

**northmill  
bank®**

**OFFENTLIGGÖRANDE AV  
INFORMATION ANGÅENDE  
KAPITALTÄCKNING OCH  
LIKVIDITETSHANTERING**

**2022-06-30**

# Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshantering

Informationen i detta dokument avser sådan information som ska lämnas enligt FFFS 2008:25, inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter, avseende årsredovisningar för kreditinstitut, FFFS 2014:12, inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter, om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt likviditetsföreskrifterna, FFFS 2010:7. Informationen avser Northmill Bank AB samt dess konsoliderade situation.

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

Nyckeltal

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

TSEK		Northmill Bank AB 2022-06-30	Northmill Bank AB 2021-12-31	Northmill Bank AB 2021-06-30
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>			
1	Kärnprimärkapital	594 731	603 934	516 397
2	Primärkapital	594 731	603 934	516 397
3	Totalt kapital	594 731	603 934	516 397
	<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 146 636	2 482 940	1 814 672
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,9%	24,3%	28,5%
6	Primärkapitalrelation (i %)	18,9%	24,3%	28,5%
7	Total kapitalrelation (i %)	18,9%	24,3%	28,5%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%	8,0%	8,0%
	<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10,5%	10,5%	10,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,4%	13,8%	18,0%
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
13	Totalt exponeringsmått	4 385 595	3 489 786	2 650 041
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,6%	17,3%	19,5%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
	<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
	<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	202 414	163 071	139 972
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	287 269	223 463	193 539
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	391 326	384 686	435 518
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	76 854	55 866	48 385
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	267,1%	296,1%	309,0%
	<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	3 844 200	3 065 889	2 311 206
19	Totalt behov av stabil finansiering	3 137 757	2 514 239	1 645 360
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	122,5%	121,9%	140,5%

TSEK		Konsoliderad situation 2022-06-30	Konsoliderad situation 2021-12-31	Konsoliderad situation 2021-06-30
	<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>			
1	Kärnprimärkapital	605 474	614 475	544 541
2	Primärkapital	605 474	614 475	544 541
3	Totalt kapital	605 474	614 475	544 541
	<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 160 974	2 490 690	1 843 529
	<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	19,2%	24,7%	29,5%
6	Primärkapitalrelation (i %)	19,2%	24,7%	29,5%
7	Total kapitalrelation (i %)	19,2%	24,7%	29,5%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%	8,0%	8,0%
	<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10,5%	10,5%	10,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,6%	14,2%	19,0%
	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
13	Totalt exponeringsmått	4 400 800	3 497 090	2 725 984
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,8%	17,6%	20,0%
	<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
	<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
	<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	202 414	163 071	139 972
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	287 269	223 458	197 461
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	404 440	437 212	510 874
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	75 844	55 865	49 365
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	269,9%	296,1%	307,8%
	<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	3 875 171	3 096 860	2 333 768
19	Totalt behov av stabil finansiering	3 184 357	2 552 332	1 674 822
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	121,7%	121,3%	139,3%

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

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 tabellerna nedan.

TSEK	Northmill Bank AB 2022-06-30	Konsoliderad situation 2022-06-30
<b>Tillgängligt kapital</b>		
Kärnprimärkapital	594 731	605 474
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	541 090	551 833
Primärkapital	594 731	605 474
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	541 090	551 833
Totalt kapital	594 731	605 474
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	541 090	551 833
<b>Riskvägda tillgångar</b>		
Total riskvägda tillgångar	3 146 636	3 160 974
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	3 092 995	3 107 333
<b>Kapitalrelationer</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	18,9%	19,2%
Kärnprimärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	17,5%	17,8%
Primärkapitalrelation	18,9%	19,2%
Primärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	17,5%	17,8%
Total kapitalrelation	18,9%	19,2%
Total kapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	17,5%	17,8%
<b>Bruttosoliditet</b>		
Bruttosoliditetsgrad	13,6%	13,8%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	12,5%	12,7%

## Offentliggöranden enligt FFFS 2014:12

Nedan ges kompletterande upplysningar i enlighet med FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

TSEK	Northmill Bank AB 2022-06-30	Konsoliderad situation 2022-06-30
<b>Riskbaserat kapitalkrav</b>		
Riskvägt exponeringsbelopp	3 146 636	3 160 974
Pelare 1-krav (%)	8,0%	8,0%
Pelare 1-krav	251 731	252 878
Pelare 2-krav hänförligt till ÖuP-processen (%)	0,0%	0,0%
Pelare 2-krav hänförligt till ÖuP-processen	-	-
Kombinerat buffertkrav (%)	2,5%	2,5%
Kombinerat buffertkrav	79 925	80 289
Pelare 2-vägledning (%)	0,0%	0,0%
Pelare 2-vägledning	-	-
Total lämplig kapitalbasnivå (%)	10,5%	10,5%
Total lämplig kapitalbasnivå	331 655	333 167
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital (%)	18,9%	19,2%
Kärnprimärkapital	594 731	605 474
Övrigt primärkapital (%)	0,0%	0,0%
Övrigt primärkapital	-	-
Supplementärkapital (%)	0,0%	0,0%
Supplementärkapital	-	-
Total kapitalrelation (%)	18,9%	19,2%
Total kapitalbas	594 731	605 474
<b>Bruttosoliditetskrav</b>		
Exponeringsbelopp för bruttosoliditet	4 385 595	4 400 800
Pelare 1-krav (%)	3,0%	3,0%
Pelare 1-krav	131 568	132 024
Pelare 2-krav hänförligt till ÖuP-processen (%)	0,0%	0,0%
Pelare 2-krav hänförligt till ÖuP-processen	-	-
Pelare 2-vägledning (%)	0,0%	0,0%
Pelare 2-vägledning	-	-
Totalt bruttosoliditetskrav (%)	3,0%	3,0%
Totalt bruttosoliditetskrav	131 568	132 024
<b>Bruttosoliditet</b>		
Primärkapital	594 731	605 474
Bruttosoliditetskrav	13,6%	13,8%

# Likviditetssituation

Nedan ges kompletterande upplysningar i enlighet med FFFS 2010:7 om likviditetsrisker.

TSEK	Northmill Bank AB 2022-06-30	Konsoliderad situation 2022-06-30
<b>Bruttosoliditetskrav</b>	<b>533 537</b>	<b>539 779</b>
Tillgodohavanden hos andra banker	179 309	185 552
Tillgodohavanden hos centralbanker	47 466	47 466
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	203 158	203 158
Säkerställda obligationer	103 603	103 603
Likviditetsbuffert	354 227	354 227
Likviditetstäckningskvot (LCR)	217,1%	224,1%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	122,5%	121,7%
<b>Finansieringskällor</b>	<b>4 231 794</b>	<b>4 232 407</b>
Inlåning från allmänheten	3 617 085	3 617 085
Eget kapital	501 109	615 322
Obeskattade reserver	113 600	-