

northmill[®]

**Offentliggörande av information angående
kapitaltäckning och likviditetshantering**

2019-12-31

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshanering

Nedan en samlad redogörelse för totalt kapitalbehov och kapitalbas i Northmill Bank och konsoliderad situation per 2019-12-31 i enlighet med FFFS 2014:12 och artikel 431.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

(SEK m)	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation
	2019-12-31	2019-12-31
Kapitalbas		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	75.0	57.8
Övriga reserver	118.5	68.5
Ej utdelade vinstmedel	176.3	256.7
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	369.8	383.1
Avgår:		
Avgår ytterligare värdejustering	-0.0	-0.0
Avgår immateriella tillgångar	-12.5	-12.7
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-12.5	-12.7
Kärnprimärkapital	357.3	370.4
Primärkapitaltillskott	-	-
Primärkapital	357.3	370.4
Supplementärkapitaltillskott	-	-
Supplementärkapital	-	-
Summa kapitalbas	357.3	370.4

(SEK m)

	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation
	2019-12-31	2019-12-31
Exponeringsbelopp kreditrisk		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	23.5	23.5
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	13.1	13.1
Exponeringar mot institut	99.2	157.1
Exponeringar mot företag	152.4	32.4
Exponeringar mot hushåll	1 077.5	1 390.8
Aktieexponeringar	0.1	-
Övriga poster	39.6	44.5
Fallerande exponeringar	38.2	38.5
Summa exponeringsbelopp för kreditrisk	1 443.6	1 700.0
Riskvägda exponeringsbelopp		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	19.8	31.4
Exponeringar mot företag	152.4	32.4
Exponeringar mot hushåll	808.1	1 043.1
Aktieexponeringar	0.1	-
Övriga poster	39.6	44.5
Fallerande exponeringar	57.2	57.8
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk (schablonmetoden)	1 077.3	1 209.2
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	-	26.7
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basmetoden)	296.8	437.0
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 374.1	1 672.9

(SEK m)

	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation
	2019-12-31	2019-12-31
Kapitalkrav Pelare 1		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	1.6	2.5
Exponeringar mot företag	12.2	2.6
Exponeringar mot hushåll	64.6	83.4
Aktieexponeringar	0.0	-
Övriga exponeringar	3.2	3.6
Fallerade exponeringar	4.6	4.6
Kapitalkrav kreditrisk (schablonmetoden)	86.2	96.7
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	-	2.1
Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden)	23.7	35.0
Totalt kapitalkrav pelare 1	109.9	133.8
Totalt kapitalkrav pelare 2	37.5	39.8
Kapitalbuffertar		
Kapitalkonserveringsbuffert	34.4	41.8
Kontracyklisk buffert	30.4	33.1
Kapitalplaneringsbuffert	12.4	15.1
Totalt kapitalkrav - kapitalbuffertar	77.1	90.0
Totalt kapitalkrav	224.5	263.6
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	26.00%	22.14%
Primärkapitalrelation	26.00%	22.14%
Total kapitalrelation	26.00%	22.14%
Institutspecifikt krav på kärnprimärkapital	9.21%	8.98%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2.50%	2.50%
varav kontracyklisk buffert	2.21%	1.98%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	21.50%	17.64%
Kapitalplaneringsbuffert	0.90%	0.90%
Bruttosoliditet	25.02%	24.88%

(SEK m)

Northmill Bank AB Konsoliderad
situation

	2019-12-31	2019-12-31
Likviditetsreserv	109.5	165.7
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker	-	-
Tillgodohavanden hos andra banker	96.4	152.5
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	13.1	13.1
Likviditetsbuffert	13.1	13.1
Likviditetstäckningskvot (LCR)	1113.5%	1113.5%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	105.1%	104.0%