

**northmill<sup>®</sup>**

**Offentliggörande av information angående  
kapitaltäckning och likviditetshantering**

**2019-09-30**

# Offentliggörande av information angående kapitaltäckning och likviditetshanering

Nedan en samlad redogörelse för totalt kapitalbehov och kapitalbas i Northmill Bank och konsoliderad situation per 2019-09-30 i enlighet med FFFS 2014:12 och artikel 431.3 i förordning (EU) nr 575/2013.

(SEK m)	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation
	2019-09-30	2019-09-30
Kapitalbas		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder: Aktiekapital	75.0	57.8
Övriga reserver	102.3	52.3
Ej utdelade vinstmedel	56.6	185.3
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>233.9</b>	<b>295.4</b>
Avgår:		
Avgår ytterligare värdejustering	-0.0	-0.0
Avgår immateriella tillgångar	-8.5	-8.7
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-8.5</b>	<b>-8.7</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>225.4</b>	<b>286.7</b>
Primärkapitaltillskott	-	-
<b>Primärkapital</b>	<b>225.4</b>	<b>286.7</b>
Supplementärkapitaltillskott	-	-
<b>Supplementärkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>225.4</b>	<b>286.7</b>

(SEK m)

	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation
	2019-09-30	2019-09-30
<b>Exponeringsbelopp kreditrisk</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	22.2	22.2
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3.0	3.0
Exponeringar mot institut	62.1	89.2
Exponeringar mot företag	32.1	32.1
Exponeringar mot hushåll	942.6	1 232.5
Aktieexponeringar	0.1	0.1
Övriga poster	35.3	42.8
Fallerande exponeringar	23.2	23.2
<b>Summa exponeringsbelopp för kreditrisk</b>	<b>1 120.5</b>	<b>1 445.0</b>
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	12.4	17.8
Exponeringar mot företag	32.1	32.1
Exponeringar mot hushåll	706.9	924.4
Aktieexponeringar	0.1	0.1
Övriga poster	35.3	42.8
Fallerande exponeringar	34.8	34.8
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk (schablonmetoden)	821.7	1 052.0
Riskvägt exponeringsbelopp för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	53.7	98.8
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk (basmetoden)	296.8	437.0
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 172.1</b>	<b>1 587.8</b>

(SEK m)

	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation
	2019-09-30	2019-09-30
<b>Kapitalkrav Pelare 1</b>		
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-
Exponeringar mot institut	1.0	1.4
Exponeringar mot företag	2.6	2.6
Exponeringar mot hushåll	56.6	73.9
Aktieexponeringar	0.0	0.0
Övriga exponeringar	2.8	3.4
Fallerade exponeringar	2.8	2.8
Kapitalkrav kreditrisk (schablonmetoden)	65.7	84.2
Kapitalkrav för marknadsrisk (valutakursrisk - schablonmetoden)	4.3	7.9
Kapitalkrav för operativ risk (basmetoden)	23.7	35.0
<b>Totalt kapitalkrav pelare 1</b>	<b>93.8</b>	<b>127.0</b>
<b>Totalt kapitalkrav pelare 2</b>	<b>32.0</b>	<b>35.3</b>
<b>Kapitalbuffertar</b>		
Kapitalkonserveringsbuffert	29.3	39.7
Kontracyklisk buffert	29.1	28.6
Kapitalplaneringsbuffert	10.5	14.3
<b>Totalt kapitalkrav - kapitalbuffertar</b>	<b>68.9</b>	<b>82.5</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>194.6</b>	<b>244.9</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	19.23%	18.06%
Primärkapitalrelation	19.23%	18.06%
Total kapitalrelation	19.23%	18.06%
Institutspecifikt krav på kärnprimärkapital	9.48%	8.80%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2.50%	2.50%
varav kontracyklisk buffert	2.48%	1.80%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	14.73%	13.56%
Kapitalplaneringsbuffert	0.90%	0.90%
Bruttosoliditet	20.11%	19.84%

(SEK m)

Northmill Bank AB Konsoliderad  
situation

---

	2019-09-30	2019-09-30
Likviditetsreserv	61.9	88.9
Kassa samt tillgodohavanden hos centralbanker	-	-
Tillgodohavanden hos andra banker	58.8	85.9
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	3.0	3.0
Likviditetsbuffert	3.0	3.0
Likviditetstäckningskvot (LCR)	398.6%	398.6%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	103.5%	102.0%