

northmill

**OFFENTLIGGÖRANDE AV
INFORMATION ANGÅENDE
KAPITALTÄCKNING OCH
LIKVIDITETSHANTERING**

2020-06-30

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

Nedan framgår en samlad redogörelse för totalt kapitalbehov och kapitalbas i Northmill Bank och dess konsoliderade situation per 2020-06-30 i enlighet med FFFS 2014:12 och artikel 431.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

(TSEK)	Northmill Bank AB 2020-06-30	Konsoliderad situation 2020-06-30
Kapitalbas		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	75 000	57 826
Övriga reserver	130 752	12 255
Ej utdelade vinstmedel	169 465	316 805
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	375 217	386 886
 Avgår:		
Avgår ytterligare värdejustering	-	-
Avgår immateriella tillgångar	-15 801	-15 944
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-15 801	-15 944
Kärnprimärkapital	359 417	370 942
 Primärkapitaltillskott	-	-
Primärkapital	359 417	370 942
 Supplementärkapitaltillskott	-	-
Supplementärkapital	-	-
 Summa kapitalbas	359 417	370 942

(TSEK)	Northmill Bank AB 2020-06-30	Konsoliderad situation 2020-06-30
Exponeringsbelopp kredit- och motpartsrisk		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	15 094	7 832
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	78 581	78 581
Exponeringar mot institut	424 875	470 614
Exponeringar mot företag	178 872	14 909
Exponeringar mot hushåll	1 061 319	1 310 802
Aktieexponeringar	104	-
Övriga poster	142 178	148 531
Fallerande exponeringar	39 833	49 388
Summa exponeringsbelopp för kredit- och motpartsrisk	1 940 856	2 080 657
Riskvägda exponeringsbelopp		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	84 975	94 123
Exponeringar mot företag	178 872	14 909
Exponeringar mot hushåll	795 989	983 101
Aktieexponeringar	104	104
Övriga poster	142 178	148 531
Fallerande exponeringar	39 833	49 388
Riskvägt exponeringsbelopp för kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	1 241 952	1 290 156
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	-	-
Riskvägt exponeringsbelopp för CVA-risk (schablonmetoden)	82	82
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basetoden)	445 438	583 586
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 687 472	1 873 824
Kapitalkrav Pelare 1		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	6 798	7 530
Exponeringar mot företag	14 310	1 193
Exponeringar mot hushåll	63 679	78 648
Aktieexponeringar	8	8
Övriga exponeringar	11 374	11 882
Fallerade exponeringar	3 187	3 951
Kapitalkrav kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	99 356	103 212
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	-	-
Kapitalkrav för CVA-risk (schablonmetoden)	7	7
Kapitalkrav för operativ risk (basetoden)	35 635	46 687
Totalt kapitalkrav pelare 1	134 998	149 906
Totalt kapitalkrav pelare 2	44 111	42 257
Kapitalbuffertar		
Kapitalkonserveringsbuffert	42 187	46 846
Kontracyklisk buffert	-	-
Kapitalplaneringsbuffert	5 062	5 621
Totalt kapitalkrav - kapitalbuffertar	47 249	52 467
Totalt kapitalkrav	226 358	244 630

(%)	Northmill Bank AB 2020-06-30	Konsoliderad situation 2020-06-30
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	21.30%	19.80%
Primärkapitalrelation	21.30%	19.80%
Total kapitalrelation	21.30%	19.80%
Institutspecifikt krav på kärnprimärkapital	7.00%	7.00%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2.50%	2.50%
varav kontracyklisk buffert	0.00%	0.00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	14.30%	12.80%
Kapitalplaneringsbuffert	0.30%	0.30%
Bruttosoliditet	18.64%	19.03%

(TSEK, %)	Northmill Bank AB 2020-06-30	Konsoliderad situation 2020-06-30
Likviditetsreserv	457 219	503 202
Tillgodohavanden hos andra banker	378 638	424 621
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	78 581	78 581
Likviditetsbuffert	78 581	78 581
Likviditetstäckningskvot (LCR)	291.3%	291.3%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	140.2%	141.5%

Upplysningar om kapitalbas i enlighet med Förordning (EU)

1423/2013 Bilaga IV.

(TSEK, %)		Northmill Bank AB 2020-06-30	Konsoliderad situation 2020-06-30
Kärnprimärkapital			
Instrument och reserver			
Instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	75 000	57 826
2	Ej utdelade vinstmedel	169 465	316 805
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	130 752	12 255
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	386 886
Lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar	-	-
8	Immateriella tillgångar	-15 801	-15 944
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-15 801	-15 944
Total kapitalbas			
29	Kärnprimärkapital	359 417	370 942
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	359 417	370 942
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	359 417	370 942
60	Totala riskvägda tillgångar	1 687 472	1 873 824
Kapitalrelationer			
61	Kärnprimärkapitalrelation	21.3%	19.8%
62	Primärkapitalrelation	21.3%	19.8%
63	Total kapitalrelation	21.3%	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	14.3%	12.8%