

**northmill
bank®**

**OFFENTLIGGÖRANDE AV
INFORMATION ANGÅENDE
KAPITALTÄCKNING OCH
LIKVIDITETSHANTERING**

2021-06-30

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

I enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013/EU om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, ("CRR") samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12), offentliggör Northmill Bank AB (556709-4866) ("Banken") och dess konsoliderade situation information om kapitaltäckning samt övrig information i enlighet med ovanstående regleringar.

Nyckeltal

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

(TSEK)

Northmill
Bank AB
2021-06-30

Tillgänglig kapitalbas (belopp)		
1	Kärnprimärkapital	516 397
2	Primärkapital	516 397
3	Totalt kapital	516 397
Riskvägda 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 ärnprimärkapital 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.

(TSEK)

Konsoliderad
situation
2021-06-30

Tillgänglig kapitalbas (belopp)		
1	Kärnprimärkapital	544 541
2	Primärkapital	544 541
3	Totalt kapital	544 541
Riskvägda exponeringsbelopp		
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 843 529
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	29,5%
6	Primärkapitalrelation (i %)	29,5%
7	Total kapitalrelation (i %)	29,5%
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 ärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	19,0%
Bruttosoliditetsgrad		
13	Totalt exponeringsmått	2 725 984
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	20,0%
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	487 757
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	57 059
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	298,5%
Stabil nettofinansieringskvot		
18	Total tillgänglig stabil finansiering	2 380 993
19	Totalt behov av stabil finansiering	1 852 896
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	128,5%

Per 2021-06-30 uppgick Gruppens internt bedömda kapitalbehov (inkl. buffertkrav) till 248 071 KSEK, varav 54 485 KSEK är hänförligt till Pelare 2.

Bilaga I – Jämförelse av institutens kapitalbas och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade kreditförluster

(TSEK)	Northmill Bank AB 2021-06-30	Konsoliderad situation 2021-06-30
Tillgängligt kapital		
Kärnprimärkapital	516 397	544 541
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	516 361	544 499
Primärkapital	516 397	544 541
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	516 361	544 499
Totalt kapital	516 397	544 541
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	516 361	544 499
Riskvägda tillgångar		
Total riskvägda tillgångar	1 814 672	1 843 529
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	1 814 635	1 843 487
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	28,5%	29,5%
Kärnprimärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	28,5%	29,5%
Primärkapitalrelation	28,5%	29,5%
Primärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	28,5%	29,5%
Total kapitalrelation	28,5%	29,5%
Total kapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	28,5%	29,5%
Bruttosoliditet		
Bruttosoliditetsgrad	19,5%	20,0%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	18,4%	18,7%

Likviditetssituation

(TSEK)	Northmill Bank AB 2021-06-30	Konsoliderad situation 2021-06-30
Likviditetsreserv	576 553	617 381
Tillgodohavanden hos andra banker	396 992	437 820
Tillgodohavanden hos centralbanker	1 359	1 359
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	74 600	74 600
Säkerställda obligationer	103 603	103 603
Likviditetsbuffert	179 562	179 562
Likviditetstäckningskvot (LCR)	298,5%	298,5%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	129,9%	128,5%