

northmill

**OFFENTLIGGÖRANDE AV
INFORMATION ANGÅENDE
KAPITALTÄCKNING OCH
LIKVIDITETSHANTERING**

2020-03-31

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

Nedan framgår en samlad redogörelse för totalt kapitalbehov och kapitalbas i Northmill Bank och dess konsoliderade situation per 2020-03-31 i enlighet med FFFS 2014:12 och artikel 431.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

| (SEK miljoner) | Northmill Bank AB 2020-03-31 | Konsoliderad situation 2020-03-31 |
|--|------------------------------------|---|
| Kapitalbas | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital | 75.0 | 57.8 |
| Övriga reserver | 128.9 | 10.3 |
| Ej utdelade vinstmedel | 171.3 | 319.8 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 375.2 | 387.9 |
| Avgår: | | |
| Avgår ytterligare värdejustering | -0.0 | -0.0 |
| Avgår immateriella tillgångar | -14.6 | -14.8 |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -14.7 | -14.8 |
| Kärnprimärkapital | 360.6 | 373.1 |
| Primärkapitaltillskott | - | - |
| Primärkapital | 360.6 | 373.1 |
| Supplementärkapitaltillskott | - | - |
| Supplementärkapital | - | - |
| Kärnprimärkapital | 360.6 | 373.1 |

| (SEK miljoner) | Northmill Bank AB 2020-03-31 | Konsoliderad situation 2020-03-31 |
|--|------------------------------------|---|
| Exponeringsbelopp kredit- och motpartsrisk | | |
| Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker | 0.9 | 18.7 |
| Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 47.5 | 47.5 |
| Exponeringar mot institut | 292.6 | 340.9 |
| Exponeringar mot företag | 177.8 | 3.9 |
| Exponeringar mot hushåll | 1 153.1 | 1 459.0 |
| Aktieexponeringar | 0.1 | - |
| Övriga poster | 46.4 | 52.0 |
| Fallerande exponeringar | 47.6 | 51.8 |
| Summa exponeringsbelopp för kredit- och motpartsrisk | 1 766.2 | 1 973.7 |
| Riskvägda exponeringsbelopp | | |
| Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker | - | - |
| Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | - | - |
| Exponeringar mot institut | 58.5 | 68.2 |
| Exponeringar mot företag | 177.8 | 3.9 |
| Exponeringar mot hushåll | 864.8 | 1 094.2 |
| Aktieexponeringar | 0.1 | - |
| Övriga poster | 46.4 | 52.0 |
| Fallerande exponeringar | 47.6 | 51.8 |
| Riskvägt exponeringsbelopp för kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden) | 1 195.3 | 1 270.1 |
| Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden) | - | 26.4 |
| Riskvägt exponeringsbelopp för CVA-risk (schablonmetoden) | 0.0 | 0.0 |
| Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basmetoden) | 445.4 | 583.6 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 1 640.8 | 1 880.1 |
| Kapitalkrav Pelare 1 | | |
| Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker | - | - |
| Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | - | - |
| Exponeringar mot institut | 4.7 | 5.5 |
| Exponeringar mot företag | 14.2 | 0.3 |
| Exponeringar mot hushåll | 69.2 | 87.5 |
| Aktieexponeringar | 0.0 | - |
| Övriga exponeringar | 3.7 | 4.2 |
| Fallerade exponeringar | 3.8 | 4.1 |
| Kapitalkrav kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden) | 95.6 | 101.6 |
| Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden) | - | 2.1 |
| Riskvägt exponeringsbelopp för CVA-risk (schablonmetoden) | 0.0 | 0.0 |
| Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden) | 35.6 | 46.7 |
| Totalt kapitalkrav pelare 1 | 131.3 | 150.4 |
| Totalt kapitalkrav pelare 2 | 43.6 | 42.5 |
| Kapitalbuffertar | 1 640.8 | 1 880.1 |
| Kapitalkonserveringsbuffert | 41.0 | 47.0 |
| Kontracyklisk buffert | - | - |
| Kapitalplaneringsbuffert | 4.9 | 5.6 |
| Totalt kapitalkrav - kapitalbuffertar | 45.9 | 52.6 |
| Totalt kapitalkrav | 1 640.8 | 1 880.1 |

| (%) | Northmill Bank AB 2020-03-31 | Konsoliderad situation 2020-03-31 |
|---|------------------------------------|---|
| Kapitalrelationer och buffertar | | |
| Kärnprimärkapitalrelation | 22.0% | 19.8% |
| Primärkapitalrelation | 22.0% | 19.8% |
| Total kapitalrelation | 22.0% | 19.8% |
| 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 | 15.0% | 12.8% |
| Kapitalplaneringsbuffert | 0.3% | 0.3% |
| Bruttosoliditet | 20.6% | 20.6% |

| (SEK miljoner, %) | Northmill Bank AB 2020-03-31 | Konsoliderad situation 2020-03-31 |
|--|------------------------------------|---|
| Likviditetsreserv | 338.5 | 384.9 |
| Tillgodohavanden hos andra banker | 290.9 | 337.4 |
| Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter | 47.5 | 47.5 |
| Likviditetsbuffert | 47.5 | 47.5 |
| Likviditetstäckningskvot (LCR) | 231.4% | 231.4% |
| Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) | 141.0% | 139.4% |

Upplysningar om kapitalbas i enlighet med Förordning (EU)

1423/2013 Bilaga IV.

| (SEK miljoner, %) | | Northmill Bank AB 2020-03-31 | Konsoliderad situation 2020-03-31 |
|--------------------------------|--|------------------------------------|---|
| Kärnprimärkapital | | | |
| Instrument och reserver | | | |
| Instrument och reserver | | | |
| 1 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 75.0 | 57.8 |
| 2 | Ej utdelade vinstmedel | 171.3 | 319.8 |
| 3 | Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver) | 128.9 | 10.3 |
| 5a | Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning | | |
| 6 | Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 375.2 | 387.9 |
| Lagstiftningsjusteringar | | | |
| 7 | Ytterligare värdejusteringar | -0.0 | -0.0 |
| 8 | Immateriella tillgångar | -14.6 | -14.8 |
| 28 | Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -14.7 | -14.8 |
| Total kapitalbas | | | |
| 29 | Kärnprimärkapital | 360.6 | 373.1 |
| 45 | Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott) | 360.6 | 373.1 |
| 59 | Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital) | 360.6 | 373.1 |
| 60 | Totala riskvägda tillgångar | 1 640.8 | 1 880.1 |
| Kapitalrelationer | | | |
| 61 | Kärnprimärkapitalrelation | 22.0% | 19.8% |
| 62 | Primärkapitalrelation | 22.0% | 19.8% |
| 63 | Total kapitalrelation | 22.0% | 19.8% |
| 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 | 15.0% | 12.8% |