

**northmill
bank®**

**OFFENTLIGGÖRANDE AV
INFORMATION ANGÅENDE
KAPITALTÄCKNING OCH
LIKVIDITETSHANTERING**

2021-03-31

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

Nedan framgår en samlad redogörelse för totalt kapitalbehov och kapitalbas i Northmill Bank (556709-4866) och konsoliderad situation per 2021-03-31 i enlighet med FFFS 2014:12 och artikel 431.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

(TSEK)	Northmill Bank AB 2021-03-31	Konsoliderad situation 2021-03-31
Kapitalbas		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	75 000	157 822
Övriga reserver	200 909	20 301
Ej utdelade vinstmedel	226 585	343 804
Accumulerat övrigt totalresultat	-	82
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	502 493	522 009
Tillkommer:		
Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS9	28 933	34 563
Avgår:		
Föreslagen utdelning	-	-7 595
Immateriella tillgångar	-20 577	-20 698
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	8 356	6 270
Kärnprimärkapital	510 849	528 279
Primärkapitaltillskott	-	-
Primärkapital	510 849	528 279
Supplementärkapitaltillskott	-	-
Supplementärkapital	-	-
Summa kapitalbas	510 849	528 279

(TSEK)	Northmill Bank AB 2021-03-31	Konsoliderad situation 2021-03-31
Exponeringsbelopp kredit- och motpartsrisk		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	15 252	8 297
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	66 508	66 508
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	103 603	103 603
Exponeringar mot institut	254 526	301 085
Exponeringar mot företag	152 339	32 532
Exponeringar mot hushåll	1 531 147	1 672 103
Aktieexponeringar	100	-
Övriga poster	145 074	153 272
Fallerande exponeringar	29 016	52 184
Summa exponeringsbelopp för kredit- och motpartsrisk	2 297 564	2 389 582
Riskvägda exponeringsbelopp		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	10 360	10 360
Exponeringar mot institut	50 905	60 217
Exponeringar mot företag	152 339	32 532
Exponeringar mot hushåll	1 148 360	1 254 077
Aktieexponeringar	100	-
Övriga poster	145 074	153 272
Fallerande exponeringar	29 016	52 184
Riskvägt exponeringsbelopp för kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	1 536 155	1 562 641
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	-	16 974
Riskvägt exponeringsbelopp för CVA-risk (schablonmetoden)	20	20
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (alternativa schablonmetoden)	60 142	64 705
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 596 316	1 644 340

(TSEK)	Northmill Bank AB 2021-03-31	Konsoliderad situation 2021-03-31
Kapitalkrav Pelare 1		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	829	829
Exponeringar mot institut	4 072	4 817
Exponeringar mot företag	12 187	2 603
Exponeringar mot hushåll	91 869	100 326
Aktieexponeringar	8	-
Övriga exponeringar	11 606	12 262
Fallerade exponeringar	2 321	4 175
Kapitalkrav kredit- och motpartsrisk (schablonmetoden)	122 892	125 011
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	-	1 358
Kapitalkrav för CVA-risk (schablonmetoden)	2	2
Kapitalkrav för operativ risk (alternativa schablonmetoden)	4 811	5 176
Totalt kapitalkrav pelare 1	127 705	131 547
Totalt kapitalkrav pelare 2	46 354	47 094
Kapitalbuffertar		
Kapitalkonserveringsbuffert	39 908	41 108
Kontracyklisk buffert	19	19
Kapitalplaneringsbuffert	-	-
Totalt kapitalkrav - kapitalbuffertar	39 927	41 128
Totalt kapitalkrav	213 986	219 768

(%)	Northmill Bank AB 2021-03-31	Konsoliderad situation 2021-03-31
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	32,0%	32,1%
Primärkapitalrelation	32,0%	32,1%
Total kapitalrelation	32,0%	32,1%
Institutspecifikt krav på kärnprimärkapital	7,0%	7,0%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5%	2,5%
<i>varav kontracyklisk buffert</i>	0,0%	0,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	25,0%	25,1%
Kapitalplaneringsbuffert	0,0%	0,0%
Bruttosoliditet	22,5%	22,4%

(TSEK, %)	Northmill Bank AB 2021-03-31	Konsoliderad situation 2021-03-31
Likviditetsreserv	422 020	468 579
Tillgodohavanden hos andra banker	251 168	297 727
Tillgodohavanden hos centralbanker	741	741
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	66 508	66 508
Säkerställda obligationer	103 603	103 603
Likviditetsbuffert	170 852	170 852
Likviditetstäckningskvot (LCR)	323,7%	323,7%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	133,6%	135,4%

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

(TSEK)	Northmill Bank AB 2021-03-31	Konsoliderad situation 2021-03-31
Tillgängligt kapital		
Kärnprimärkapital	510 849	528 279
Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	481 916	493 716
Primärkapital	510 849	528 279
Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	481 916	493 716
Totalt kapital	510 849	528 279
Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	481 916	493 716
Riskvägda tillgångar		
Total riskvägda tillgångar	1 596 316	1 644 340
Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	1 567 383	1 609 777
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	32,0%	32,1%
Kärnprimärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30,7%	30,7%
Primärkapitalrelation	32,0%	32,1%
Primärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30,7%	30,7%
Total kapitalrelation	32,0%	32,1%
Total kapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	30,7%	30,7%
Bruttosoliditet		
Bruttosoliditetsgrad	22,5%	22,4%
Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 eller analoga förväntade riskförluster inte tillämpats	21,5%	21,3%

Upplysningar om kapitalbas i enlighet med Förordning (EU) 1423/2013 Bilaga IV.

(TSEK, %)		Northmill Bank AB 2021-03-31	Konsoliderad situation 2021-03-31
Kärnprimärkapital			
Instrument och reserver			
Instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	75 000	157 822
2	Ej utdelade vinstmedel	226 585	343 804
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	200 909	20 383
5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	502 493	522 009
Lagstiftningsjusteringar			
	Avdrag för föreslagen utdelning	-	-7 595
	Övergångsarrangemang avseende IFRS 9	28 933	34 563
8	Immateriella tillgångar	-20 577	-20 698
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	8 356	6 270
Total kapitalbas			
29	Kärnprimärkapital	510 849	528 279
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	510 849	528 279
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	510 849	528 279
60	Totala riskvägda tillgångar	1 596 316	1 644 340
Kapitalrelationer			
61	Kärnprimärkapitalrelation	32,0%	32,1%
62	Primärkapitalrelation	32,0%	32,1%
63	Total kapitalrelation	32,0%	32,1%
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	25,0%	25,1%