlinjer för ränterisk. Modellantaganden och begränsningar i parametersättningen är vidare detaljerade av Finansinspektionen (FI dnr 24-4186). 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 institutet säkerställer sina IRRBB samt av den därmed sammanhängande redovisningsmässiga behandlingen (om tillämpligt).	Ränterisken hanteras centralt av treasury. Inlåning placeras i räntebärande värdepapper med kort räntebindningstid. Bolaget 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 Bolaget den beteendemässiga löptiden för varaktig inlåning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FI dnr 24-4186). 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.	Bolaget 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. Bolagets 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 samt stora förfall i början av 2025 vilket ledde till extra kort ränteduration och låg EVE-risk per sista december 2024.
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 0,05 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	-48	-14	616	533
2	Parallellchock ned	19	4	-1 216	-1 024
3	Brantningschock	10	3		
4	Flackningschock	-42	-13		
5	Korträntechock upp	-59	-19		
6	Korträntechock ned	23	6		

Ersättningspolicy.

EU REMA – Offentliggörande om ersättningspolicy.

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

Information om organ som övervakar ersättningen.

Styrelsen i Nordnet Bank 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 ersättnings-system.
- Årlig utvärdering om ersättning av bolagets verkställande ledning samt ersättning till ansvariga för kontrollfunktionerna.
- Fastställande av koncernens ersättningsregler.

Efter beredning i ersättningsutskottet fattar styrelsen i dess helhet beslut i de ärenden rörande ersättningar som har beretts i utskottet.

Utskottet ska även analysera och för styrelsen presentera vilka risker som är förenade med bolagets ersättningssystem och på grundval av analysen identifiera och presentera vilka anställda som ska anses som anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på bolagets riskprofil.

Läs mer om Ersättningsutskottet och utskottets möten under året i *Bolagsstyrningsrapport*, i Nordnets års- och hållbarhetsredovisning.

Tillämpningsområde.

Bolagets ersättningspolicy är tillämplig för samtliga delar av Nordnet Bank 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 Ersättningspolicyen med information om den beslutsprocess som används för att fastställa ersättningspolicyen 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 uppmuntrar 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.

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 Nordnetkoncernen, 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 riskexponering. 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 Nordnetkoncernen, 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.

Information om huruvida institutet omfattas av ett undantag som fastställs i artikel 94.3 i kapitalkravsdirektivet i enlighet med artikel 450.1 k i kapitalkravs-förordningen.

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 kapitalkravs-förordningen.

Nordnet är inte ett stort institut enligt kapitalkravs-förordningen.

EU REM1, Ersättning under räkenskapsåret

Belopp anges i TSEK.		a	b	c	d	
		Ledningsorgan med tillsyns- funktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad EU CRApersonal	
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal	8	1	10	32
2		Sammanlagd fast ersättning	4 790	13 728	40 268	64 420
3		Varav: kontantbaserad	4 790	13 728	40 268	64 420
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		1		1
10		Sammanlagd rörlig ersättning		541		50
11		Varav: kontantbaserad		541		50
12		Varav: uppskjuten				
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)		4 790	13 728	40 809	64 470

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	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	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Sammanlagt belopp	-	-	-	-
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
	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 (TSEK)	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						76	
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						76	

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		1
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 TSEK	Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Totalt för ledningsorganet	Investmentbank-tjänster	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning	Företagsfunktioner	Oberoende interna kontrollfunktioner	Övriga	Summa
1 Totalt antal anställda som är identifierad personal ³										60
2 Varav: medlemmar i ledningsorganet	8	1	9							
3 Varav: annan verkställande ledning				6	-	-	4	-	-	
4 Varav: annan identifierad personal				21	-	-	8	3	-	
5 Sammanlagd ersättning till identifierad personal	4 790	13 728	18 518	66 065	-	-	31 763	7 451	-	
6 Varav: rörlig ersättning	-	-	-	541	-	-	50	-	-	
7 Varav: fast ersättning	4 790	13 728	18 518	65 524	-	-	31 713	7 451	-	

³ Totalt antal anställda som är identifierad personal exkluderar styrelseledamöter (ledningsorgan med tillsynsfunktion)

Nordnet Bank AB
Box 30099, SE-104 25 Stockholm
Besöksadress: Alströnergatan 39
Tel: 010 583 30 00, e-post: info@nordnet.se
Organisationsnummer: 516406-0021

För mer information se nordnetab.com

För att bli kund, vänligen besök nordnet.se, nordnet.no, nordnet.dk, nordnet.fi