

**northmill**

**OFFENTLIGGÖRANDE AV  
INFORMATION ANGÅENDE  
KAPITALTÄCKNING OCH  
LIKVIDITETSHANTERING**

**2020-09-30**

# Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

Nedan framgår en samlad redogörelse för totalt kapitalbehov och kapitalbas i Northmill Bank (556709-4866) och konsoliderad situation per 2020-09-30 i enlighet med FFFS 2014:12 och artikel 431.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

(TSEK)	Northmill Bank AB 2020-09-30	Konsoliderad situation 2020-09-30
<b>Kapitalbas</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	75 000	57 826
Övriga reserver	133 314	11 824
Ej utdelade vinstmedel	166 904	314 275
Ackumulerat övrigt totalresultat	-	3 782
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>375 217</b>	<b>387 708</b>
<b>Avgår:</b>		
Avgår ytterligare värdejustering	-	-
Avgår immateriella tillgångar	-17 415	-17 553
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-17 415</b>	<b>-17 553</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>357 802</b>	<b>370 155</b>
Primärkapitaltillskott	-	-
<b>Primärkapital</b>	<b>357 802</b>	<b>370 155</b>
Supplementärkapitaltillskott	-	-
<b>Supplementärkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>357 802</b>	<b>370 155</b>

(TSEK)	Northmill Bank AB 2020-09-30	Konsoliderad situation 2020-09-30
<b>Exponeringsbelopp kredit- och motpartsrisk</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	5 636	5 636
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	108 648	108 648
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	51 955	51 955
Exponeringar mot institut	339 467	395 388
Exponeringar mot företag	213 643	11 028
Exponeringar mot hushåll	1 048 577	1 246 671
Aktieexponeringar	104	-
Övriga poster	136 343	139 953
Fallerande exponeringar	41 277	55 957
<b>Summa exponeringsbelopp för kredit- och motpartsrisk</b>	<b>1 945 651</b>	<b>2 015 236</b>
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 196	5 196
Exponeringar mot institut	67 893	79 078
Exponeringar mot företag	213 643	11 028
Exponeringar mot hushåll	786 433	935 003
Aktieexponeringar	104	-
Övriga poster	136 343	139 953
Fallerande exponeringar	41 277	55 957
Riskvägt exponeringsbelopp för kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	1 250 890	1 226 214
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	-	9 223
Riskvägt exponeringsbelopp för CVA-risk (schablonmetoden)	120	120
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (alternativa schablonmetoden)	40 264	42 446
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 291 275</b>	<b>1 278 004</b>

(TSEK)	Northmill Bank AB 2020-09-30	Konsoliderad situation 2020-09-30
<b>Kapitalkrav Pelare 1</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	416	416
Exponeringar mot institut	5 431	6 326
Exponeringar mot företag	17 091	882
Exponeringar mot hushåll	62 915	74 800
Aktieexponeringar	8	-
Övriga exponeringar	10 907	11 196
Fallerade exponeringar	3 302	4 477
Kapitalkrav kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	100 071	98 097
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	-	738
Kapitalkrav för CVA-risk (schablonmetoden)	10	10
Kapitalkrav för operativ risk (alternativa schablonmetoden)	3 221	3 396
<b>Totalt kapitalkrav pelare 1</b>	<b>103 302</b>	<b>102 240</b>
<b>Totalt kapitalkrav pelare 2</b>	<b>55 717</b>	<b>51 581</b>
<b>Kapitalbuffertar</b>		
Kapitalkonserveringsbuffert	32 282	31 950
Kontracyklisk buffert	-	-
Kapitalplaneringsbuffert	3 874	3 834
<b>Totalt kapitalkrav - kapitalbuffertar</b>	<b>36 156</b>	<b>35 784</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>195 174</b>	<b>189 606</b>

(%)	Northmill Bank AB 2020-09-30	Konsoliderad situation 2020-09-30
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	27.7%	29.0%
Primärkapitalrelation	27.7%	29.0%
Total kapitalrelation	27.7%	29.0%
Institutspecifikt krav på kärnprimärkapital	7.0%	7.0%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2.5%	2.5%
varav kontracyklisk buffert	0.0%	0.0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	20.7%	22.0%
Kapitalplaneringsbuffert	0.3%	0.3%
Bruttosoliditet	18.4%	18.4%

(TSEK, %)	Northmill Bank AB 2020-09-30	Konsoliderad situation 2020-09-30
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>498 658</b>	<b>554 580</b>
Tillgodohavanden hos andra banker	337 055	392 977
Tillgodohavanden hos centralbanker	1 000	1 000
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	108 648	108 648
Säkerställda obligationer	51 955	51 955
Likviditetsbuffert	161 603	161 603
Likviditetstäckningskvot (LCR)	450.0%	450.0%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	146.7%	148.6%

# Upplysningar om kapitalbas i enlighet med Förordning (EU)

## 1423/2013 Bilaga IV.

(TSEK, %)		Northmill Bank AB 2020-09-30	Konsoliderad situation 2020-09-30
<b>Kärnprimärkapital</b>			
<b>Instrument och reserver</b>			
Instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	75 000	57 826
2	Ej utdelade vinstmedel	166 904	314 275
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	133 314	15 606
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	375 217	387 708
Lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar	-	-
8	Immateriella tillgångar	-17 415	-17 553
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-17 415	-17 553
<b>Total kapitalbas</b>			
29	Kärnprimärkapital	357 802	370 155
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	357 802	370 155
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	357 802	370 155
60	Totala riskvägda tillgångar	1 291 275	1 278 004
<b>Kapitalrelationer</b>			
61	Kärnprimärkapitalrelation	27.7%	29.0%
62	Primärkapitalrelation	27.7%	29.0%
63	Total kapitalrelation	27.7%	29.0%
64	Institutspecifikt krav på kärnprimärkapital	7.0%	7.0%
65	varav kapitalkonserveringsbuffert	2.5%	2.5%
66	varav kontracyklisk buffert	0.0%	0.0%
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	20.7%	22.0%