

NORTHMILL BANK AB

DELÅRSRAPPORT

JANUARI - JUNI 2021

Förvaltningsberättelse

Styrelse och VD för Northmill Bank AB, org. nr. 556709-4866, avger härmed delårsrapporten för perioden 2021-01-01 t o m 2021-06-30.

Samtliga belopp i löpande text anges i miljoner kronor (MSEK) om inget annat anges. I tabeller och noter anges beloppen i tusental kronor (TSEK) om inget annat anges.

Verksamhet

Northmill Bank AB, benämns vidare ”Banken”, bedriver verksamhet inom området in- och utlåning till allmänheten, betalningsförmedling, försäkringsförmedling och därmed förenliga produkter. Bankens säte är beläget i Stockholm.

Banken står under tillsyn av Finansinspektionen i egenskap av svensk bank enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Ägarförhållanden

Banken är ett helägt dotterbolag till koncernens moderbolag Northmill Group AB (publ) med org. nr. 556786-5257.

Banken har i sin tur ett helägt dotterbolag i Finland, Northmill Oy med org. nr. 2680454-1, som bedriver kreditgivning i Finland. Northmill Oy har varit under fusion som slutfördes efter periodens utgång eftersom verksamheten i Finland framgent istället ska bedrivas i den registrerade finska bankfilialen Northmill Bank AB, filial Finland org. nr. 3166457-1. I Norge bedrivs bankverksamhet via filialen Northmill Bank AB filial Norge org. nr. 925 154 407. I Polen bedrivs koncernintern IT-verksamhet via filialen Northmill Bank AB Spółka Akcyjna Oddział w Polsce med NIP 2050004840/ NIP pracdawcy 2050004886 och KRS 0000592983.

De enskilda bolagen inom koncernen upprättar årsredovisningar medan moderbolaget i koncernen (Northmill Group AB (publ)), som kategoriseras som en större koncern, upprättar koncernredovisning i enlighet med 7 kap. ÅRL.

Närståendetransaktioner

Banken har närståendetransaktioner med sitt moderbolag Northmill Group AB (publ) samt dotterbolag Northmill Oy. Banken har under perioden mottagit ett aktieägartillskott på 50 MSEK från moderbolaget Northmill Group AB (publ).

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Banken utsätts genom sin verksamhet för en mängd olika risker: framförallt kreditrisk, marknadsrisk (valutarisk och ränterisk), likviditets- och finansieringsrisk samt operativa och andra affärsrisker. Bankens övergripande riskhanteringspolicy fokuserar på oförutsägbarheten på de finansiella marknaderna och eftersträvar att begränsa potentiella ogynnsamma effekter på Bankens finansiella resultat. Riskhanteringen sköts av Bankens ledning enligt policyer som har fastställts av styrelsen. De personer som utgör styrelse och ledning i Banken är desamma som i Northmill Group AB (publ). Styrelsen upprättar skriftliga policyer såväl för den övergripande riskhanteringen som för specifika områden såsom valutarisk, ränterisk, kreditrisk, operativ risk samt användning av derivat och liknande finansiella instrument. Bankens riskstruktur och dess risk-, likviditets- och kapitalhantering beskrivs detaljerat i den senaste årsredovisningen. Inga väsentliga förändringar, som inte har redogjorts för i denna delårsrapport, har skett därefter.

Väsentliga händelser under perioden

Bankens produkt Reduce fortsätter att växa kraftigt i Sverige och uppvisade en portföljtillväxt på nästan 50 procent under perioden.

Den initiala lanseringen av Reduce i Norge har visat positiva tecken. Banken färdigställde den automatiserade processen under perioden och har nu lagt grunden för att skala upp verksamheten.

Ett prioriterat affärsområde under perioden har varit den fortsatta utvecklingen av Bankens nya betalkort. I juni godkändes Northmill som Visa Principal partner, en bedrift som kommer ha stor betydelse för lanseringen av kortet, som med tillhörande privatkonto kommer att ske under hösten.

Det makroekonomiska läget har ljusnat betydligt under perioden. Många av de orosmoln som fanns under det första kvartalet har skingrats i takt med covid-vaccineringens fortskridande, och ett minskat tryck på sjukvården och en mycket stark återhämtning i ekonomin. Vi hoppas givetvis att det fortsätter gå åt rätt håll även om viss osäkerhet kvarstår kopplat till den pågående spridningen av deltavarianten, som vi bevakar noga.

Rörelsens intäkter och resultat

Rörelsens intäkter uppgick till 184,3 MSEK (174,9) och rörelseresultat före skatt uppgick till 44,9 MSEK (46,0).

Utlåning till allmänheten

Utlåning till allmänheten uppgick till 1 810,3 MSEK per 30 juni 2021 (1 269,8 MSEK per 31 december 2020).

Finansiering

Bankens finansiering sker i huvudsak genom inlåning från allmänheten och upparbetade vinster. Inlåning från allmänheten per 30 juni 2021 uppgick till 1 993,0 MSEK.

Investeringar

Periodens investeringar i immateriella, materiella och finansiella tillgångar uppgick till 63,9 MSEK (123,5). Investeringarna utgörs primärt av köp av kommunobligationer, statspapper och andra högkvalitativa tillgångar samt investeringar i IT-utvecklingsprojekt.

Kreditförluster

Totala kreditförluster under delårsperioden uppgick till 62,3 MSEK (70,2) vilket motsvarar en minskning med 8 MSEK. Minskningen förklaras främst av ett skifte i portföljsammansättningen där banken transformerat en stor del av kreditportföljen mot ett lägre risksegment.

Utdelning

Banken har inte gjort någon utdelning under perioden.

Kapitalbas och kapitaltäckning

Per 30 juni 2021 uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 28,5% och den totala kapitalbasen uppgick till 516 MSEK. Mer information om kapitaltäckning lämnas i not 7.

Resultaträkning

TSEK	Not	Jan-jun 2021	Jan-jun 2020	Helåret 2020
Ränteintäkter enligt effektivräntemetoden		173 391	165 494	321 146
Räntekostnader		-8 996	-28 881	-42 911
Räntenetto		164 395	136 613	278 235
Erhållna utdelningar		-	20 901	20 901
Provisionsintäkter		37 092	37 503	73 646
Provisionskostnader		-18 245	-22 070	-40 453
Provisionsnetto		18 848	15 434	33 193
Nettoreultatet finansiella transaktioner		988	873	2 997
Övriga rörelseintäkter		112	1 036	2 173
Summa rörelseintäkter		184 343	174 855	337 497
Allmänna administrationskostnader		-49 807	-47 787	-97 673
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar		-12 551	-7 655	-21 457
Övriga rörelsekostnader		-14 634	-3 204	-8 291
Summa rörelsekostnader före kreditförluster		-76 993	-58 645	-127 421
Resultat före kreditförluster		107 350	116 210	210 077
Kreditförluster, netto	2	-62 326	-70 157	-117 639
Nedskrivning av finansiella tillgångar		-100	-24	-24
Rörelseresultat		44 924	46 029	92 413
Bokslutsdispositioner		-	-	-14 654
Resultat före skatt		44 924	46 029	77 759
Skatt på årets resultat		-9 671	-5 443	-12 553
Årets resultat		35 254	40 586	65 206

Balansräkning

TSEK	Not	2021-06-30	2020-12-31
	2,4,6		
TILLGÅNGAR			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 359	933
Utlåning till kreditinstitut		396 992	375 672
Utlåning till allmänheten	3	1 810 275	1 269 789
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		178 203	130 536
Aktier och andelar i koncernföretag		100	100
Immateriella anläggningstillgångar		22 330	19 079
Materiella anläggningstillgångar		91 076	100 432
Övriga tillgångar		134 643	217 830
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		27 371	26 036
SUMMA TILLGÅNGAR		2 662 350	2 140 407
SKULDER			
Skulder till kreditinstitut		764	9 572
Inlåning från allmänheten	5	1 993 090	1 539 179
Övriga skulder		100 662	110 215
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		8 216	7 038
Summa skulder		2 102 732	1 666 003
Obeskattade reserver		102 500	102 500
EGET KAPITAL			
Aktiekapital		75 000	75 000
Överkursfond		100 000	50 000
Reserver		23 016	17 579
Balanserat resultat		223 848	164 119
Årets resultat		35 254	65 206
Summa eget kapital		457 118	371 904
SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL		2 662 350	2 140 407

Rapport över förändring i eget kapital

TSEK	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital		Summa
	Aktiekapital	Överkurs-fond	Reserver	Balanserat resultat	Årets resultat	
Ingående balans per 1 januari 2020	75 000	50 000	7 685	48 910	125 102	306 697
Omföring av föregående års resultat				125 102	-125 102	-
Årets resultat					65 206	65 206
Avsatt till utvecklingsfond			9 893	-9 893		-
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	75 000	50 000	17 579	164 119	65 206	371 904
Utgående balans den 31 december 2020	75 000	50 000	17 579	164 119	65 206	371 904
Ingående balans per 1 januari 2021	75 000	50 000	17 579	164 119	65 206	371 904
Omföring av föregående års resultat				65 206	-65 206	-
Årets resultat					35 254	35 254
Omräkningsdifferenser				-40		-40
Avsatt till utvecklingsfond			5 437	-5 437		-
Summa totalresultat för perioden (netto efter skatt)	75 000	50 000	23 016	223 848	35 254	407 118
<i>Transaktioner med ägare</i>						
Aktieägartillskott		50 000				50 000
Utgående balans den 30 juni 2021	75 000	100 000	23 016	223 848	35 254	457 118

Kassaflödesanalys

TSEK	Not	Jan-jun 2021	Jan-jun 2020	Helåret 2020
Den löpande verksamheten				
Resultat före skatt		44 924	46 029	92 413
<i>Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet</i>				
- Kreditförluster		23 447	27 281	26 206
- Av-/nedskrivningar		12 551	7 655	21 457
- Övrigt		1 152	638	2 092
		82 075	81 604	142 169
Betald inkomstskatt		-9 671	-5 443	-12 553
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av verksamhetens tillgångar och skulder		72 404	76 160	129 616
Minskning(+)/ökning(-) av utlåning till allmänheten		-563 933	-16 290	-195 493
Minskning(+)/ökning(-) av övriga kortfristiga tillgångar		81 851	-42 581	-59 216
Minskning(+)/ökning(-) av övriga kortfristiga skulder		232	-150 388	-454 177
Kassaflöde från den löpande verksamheten		-481 851	-209 260	-708 886
Investeringsverksamheten				
Investeringar i immateriella anläggningstillgångar		-6 070	-4 726	-10 354
Investeringar i materiella anläggningstillgångar		-10 134	-8 975	-20 900
Investeringar i finansiella tillgångar		-47 667	-109 820	-117 401
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-63 871	-123 520	-148 655
Finansieringsverksamheten				
Förändringar i skulder till kreditinstitut		-8 808	-477 713	-531 047
Inlåning från allmänheten		453 911	1 016 572	1 539 179
Erhållet aktieägartillskott		50 000	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		495 103	538 859	1 008 133
Periodens kassaflöde		21 785	282 239	280 208
Likvida medel vid periodens början		376 605	96 398	96 398
<i>Valutakursdifferens i likvida medel</i>		-40	-	-
Likvida medel vid periodens slut		398 351	378 637	376 605
<i>Kassaflöde från den löpande verksamheten innefattar betalda räntekostnader och erhållna ränteintäkter</i>				
Betalda räntekostnader		-1 834	-26 225	-42 580
Erhållna ränteintäkter		149 675	138 841	284 407

Noter

Angivna belopp i noter är i TSEK om inget annat anges.

Not 1 – Generell Information

Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Banken har upprättats i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering, lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Banken tillämpar även rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. RFR 2 innebär att Banken ska tillämpa samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen för kreditinstitut och värdepappersbolag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Rekommendationen anger vilka undantag från och tillägg till IFRS som ska göras.

Ändrade redovisningsprinciper 2021

Det finns inga ändringar som har trätt i kraft 2021 av IFRS eller IFRIC, som har haft någon betydande inverkan på Bankens finansiella rapporter eller på kapitaltäckningen. I alla väsentliga aspekter, är Bankens redovisningsprinciper och beräkningsgrunder samt presentation oförändrade jämfört med årsredovisningen 2020.

Viktiga uppskattningar och antaganden

Banken följer löpande utvecklingen i låneportföljen och marknaden och hur detta påverkas av covid-19. Metoden för att bedöma framtida återbetalningsförmåga har visat sig vara korrekt, men med den fortsatta osäkerheten kring hur effekterna av covid-19 kommer att påverka parametrar som ligger utanför vår kontroll, såsom den allmänna ekonomiska situationen, kan våra uppskattningar av framtida kassaflöden komma att förändras för att återspegla detta. Övriga uppskattningar, antaganden och bedömningar avviker inte från tidigare och finns att läsa i årsredovisningen 2020.

Rörelsesegment

Segmentinformationen presenteras utifrån högste verkställande beslutsfattarens perspektiv och segmenten identifieras utifrån den interna rapporteringen till den verkställande ledningen som är identifierad som den högste verkställande beslutsfattaren. Eftersom Bankens norska verksamhetsgren vid utgången av delåret 2021 har en ytterst begränsad omfattning så görs bedömningen att en separat uppföljning av denna inte är av väsentlighet för förståelsen av Bankens finansiella rapporter. Således presenteras ingen särskild rörelsesegmentsrapportering i denna delårsrapport.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och som även utgör rapporteringsvalutan. De finansiella rapporterna för Banken presenteras i tusentals svenska kronor (TSEK) om inget annat särskilt anges.

Not 2– Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för förlust på grund av att Bankens motpart ej fullgör sina avtalsförpliktelser. Risken uppkommer huvudsakligen genom utlåning till allmänheten (privatpersoner) samt utlåning till kreditinstitut (likvida medel). Kreditgivningen grundas på motpartens finansiella ställning och betalningsförmåga och på att motparten på goda grunder kan förväntas fullgöra sina åtaganden. Kreditrisk är den mest betydande risken i Banken och övervakas noggrant av relevanta operativa funktioner och av styrelsen, som har det yttersta ansvar för att hantera kreditrisk.

Styrelsen har utfärdat en kreditpolicy som beskriver bland annat förhållningssätt, organisation och ansvar samt den process som krävs för ett kreditbeslut. Bankens kreditkommitté övervakar kontinuerligt utvecklingen av kreditrisknivån i låneportföljerna. Den fattar beslut om och implementerar ändringar av Bankens utlåning inom ramen för den fastställda kreditpolicy och föreslår också ändringar i policy till styrelsen. En rapport om resultatet av detta tillhandahålls vid varje styrelsemöte.

Maximal kreditriskexponering	2021-06-30	2020-12-31
Belopp i TSEK		
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 359	933
Utlåning till kreditinstitut	396 992	375 672
<i>Utlåning till allmänheten, brutto</i>	1 907 179	1 343 246
<i>Avsättning för förväntade kreditförluster</i>	-96 903	-73 457
Utlåning till allmänheten	1 810 275	1 269 789
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	178 203	130 536
Summa	2 386 829	1 776 931

Kreditkvalitet på finansiella tillgångar

Kreditkvaliteten av övriga fullt fungerande finansiella tillgångar enligt Standard & Poor's rating "local short terms" specificeras nedan:

Belopp i TSEK	2021-06-30	2020-12-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		
AAA	1 359	933
Summa kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 359	933
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>		
A-1+	14 929	26 407
A-1	382 063	349 266
Summa utlåning till kreditinstitut	396 992	375 672
<i>Övriga tillgångar</i>		
AAA	151 879	107 268
AA+	26 324	23 268
A-1+	37	315
Summa övriga tillgångar	178 240	130 851
Summa	576 591	507 456

Med övriga tillgångar avses bland annat derivat med positivt värde och nivå 1 likvid tillgång i form av obligationer utställda av kommuner och kreditinstitut.

Kreditförluster, netto

Belopp i TSEK	Jan-jun 2021	Jan-jun 2020	Helår 2020
Kreditförluster, netto enligt IFRS 9			
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, Steg 1	-13 667	-11 223	-5 050
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, Steg 2	-2 083	-6 328	-14 188
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster, Steg 3	-7 697	-9 730	-6 969
Summa förändring av reserv för förväntade kreditförluster	-23 447	-27 281	-26 206
Konstaterade kreditförluster	-38 879	-42 876	-91 433
Kreditförluster, netto	-62 326	-70 157	-117 639

Not 3 – Utlåning till allmänheten

Belopp i TSEK	2021-06-30	2020-12-31
Summa utlåning till allmänheten	1 907 179	1 343 246
Utlåning till allmänheten, brutto		
Steg 1, brutto	1 606 219	1 073 418
Steg 2, brutto	249 254	230 766
Steg 3, brutto	51 706	39 062
Summa utlåning till allmänheten, brutto	1 907 179	1 343 246
Reservering för förväntade kreditförluster		
Steg 1	-44 795	-31 129
Steg 2	-32 190	-30 107
Steg 3	-19 918	-12 221
Summa reservering för förväntade kreditförluster	-96 903	-73 457
Utlåning till allmänheten		
Steg 1, netto	1 561 423	1 042 289
Steg 2, netto	217 064	200 659
Steg 3, netto	31 788	26 841
Summa utlåning till allmänheten, netto	1 810 275	1 269 789

Förändringar av reservering för kreditförluster

Belopp i TSEK	2021-06-30	2020-12-31
Ingående balans	-73 457	-47 251
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 1	-13 667	-5 050
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 2	-2 083	-14 188
Förändring av reserv för förväntade kreditförluster i steg 3	-7 697	-6 969
Utgående balans	-96 903	-73 457

Not 4 - Finansiella tillgångar och skulder

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder i värderingskategorier

2021-06-30	Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet		Från början värderade till verkligt värde via result-räkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Upplupet anskaffningsvärde	Obligatorisk					
TSEK							
Tillgångar							
Kassa och tillgodogavanden hos centralbanker	1 359	-	-	-	-	1 359	1 359
Utlåning till kreditinstitut	396 992	-	-	-	-	396 992	396 992
Utlåning till allmänheten	1 810 275	-	-	-	-	1 810 275	1 810 275
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	178 203	-	-	-	-	178 203	176 183
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	-	-	100	100	100
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	-	22 330	22 330	22 330
Materiella anläggningstillgångar	-	-	-	-	91 076	91 076	91 076
Övriga tillgångar	116 436	37	-	-	18 170	134 643	134 643
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	-	27 371	27 371	27 371
Summa tillgångar	2 503 265	37	-	-	159 047	2 662 350	2 660 330
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	764	-	-	-	-	764	764
Inlåning från allmänheten	1 993 090	-	-	-	-	1 993 090	1 993 090
Övriga skulder	-	-	-	-	100 662	100 662	100 662
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	8 216	8 216	8 216
Summa skulder	1 993 854	-	-	-	108 878	2 102 732	2 102 732

2020-12-31		Finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultatet					
TSEK	Upplupet anskaffningsvärde	Obligatorisk	Från början värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Icke finansiella tillgångar och skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Tillgångar							
Kassa och tillgodogavanden hos centralbanker	933	-	-	-	-	933	933
Utlåning till kreditinstitut	375 672	-	-	-	-	375 672	375 672
Utlåning till allmänheten	1 269 789	-	-	-	-	1 269 789	1 269 789
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	130 536	-	-	-	-	130 536	130 216
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	-	-	100	100	100
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	-	-	19 079	19 079	19 079
Materiella anläggningstillgångar	-	-	-	-	100 432	100 432	100 432
Övriga tillgångar	155 581	315	-	-	61 934	217 830	217 830
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	-	-	26 036	26 036	26 036
Summa tillgångar	1 932 512	315	-	-	207 580	2 140 407	2 140 087
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	9 572	-	-	-	-	9 572	9 572
Inlåning från allmänheten	1 539 179	-	-	-	-	1 539 179	1 539 179
Övriga skulder	-	-	-	-	110 215	110 215	110 215
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	-	-	7 038	7 038	7 038
Summa skulder	1 548 751	-	-	-	117 252	1 666 003	1 666 003

Finansiella tillgångar och skulders verkliga värden

För finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen krävs upplysningar om värdering till verkligt värde per nivå i nedan verkligt värde-hierarki:

- Noterade priser (ojusterade) på aktiva marknader för identiska tillgångar eller skulder (nivå 1).
- Andra observerbara data för tillgångar eller skulder är noterade priser inkluderade i nivå 1, antingen direkt (d.v.s. som prisnoteringar) eller indirekt (d.v.s. härledda från prisnoteringar) (nivå 2).
- Data för tillgångar eller skulder som inte baseras på observerbara marknadsdata (d.v.s. ej observerbara data) (nivå 3).

Banken lämnar även information om verkligt värde för vissa tillgångar för upplysningsändamål.

2021-06-30				
TSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	178 203	-	-	178 203
Övriga tillgångar	37	-	-	37
Summa tillgångar	178 240	-	-	178 240

2020-12-31				
TSEK	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	130 536	-	-	130 536
Övriga tillgångar	315	-	-	315
Summa tillgångar	130 851	-	-	130 851

Not 5 - Inlåning från allmänheten

TSEK	2021-06-30	2020-12-31
Inlåning från allmänheten - hushållssektorn	1 993 090	1 539 179
Summa inlåning från allmänheten	1 993 090	1 539 179

All inlåning är i svensk valuta. Av inlåningen från hushållssektorn avser inga belopp inlåning från enskilda firmor.

Not 6 - Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

TSEK	2021-06-30	2020-12-31
<i>Avseende kortfristiga skulder till kreditinstitut</i>		
Övriga ställda säkerheter	5 106	800
Summa ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	5 106	800

Not 7 - Kapitaltäckning

Informationen i denna not avser sådan information som ska lämnas enligt FFFS 2008:25, inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter, avseende årsredovisningar för kreditinstitut och enligt FFFS 2014:12, inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Informationen avser Northmill Bank AB inklusive dess filialer.

För fastställandet av bolagets lagstadgade kapitalkrav gäller primärt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och Lag (2014:966) om kapitalbuffertar.

Banken har erhållit Finansinspektionens godkännande att nyttja de övergångsregler som har beslutats gällande kapitaltäckningen och kommer därmed fasa in effekterna från IFRS 9 i kapitalbasen successivt till och med 2024. Enligt övergångsreglerna tillåts en gradvis infasning av effekten till följd av IFRS 9 på kapitaltäckningen både när det gäller effekten som uppkom när IFRS 9 tillämpades för första gången och effekten per rapporteringsdag som överstiger beloppet när IFRS 9 först tillämpades. Övergångsreglernas effekt på kapitalrelationer och bruttosoliditetsgrad framgår av dokumentet "Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditet" vilket publiceras på Bankens hemsida.

Nyckeltal

Mall "EU KM1 – Mall för nyckeltal" rapporteras på nästföljande sida som föreskrivet i kommissionens genomförandeförordning 2021/637.

	Tillgänglig kapitalbas (belopp)	
1	Kärnprimärkapital	516 397
2	Primärkapital	516 397
3	Totalt kapital	516 397
	Risikvägda exponeringsbelopp	
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 814 672
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	28,5%
6	Primärkapitalrelation (i %)	28,5%
7	Total kapitalrelation (i %)	28,5%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	18,0%
	Bruttosoliditetsgrad	
13	Totalt exponeringsmått	2 650 041
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	19,5%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)	
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)	
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%
	Likviditetstäckningskvot	
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	170 339
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	228 238
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	445 019
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	57 059
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	298,5%
	Stabil nettofinansieringskvot	
18	Total tillgänglig stabil finansiering	2 347 504
19	Totalt behov av stabil finansiering	1 807 103
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	129,9%

Per 2021-06-30 uppgick Bankens internt bedömda kapitalbehov (inkl. buffertkrav) till 243 586 KSEK, varav 53 020 KSEK är hänförligt till Pelare 2.

Not 8 - Transaktioner med närstående

Banken har under perioden mottagit ett aktieägartillskott på 50 MSEK från moderbolaget Northmill Group AB (publ).

Not 9 - Väsentliga händelser efter balansdagens slut

Banken har efter balansdagens slut genomfört en gränsöverskridande fusion där det helägda dotterbolaget Northmill Oy fusionerats in i Banken. Genom fusionen har Northmill Oy upplösts och dess tillgångar och skulder har övertagits av Banken. Efter fusionen bedrivs den verksamhet i Finland, som tidigare bedrivits av Northmill Oy, av Bankens finska filial med FO-nr. 3166457-1.

Styrelsen och VD:s försäkran

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av Bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som Banken står inför. Delårsrapporten har inte granskats av bolagets revisorer.

Stockholm den _____

Margareta Lindahl Gelin,
Styrelseordförande

Per Granath,
Styrelseledamot

George Kurt,
Styrelseledamot

Erik Fagerland,
Styrelseledamot

Sofia Wingren,
Styrelseledamot

Karl Källberg,
Styrelseledamot

Hikmet Ego,
VD