



# **RAPPORT OM KAPITALTÄCKNING OCH RISKHANTERING 2020**

Pelare 3

# Innehållsförteckning

<b>1. Verksamhetsinformation</b>	<b>3</b>
1.1 Styrelse- och ledningsinformation	3
1.2 Ersättningsystem	3
<b>2. Utveckling 2020</b>	<b>3</b>
<b>3. Riskhantering och ramverk för riskhantering</b>	<b>4</b>
3.1 Styrelsens yttrande om riskhantering	4
3.2 Övergripande riskprofil och riskaptit	4
3.3 Riskkategorier och strategi	4
3.3.1 Kreditrisk	4
3.3.2 Marknadsrisk	5
3.3.3 Likviditetsrisk	5
3.3.4 Affärs-/strategisk risk	6
3.3.5 Operativ risk	6
<b>4. Kontroll och rapportering</b>	<b>6</b>
<b>5. Kapitalstyrning och kapitaltäckning</b>	<b>7</b>
5.1 Bruttosoliditet	9
<b>6. Finansieringskällor</b>	<b>9</b>
<b>7. Likviditetsreserv</b>	<b>9</b>
<b>8. Exponering för kreditrisk</b>	<b>10</b>
<b>9. Nödlidande exponeringar</b>	<b>12</b>
<b>Bilaga 1 - Upplysningar om intecknade tillgångar</b>	<b>14</b>

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Europaparlamentets och rådets förordning 575/2013/EU om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ("Kapitaltäckningsförordningen"/"CRR") offentliggör Northmill Bank AB årlig information om kapitaltäckning samt övrig information i enlighet med ovanstående reglering. Informationen avser siffror i TSEK per 31 december 2020 om inte annat särskilt anges.

## ALLMÄN INFORMATION

Moderbolaget Northmill Group AB (publ), organisationsnummer 556786-5257, ingår i en finansiell företagsgrupp med dotterbolagen Northmill Bank AB samt Northmill Oy och bedriver verksamhet i Sverige, Finland, Norge och Polen. Samtliga bolag är fullständigt konsoliderade och hela den finansiella företagsgruppen står under Finansinspektionens tillsyn.

Northmill Group AB (publ) äger 100 procent av aktierna i bankaktiebolaget Northmill Bank AB som i sin tur äger 100 procent av aktierna i Northmill OY. Därutöver finns bolaget Northmill Bank AB Spółka Akcyjna Oddzial w Polsce, Northmill Bank AB filial, i Finland samt filial i Norge, som alla är filialer till Northmill Bank AB.

Figur 1: Legal struktur

Moderbolag	Institut	Dotterbolag/filial	Land	Org.nr	Ägande
Northmill Group AB (publ)			SE	556786-5257	
	Northmill Bank AB		SE	556709-4866	100%
		Northmill OY	FI	2680454-1	100%
		Northmill Bank AB, filial i Finland	FI	3166457-1	100%
		Northmill Bank AB, filial i Norge	NO	925 154 407	100%
		Northmill Bank AB, filial i Polen	PL	2050004840	100%

Northmill Bank AB ("banken" eller "bolaget") offentliggör genom denna rapport, och på grundval av sin konsoliderade situation, årlig information i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ("Kapitaltäckningsförordningen"/"CRR") samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Information om likviditetsrisker lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Northmill Bank AB är dotterbolag i en konsoliderad situation som också utgörs av moderbolaget Northmill Group AB. Northmill Bank AB är ansvarigt finansiellt institut och står under Finansinspektionens tillsyn. Detta dokument bör läsas tillsammans med årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2020 för Northmill Bank AB samt Northmill Group AB där kompletterande information framgår. Årsredovisning och koncernredovisning finns publicerat på [www.northmill.com](http://www.northmill.com).

Northmill Bank ABs styrelse har godkänt detta dokument samt innehåll för publicering vid ordinarie styrelsemöte per den 27 april 2021.

## 1. Verksamhetsinformation

Bankens verksamhet består av bankverksamhet främst via utlåning och inlåning till allmänheten, tillhandahållande av betaltjänster samt försäkringsdistribution till privatpersoner. Vidare verksamhetsinformation finns tillgängligt i årsredovisningen samt koncernredovisningen för räkenskapsåret 2020.

### 1.1 Styrelse- och ledningsinformation

Styrelsen utses av bolagsstämman (på ett år) och har det yttersta ansvaret för bankens verksamhet. Den fastställer bankens mål och strategier, interna regler för styrning och kontroll, tillsätter, utvärderar och entledigar VD samt ser till att informationsgivning präglas av öppenhet och är korrekt, relevant och tillförlitlig. Styrelsen består av sex (6) ledamöter, i vilken ingår styrelseordföranden. Banken strävar efter att styrelsen såväl till sin helhet som individuellt, har tillräckliga kunskaper, insikt, erfarenheter och lämplighet för att uppfylla kravet på styrelseledamöter. Banken arbetar löpande med kompetensutveckling för VD, styrelseledamöter, ledande befattningshavare samt övrig personal. Ytterligare information om styrelseledamöterna inklusive information om andra styrelseuppdrag finns tillgängligt på bankens hemsida [www.northmill.com](http://www.northmill.com).

Banken har identifierat fördelar med att ha en diversifierad styrelse och ser ökad mångfald i styrelsen som en prioritet. Bolagsstämman ska, mot bakgrund av ovan, när den föreslår styrelseledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper och, när det är möjligt, balansera dessa på lämpligt sätt. Bolagsstämman granskar styrelsens sammansättning och rekommenderar nya styrelseledamöter. Vid granskning av styrelsens sammansättning beaktas exempelvis aspekter som kompetens, bransch erfarenhet samt utbildning.

### 1.2 Ersättningsystem

Banken erbjuder sina medarbetare en total ersättning som är konkurrenskraftig och marknadsmässig samtidigt som den följer bankens värdegrunder, är etiskt ansvarsfull samt stöttar mål och vision. Vidare syftar ersättningsystemet till att vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande. Bankens styrelse har fastställt en ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda och är könsneutral. Ersättningspolicyn anger grunderna och principerna för hur ersättningar inom banken ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur banken identifierar vilka de anställda är som har en väsentlig inverkan på bankens riskprofil. Vidare innefattar ersättningspolicyn även regelverk rörande fast och rörlig ersättning. Ingen rörlig ersättning återfinns inom verksamheten för närvarande. Ytterligare information om ersättningar finns tillgänglig på bankens hemsida.

## 2. Utveckling 2020

Under första kvartalet breddade bolaget sin produktportfölj och lanserade ett sparkonto med rörlig ränta och flexibla uttag. Därmed började bolaget att ta emot inlåning från allmänheten. Det som framförallt präglade kvartalet var covid-19-pandemin och dess effekt på samhället, vilket resulterade i att många länder införde nedstängningar och andra restriktioner. Pandemin påverkade både svensk och global ekonomi. Givet den makroekonomiska osäkerheten valde Northmill att göra en extra avsättning för förväntade kreditförluster om 15 miljoner kronor och justerade kreditillväxtnålet för året. På grund av den makroekonomiska osäkerheten sänkte Finansinspektionen det konkracykliska buffertvärdet till noll.

Under **andra kvartalet** tog Northmill en mer restriktiv hållning gällande kreditgivningen, vilket ledde till en successiv minskning av kreditportföljen. Till följd av detta minskade rörelseintäkterna något jämfört med tidigare kvartal. Som ett steg mot att skapa ett mer transparent och överskådligt bankerbudande fattade Northmill ett strategiskt beslut under kvartalet om att omvärdera den tidigare multi-brand strategin och istället lansera alla produkter inom Northmill varumärket.

I början av **tredje kvartalet** återkallade Northmill Group alla sina utestående senior icke-säkerställda obligationer med rörlig ränta med förfall den 3 september 2021. Under kvartalet trädde även en ny tillfällig lag i kraft i Finland som innebar att det tidigare räntetaket om max 20 procent sänktes till 10 procent. Samtidigt tog Bolaget ett beslut att omorganisera den finska verksamheten för att öka effektivitet och förbättra lönsamheten. Under det tredje kvartalet blev Bolaget ny medlem i Riksbankens betalsystem RIX. Vidare fick bolaget under kvartalet tillåtelse från Finansinspektionen att tillämpa den alternativa schablonmetoden vid beräkning av kapitalkravet för operativ risk.

Under det **fjärde kvartalet** återgick Northmill till tillväxt igen. Kreditportföljen ökade med 261 miljoner kronor, primärt drivet av den svenska marknaden. Under kvartalet öppnade Northmill en ny filialverksamhet i Norge och gjorde en riktad nyemission om 100 miljoner kronor till externa investerare.

## 3. Riskhantering och ramverk för riskhantering

### 3.1 Styrelsens yttrande om riskhantering

Styrelsen i Northmill Bank AB gör bedömningen att bankens ramverk och processer för riskhantering, som beskrivs i detta avsnitt, är ändamålsenliga och tillfredsställande givet verksamhetens affärsmodell, strategi och identifierade riskprofil.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att säkerställa en effektiv riskhantering i banken. Banken har implementerat en väl fungerande struktur och organisation avseende riskhantering och riskkontroll genom den etablerade modellen om tre försvarslinjer.

Det finns en god riskkultur och medvetande som säkerställer en effektiv riskhantering vilket skyddar banken från omedvetet och onödigt risktagande. Styrelsen har fastställt den organisation, de principer och riktlinjer som ska efterlevas avseende riskhantering, riskkontroll samt hur dessa funktioner ska stödja affärsstrategin i Policy för riskhantering. Policyn hanterar riskkapit, riskstrategi, processer för riskhantering och modellen om tre försvarslinjer som styr principerna för riskhantering, roller och ansvarsområden.

Styrelsen samt den verkställande direktören har ansvaret för att regelbundet utvärdera huruvida bankens totala risker övervakas och hanteras på ett effektivt och lämpligt sätt. Styrelsen har inrättat en kommitté som ska stödja styrelsens arbete med frågor rörande risk, kapital, regelefterlevnad och revision som bland annat säkerställer att risktagande mäts och kontrolleras, övervakar finansiell rapportering och säkerställer att den interna kontrollen är effektiv. Kommittén har sammanträtt vid tio (10) tillfällen under 2020. Verkställande direktören har likaså inrättat kommittéer som har motsvarande ansvarsområden som styrelsen kommitté för att säkerställa transparens och effektivitet i riskhanteringen inom banken. Styrelsen i sin helhet samt kommittén mottar periodisk rapportering avseende riskprofil, avvikelser samt uppföljning av riskhanteringen och andra frågeställningar/information rörande riskhantering och riskramverk.

Banken ska i alla situationer sträva efter att upprätthålla en god riskkultur, en hög nivå av riskmedvetande och en försiktig inställning till risktagande.

En god riskkultur uppnås genom att säkerställa att alla anställda är medvetna om de risker som är förknippade med respektive arbetsuppgift, genom tydligt artikulerade limiter för accepterad riskexponering och en förståelse för hur verksamheten ska bedrivas inom dem.

Högt riskmedvetande uppnås genom tydlig ansvarsfördelning mellan och inom avdelningar, att ansvaret för riskhantering ligger på respektive avdelning, tydliga rapporterings- och eskaleringsvägar och konsekvenser kopplade till brott mot limitramverket.

En försiktig inställning till risktagande uppnås genom väl definierade riskkapititer som tydligt beskriver de gränser banken ska bedriva sin verksamhet inom.

Styrelsen har beslutat om riskkapititer som sätter riktningen för risktagandet. För att säkerställa att risktagande i den dagliga verksamheten är anpassad till riskkapititen har banken identifierat, kategoriserat och begränsat alla materiella risker. Dessa limiter är fastställda av styrelsen genom policydokument som hanterar respektive riskkategori.

### 3.2 Övergripande riskprofil och riskkapit

Bankens verksamhet ska generellt karakteriseras av ett lågt och kontrollerat risktagande. För att säkerställa detta begränsas risktagandet genom tydliga riskkapititer för de riskkategorier som banken har accepterat att bli utsatt för. Kreditrisk är den dominerande riskkategorin och till skillnad mot andra riskslag är banken villig att ta på sig kreditrisk då det är en del av affärsmodellen. Nivån av kreditrisk begränsas genom kreditriskkapititen och underliggande limitramverk och en gedigen kreditbedömningsprocess. Som en konsekvens av affärsverksamheten exponeras banken också mot andra risker som omfattar operativ risk, likviditetsrisk, marknadsrisk och affärs-/strategirisker.

Banken ska vid var tid vara väl kapitaliserad och hålla god likviditet. Styrelsen har fastställt kapital- och likviditetsmål som syftar till att tillgodose de regulatoriska minimikraven, buffertkraven samt till att hantera riskexponeringar i situationer av finansiell stress. Genom en löpande intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU) utför banken stresstester för att säkerställa att banken har tillräckligt med kapital och likviditet för oväntade förluster/utflöde av likviditet. Utöver dessa reserveringar håller banken kapital i enlighet med Basel III-ramverket, Finansinspektionens krav och styrelsen mål om kapitalbuffertar.

### 3.3 Riskkategorier och strategi

#### 3.3.1 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart inte fullgör sina förpliktelser enligt ingångna avtal vilket kan leda till förluster. Kreditrisk uppstår främst genom utlåning till allmänheten men även genom investeringar i likviditetsportföljen.

#### Utlåning till allmänheten

Bankens utlåning till allmänheten (utlåningsportfölj) utgörs av lån till privatpersoner via olika typer av produkter. Bankens riskkapit för utlåningsportföljen definieras och begränsas genom limiter fastställda av styrelsen.

Banken erbjuder lån utan säkerhet till en bred andel privatpersoner i alla delar av Sverige och Finland (Norge från och med år 2021) och är inte koncentrerade till en specifik inkomstgrupp. Vidare ska banken alltid säkerställa en sund process för kreditgivning, det vill säga, säkerställande av kundens förmåga att bära och infria sina åtaganden är centrala. Banken har implementerat egenutvecklade modeller för kreditbedömning där hänsyn tas till, om tillgängligt, intern information om kundens betalningsbeteende och

betalningshistorik samt extern information via kreditupplysningsbyråer.

Banken hanterar kreditrisk genom en sund kreditgivningsprocess, tydliga regelverk och limiter för kreditgivning/exponering samt en väl utvecklad kreditorganisation. Banken tillämpar ett internt riskklassificeringssystem baserat på kundernas uppgivna samt externt inhämtad information och kundernas beteenden efter utbetald kredit. Interna modeller och regelverk begränsar exponeringen mot den specifika motparten. Reserveringar för förväntade kreditförluster baseras på skattning av PD<sup>1</sup>, LGD<sup>2</sup> och EAD<sup>3</sup> genom bankens modell för förväntade kreditförluster i enlighet med IFRS 9 standarden.

Utöver kreditbedömningsmodellerna använder sig banken av manuella och automatiserade processer för att upptäcka potentiella bedrägerier som identitetsstöld och missbruk av krediter.

Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

#### **Likviditetsportföljen**

Kreditrisken i likviditetsportföljen uppstår mot bakgrund av att banken inte återfår det investerade beloppet på förfallodagen av en investering, på grund av motpartens oförmåga att i tid uppfylla sina betalningsförpliktelser. Kreditrisken i likviditetsportföljen övervakas dagligen och en effektiv process för att identifiera förändring av risknivå är implementerad. Bankens motpartsexponering i likviditetsportföljen ska utslutande vara mot motparter med god kreditrating vilket regleras genom bankens placeringsreglemente fastställt av styrelsen.

Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

#### **Koncentrationsrisk**

Koncentrationsrisk avser risker till följd av stora enskilda exponeringar eller koncentration till vissa regioner eller branscher. Banken har en låg riskaptit för koncentrationsrisk. Utlåningsportföljen består av exponeringar mot privatpersoner där det inte ska förekomma riskkoncentrationer till enskilda kredittagare då namnkoncentrationen i portföljen är begränsad till SEK 350 000 kronor. I likviditetsportföljen kan större namnkoncentrationer tillåtas mot godkända motparter, enligt fastställt placeringsregelverk.

Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

#### **CVA- och motpartsrisk (derivat)**

CVA- och motpartsrisk definieras som risken för att en motpart inte kommer att kunna uppfylla sina nuvarande eller framtida åtaganden, till exempel enligt ett derivatavtal. Banken utsätts för motpartsrisk främst som resultat av hedging av valutarisk (t ex. derivatinstrument). CVA är risken för förluster på grund av försämringen av en motparts kreditvärde i ett OTC-derivatavtal. CVA är marknadsvärdet av motpartsrisken och representerar kostnaden för att skydda sig mot motpartens fallissemang. Innan ett derivatkontrakt ingås ska ett ISDA (International Swaps and Derivatives Association) Master Agreement med CSA (Credit Support Annex) eller annat avtal som på motsvarande sätt minskar den öppna motpartsrisken genom att säkerhet ställs eller erhålls beroende på oraliserat marknadsvärde i derivatkontraktet finnas på plats.

Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

#### **3.3.2 Marknadsrisk**

Marknadsrisk definieras för banken som risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av oförmånliga rörelser på den finansiella marknaden. Banken aptit för marknadsrisk är låg, med vilket avses att den vid var tidpunkt ska vara noga kontrollerad och väl känd samt inom fastställda limiter. Bankens marknadsrisk uppstår främst genom ränterisk och valutarisk.

#### **Ränterisk**

Med ränterisk avses risken att verkligt värde eller framtida kassaflöden fluktuerar till följd av ändrade marknadsräntor. Banken är främst exponerat för ränterisk när räntehorisonten på tillgångar och skulder inte är matchade. Risken minimeras genom att matcha räntehorisonten på tillgångar och skulder.

Utlåning till allmänheten, utlåning till kreditinstitut och investeringsportfölj har en genomsnittlig ränteduration på mindre än 1 månad. Räntedurationen på bankens upplåning är i genomsnitt mindre än 3 månader.

Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

#### **Valutarisk**

Bankens redovisningsvaluta är svenska kronor och eftersom en del av omsättningen finns utanför Sverige löper banken vissa risker vid transaktioner i olika valutor (transaktionsexponering). Banken är även utsatt för valutarisk genom omräkning av utländska verksamheter till svenska kronor (omräkningsexponering). Valutarisken säkras genom att matcha tillgångar och skulder i samma valuta, samt vid behov säkra genom terminskontrakt eller valutaswappar. Banken tillåter endast valutahandel i syfte att skydda affärsverksamheten, vilket innebär att affärsmässig handel med valutor i syfte att enbart försöka förbättra finansnettot är otillåten.

Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

#### **3.3.3 Likviditetsrisk**

Likviditetsrisk definieras som risken att banken inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden enligt förfall på grund av brist på likvida medel eller att de kan endast fullgöras genom upplåning till avsevärt högre kostnad än normalt eller genom att tillgångar avyttras till kraftigt reducerat pris. En underkategori av likviditetsrisk är refinansieringsrisk som definieras som risken att banken inte kan erhålla ny finansiering i samband med förfall.

Banken använder primärt tre finansieringskällor, vilka består av, eget kapital, inlåning från allmänheten och kreditfaciliteter från andra kreditinstitut alternativt moderbolaget (Northmill Group AB).

Syftet med bankens hantering av likviditetsrisk är att säkerställa att banken kan uppfylla sina betalningsförpliktelser när de förfaller utan betydande kostnadsökningar. Strategin är att med utgångspunkt från en centraliserad likviditetshantering skapa en balanserad sammansättning av tillgångar och skulder samt fördelning av löptider och valutor, begränsade överföringar av likviditet mellan länderna och innehav av konservativ likviditetsreserv med en relativt kort och jämnt fördelad löptidsprofil. Banken ska löpande internt bedöma likviditetsrisken genom olika stressade scenarier. Vidare har banken även upprättat en finansiell återhämtningsplan som inkluderar beredskapsplan för likviditet och som ska utgöra en handlingsplan för att upprätthålla och återställa bankens kapital och likviditetssituation under ett mycket stressat scenario.

Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

<sup>1</sup> Probability of default (Sv. Sannolikhet för fallissemang)

<sup>2</sup> Loss given default (Sv. Förlust givet fallissemang)

<sup>3</sup> Exposure at default (Sv. Exponering vid fallissemang)

### 3.3.4 Affärs-/strategisk risk

Banken definierar sin affärs/strategiska risk som risken för negativa effekter på lönsamheten på grund av externa faktorer som kan påverka på lång och kort sikt och på grund av felaktiga affärsbeslut eller omständigheter som påverkar implementationen av affärsbesluten. Affärsrisker är även relaterade till tillväxten i bankens kreditportfölj. Affärs-/strategisk risk som definition omfattar även ryktesrisk som avser risken för förlust till följd av intressenters (t.ex: kunder, investerare, myndigheter osv) uppfattning om banken.

Banken har en låg riskaptit för affärs/strategisk risk som kvantifieras och kontrolleras genom limiter fastställda av styrelsen. Banken har inte kvantifierat någon riskaptit för ryktesrisk, men den följs upp löpande och utvärderas inom ramen för Pelare 2 i processen för IKLU. Banken strävar kontinuerligt efter att diversifiera sitt kunderbjudande och därmed hantera den risk som kan uppstå av förändrade marknadsförhållanden, vilket bland annat säkerställs genom att organisationen är väl anpassad till snabba förändringar och har därmed förmåga att minimera negativa konsekvenser som ett resultat av förändrade marknadsvillkor.

Etablering av nya produkter, tjänster och marknader kan innebära förändrade risknivåer för banken och det är därför viktigt att ha en tillfredsställande process för att hantera förändring, vilket banken hanterar i sin godkännandeprocess för nya produkter och väsentliga förändringar (NPAP)<sup>4</sup>. Varje nytt initiativ som potentiellt kan få materiella konsekvenser ska vara föremål för denna process och beroende på omfattning av förändringen krävs eventuellt beslut av VD och/eller styrelse. Varje strategiskt initiativ ska överväga påverkan både kort och långsiktigt och inkludera faktorer som lönsamhet, kassaflöde, konsekvenser i balansräkningen inverkan på kapitaltäckning, operativa processförändringar samt huruvida förändringen kräver en reviderad IKLU.

Banken hanterar risken av negativa effekter på lönsamheten, bland annat genom att säkerställa att interna kapitalbuffertar överstiger de regulatoriska kraven för att kunna hantera eventuella negativa utfall på lönsamheten samt genom kontinuerlig uppföljning och rapportering av den finansiella utvecklingen för att tidigt identifiera varningssignaler, till exempel att verksamheten inte utvecklas i linje med förväntningarna. Ryktesrisken hanteras övergripande genom all riskhantering via den interna kontrollen och styrningen. Vidare hanteras ryktesrisken genom transparens mot intressenter, monitorering av hur banken omnämns externt och vid behov säkerställa att förtydligande av bankens kärnvärden, strategi samt kunderbjudande kommuniceras korrekt.

Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

### 3.3.5 Operativ risk

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller felaktiga interna processer, mänskliga fel, felaktiga system, externa och/eller interna bedrägerier eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legala risker, regelbrottsrisker samt IT-risker. Exponeringen mot och förluster som härrör från operativa risker ska hållas så låga som möjligt utan att medföra överdrivna kostnader/hinder för verksamheten att nå de operativa och strategiska målen. Detta limiteras vidare genom olika kvantitativa limiter samt kvalitativa uttryck.

Total eliminering eller överföring av operativa risker är inte praktiskt genomförbar då operativ risk är en naturlig del av verksamheten. Hantering av operativa risker blir alltmer central med ökad reglering och digitalisering, inte minst på grund av

antalet tillvägagångssätt på vilka banken interagerar med kunder. Bankens strategi är att i största möjliga utsträckning minimera operativa risker, vilket främst uppnås genom:

- tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontroller,
- ansvar och roller är definierat och dokumenterat,
- tillräckliga resurser och kompetens för att uppnå önska kvalitet i både affärsverksamhet och kontrollverksamhet,
- implementerad, dokumenterad och kommunicerad kontinuitetsplan,
- tydliga instruktion och policydokument, som minst årligen uppdateras för bankens olika risker,
- system som är anpassade för bankens behov, komplexitet och storlek,
- att främja en god riskkultur.

Banken har interna regler för att hantera operativa risker och arbetar kontinuerligt för att förebygga incidenter och förluster. Operativa risker hanteras genom självutvärderingar, incidenthantering och rapportering samt kontinuitet och krishantering. Kontinuitetsplaneringen ska möjliggöra att minimera effekterna av incidenter så snabbt som möjligt om och när de uppstår. När nya produkter, tjänster och IT-system introduceras eller när väsentliga förändringar görs, ska detta hanteras genom NPAP.

Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

## 4. Kontroll och rapportering

Varje funktion/riskägare inom banken ska löpande kontrollera, övervaka, rapportera och hantera samtliga för funktionen relevanta risker i enlighet med styrande dokument avseende hantering av risk i det interna regelverket.

Oberoende kontroll, övervakning samt rapportering sker genom kontrollfunktionerna inom ramen för respektive ansvarsområde fastställt av styrelsen.

Banken har etablerade information- och rapporteringsstrukturer som säkerställer att information om verksamhet och riskexponering är aktuell och relevant. Rapportering avseende riskprofil ska ske regelbundet enligt fastställt frekvens och till mottagare specificerat i det interna regelverket eller på begäran.

<sup>4</sup> New Product Approval Process

## 5. Kapitalstyrning och kapitaltäckning

Banken tillämpar regelverkskraven i enlighet med Kapitaltäckningsförordningen och kapitaltäckningsdirektivet fastställt av Europaparlamentet samt Finansinspektionens föreskrifter, vilka inkluderar Pelare 1 kapitalkrav, Pelare 2 kapitalkrav (intern utvärdering av kapitalbehov) samt buffertkraven som tillsammans utgör det totala regulatoriska kapitalkravet. Syftet med kapitalkravet är att täcka förluster som kan uppstå under ett mycket stressat ekonomiskt scenario och utgör ett skydd för borgenärer, myndigheter och andra externa intressenter i en situation där banken riskerar likvidation. Eftersom det totala kapitalkravet ska bibehållas kontinuerligt måste banken upprätthålla en intern buffert för att säkerställa att inga oväntade förluster medför att det totala kapitalkravet bryts och att handlingsutrymme finns för att hantera en försämrad kapitalsituation. Det totala kapitalbehovet utgör ett samlat mått för den aggregerade risken i banken.

### Kapitalmål

För att säkerställa att banken vid var tid upprätthåller kapitalnivåer i enlighet med regelverkskraven, har styrelsen fastställt interna kapitalbuffertar så att banken kan upprätthålla en tillräcklig kapitalbas för att garantera den långsiktiga överlevnaden och position som finansiell motpart. Bankens genomför minst årligen en intern kapital och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU) i enlighet med krav som ställs för IKLU. Uppföljning av kapitalnivåer och kapitalbehov sker löpande i samband med uppföljning av bankens riskprofil, eller när det anses nödvändigt mot bakgrund av förändringar i

verksamheten eller andra externa faktorer. Banken har även upprättat en finansiell concernåterhämtningsplan som ska utgöra en handlingsplan för att upprätthålla och återställa bankens kapitalsituation under ett stressat scenario.

### Stresshanteringsförmåga

Banken ska i ett antal möjliga scenarier, inklusive stressade scenarier, bedöma hur riskprofilen reagerar på externa och interna händelser. Identifiering och bedömning av potentiella och stressade risker under en rad antagna negativa förhållanden mot bankens riskkapacitet ska identifiera den eventuella förändring av riskprofilen som kan krävas för att säkerställa att verksamheten bedrivs inom de fastställda ramar enligt strategi och riskkaptit. Banken ska ha en konservativ inriktning för de antaganden som görs vid utvecklandet av stressade scenarier och i den mån möjligt baseras på historisk intern och extern data. För att säkerställa en tillräcklig stresshanteringsförmåga har banken implementerat följande processer, förfaranden och mekanismer:

- Strategi och rutiner för stresstester,
- Minst årlig intern process för kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), upprättande av återhämtningsplan,
- Minst årligen uppdaterad kontinuitetsplan,
- Ramverk och processer för riskhantering som ska säkerställa att bedömning sker kontinuerligt om det finns förändringar i den interna verksamheten eller externa miljön som kan föranleda att beslut om revidering av fastlagd IKLU och relaterad återhämtningsplan ska göras.

## Kapitalbas, riskvägd exponering och kapitalkrav

Tabell 1 (TSEK)	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation
<b>Kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital	434 154	395 208
Primärkapital	434 154	395 208
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>434 154</b>	<b>395 208</b>
<b>Risikexponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk (schablonmetod)	1 382 251	1 359 911
Marknadsrisk (schablonmetod)	-	9 635
Operativ risk (alternativ schablonmetod)	94	94
CVA-risk (schablonmetod)	40 264	42 446
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>1 422 609</b>	<b>1 412 086</b>
<b>Kapitalkrav (% av riskvägt exponeringsbelopp)</b>		
Pelare 1	113 809 (8%)	112 967 (8%)
Kombinerat buffertkrav	35 575 (2.5%)	35 312 (2.5%)
Kontracyklisk buffert	10	10
Kapitalkonserveringsbuffert	35 565	35 302
Internt bedömt kapitalbehov	63 956 (4.5%)	59 898 (4.2%)
Pelare 2	59 688	55 662
Kapitalplaneringsbuffert	4 268	4 236
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>213 340 (15%)</b>	<b>208 177 (14.7%)</b>
<b>Kapitaltäckningsanalys</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	30.5%	28.0%
Primärkapitalrelation	30.5%	28.0%
Total kapitalrelation	30.5%	28.0%

## Kapitalbas

Tabell 2 (TSEK)	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation
<b>Kärnprimärkapital</b>		
Aktiekapital	75 000	500
Överkursfond	0	57 326
Balanserad vinst/förlust	229 325	347 007
Övriga reserver	148 908	17 174
<b>Kärnprimärkapital före justeringar</b>	<b>453 234</b>	<b>422 007</b>
<i>Justeringsposter</i>		
-Immateriella anläggningstillgångar	-19 080	-19 204
-Utdelning	-	-7 595
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>434 154</b>	<b>395 208</b>
Primärkapitaltillskott	0	0
<b>Summa primärkapital</b>	<b>434 154</b>	<b>395 208</b>
Supplementärkapitaltillskott	0	0
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>434 154</b>	<b>395 208</b>

## Riskvägd exponering och minimikapitalkrav exklusive kapitalbuffertar

Tabell 3 (TSEK)	Northmill Bank AB		Konsoliderad situation	
	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav
<b>Kreditrisk (schablonmetod)</b>				
Exponering säkerställda obligationer	5 196	416	5 196	416
Exponering institut	75 509	6 041	109 733	8 779
Exponering företag	209 216	16 737	13 886	1 111
Exponering hushåll	938 358	75 069	1 055 513	84 441
Exponering fallerande fordringar	26 841	2 147	45 764	3 661
Aktieexponering	100	8	-	-
Andra exponeringar	127 032	10 163	129 821	10 386
<b>Summa kreditriskexponering</b>	<b>1 382 251</b>	<b>110 580</b>	<b>1 359 911</b>	<b>108 793</b>
<b>Marknadsrisk (schablonmetod)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 635</b>	<b>771</b>
<b>Operativ risk (Alternativ schablonmetod)</b>	<b>40 264</b>	<b>3 221</b>	<b>42 446</b>	<b>3 396</b>
<b>CVA-risk (schablonmetod)</b>	<b>94</b>	<b>8</b>	<b>94</b>	<b>8</b>
<b>Summa</b>	<b>1 422 609</b>	<b>113 809</b>	<b>1 412 086</b>	<b>112 967</b>



## Kontracyklisk kapitalbuffert och geografisk fördelning av exponeringar

Tabell 4 (TSEK)	Northmill Bank AB					Konsoliderad situation				
	Sverige	Finland	Polen	Norge	Total	Sverige	Finland	Polen	Norge	Total
<b>Exponeringsvärde</b>										
Nationella regeringar eller centralbanker	5 416	-	-	-	5 416	5 417	-	-	-	5 417
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	78 581	-	-	-	78 581	78 581	-	-	-	78 581
Säkerställda obligationer	51 955	-	-	-	51 955	51 955	-	-	-	51 955
Institut	372 122	-	740	4 683	377 545	486 889	56 353	740	4 683	548 665
Företag	51 933	157 283	-	-	209 216	13 886	-	-	-	13 886
Hushåll	1 251 143	-	-	-	1 251 143	1 251 143	156 207	-	-	1 407 350
Fallerande fordringar	26 841	-	-	-	26 841	26 841	18 923	-	-	45 764
Aktieexponering	-	100	-	-	100	-	-	-	-	-
Andra exponeringar	123 402	-	3 630	-	127 032	124 017	2 173	3 630	-	129 821
<b>Summa exponeringsvärde</b>	<b>1 961 394</b>	<b>157 383</b>	<b>4 371</b>	<b>4 683</b>	<b>2 127 830</b>	<b>2 036 729</b>	<b>233 655</b>	<b>4 371</b>	<b>4 683</b>	<b>2 281 437</b>
Kapitalbaskrav	0	0	0	10	10	0	0	0	10	10
Kapitalbasvikt	88.3%	11.4%	0.3%	0.1%		88.7%	10.9%	0.3%	0.1%	
<b>Kontracyklisk kapitalbuffertvärde</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>

### 5.1 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är ett mått som utgör ett alternativ till det riskbaserade kapitalkravet. Syftet är att det ska finnas ett tydligt mått på kapitalstyrka där primärkapitalet mäts i förhållande till bankens tillgångar utan att den faktiska risknivån för tillgångarna beaktas.

Tabell 5 (TSEK)	Northmill Bank AB		Konsoliderad situation	
	2019	2020	2019	2020
Totalt exponeringsbelopp	1 427 581	2 127 830	1 488 552	2 281 437
Kapitalbas (Primärkapital)	357 298	434 154	370 360	395 208
<b>Bruttosoliditet</b>	<b>25.0%</b>	<b>20.4%</b>	<b>24.9%</b>	<b>17.3%</b>

## 6. Finansieringskällor

Bankens nettoutlåning uppgick till SEK 1 379 miljoner kronor per den 31 december 2020, vilket finansierades med inlåning från allmänheten och eget kapital.

Utöver det hade banken även tillgång till utnyttjad kreditfacilitet om SEK 350 miljoner kronor per den 31 december 2020.

## 7. Likviditetsreserv

Tabell 6 (TSEK)	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation
<b>Likviditetsreserv</b>	<b>507 141</b>	<b>678 265</b>
Tillgodohavanden hos andra banker	357 672	546 796
Tillgodohavanden hos centralbanker	933	933
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter	78 581	78 581
Säkerställda obligationer	51 955	51 955
Likviditetsbuffert	131 469	131 469
Likviditetstäckningskvot (LCR)	333%	333%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	141%	141%

## 8. Exponering för kreditrisk

Tabell 7: Total och genomsnittlig exponering (TSEK)	Northmill Bank AB		Konsoliderad situation	
	Exponering 2020-12-31	Genomsnittlig exponering 2020	Exponering 2020-12-31	Genomsnittlig exponering 2020
Nationella regeringar eller centralbanker	5 416	6 786	5 417	4 953
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	78 581	78 337	78 581	78 337
Säkerställda obligationer	51 955	25 978	51 955	25 978
Institut	377 545	358 632	548 665	438 893
Företag	209 216	194 888	13 886	10 922
Hushåll	1 251 143	1 128 536	1 407 350	1 355 947
Fallerande fordringar	26 841	38 890	45 764	50 728
Aktieexponering	100	103	0	0
Andra exponeringar	127 032	112 990	129 821	117 579
<b>Summa exponeringar</b>	<b>2 127 830</b>	<b>1 945 122</b>	<b>2 281 437</b>	<b>2 083 336</b>

Tabell 8: Löptid exponeringar Northmill Bank AB (TSEK)	Northmill Bank AB					
	På begäran	≤ 1 år	>1 år <5 år	>5 år	Ingen angiven löptid	Total
Nationella regeringar eller centralbanker	933	-	-	-	4 483	5 416
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	25 181	53 401	-	-	78 581
Säkerställda obligationer	-	-	51 955	-	-	51 955
Institut	377 545	-	-	-	-	377 545
Företag	-	209 216	-	-	-	209 216
Hushåll	-	431 867	608 010	211 266	-	1 251 143
Fallerande fordringar	-	9 265	13 044	4 532	-	26 841
Aktieexponering	-	-	-	-	100	100
Andra exponeringar	-	-	-	-	127 032	127 032
<b>Summa exponeringar</b>	<b>378 478</b>	<b>675 528</b>	<b>726 409</b>	<b>215 798</b>	<b>131 616</b>	<b>2 127 830</b>

Tabell 9: Löptid exponeringar Konsoliderad situation (TSEK)	Konsoliderad situation					
	På begäran	≤ 1 år	>1 år <5 år	>5 år	Ingen angiven löptid	Total
Nationella regeringar eller centralbanker	933	-	-	-	4 484	5 417
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	25 181	53 401	-	-	78 581
Säkerställda obligationer	-	-	51 955	-	-	51 955
Institut	548 665	-	-	-	-	548 665
Företag	-	13 886	-	-	-	13 886
Hushåll	-	483 705	692 955	230 690	-	1 407 350
Fallerande fordringar	-	15 729	22 533	7 501	-	45 764
Aktieexponering	-	-	-	-	-	0
Andra exponeringar	-	-	-	-	129 821	129 821
<b>Summa exponeringar</b>	<b>549 598</b>	<b>538 501</b>	<b>820 843</b>	<b>238 191</b>	<b>134 304</b>	<b>2 281 437</b>

<i>Tabell 10: Kreditkvalitet Northmill Bank AB (TSEK)</i>	<b>Northmill Bank AB</b>			
	Fallerande exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Specifik kreditriskjustering	Nettovärde
Nationella regeringar eller centralbanker	-	5 416	-	5 416
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	78 581	-	78 581
Säkerställda obligationer	-	51 955	-	51 955
Institut	-	377 545	-	377 545
Företag	-	209 216	-	209 216
Hushåll	-	1 312 379	61 236	1 251 143
Fallerande fordringar	39 062	-	12 221	26 841
Aktieexponering	-	100	-	100
Andra exponeringar	-	127 032	-	127 032
<b>Summa exponeringar</b>	<b>39 062</b>	<b>2 162 224</b>	<b>73 457</b>	<b>2 127 830</b>

<i>Tabell 11: Kreditkvalitet Konsoliderad situation (TSEK)</i>	<b>Konsoliderad situation</b>			
	Fallerande exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat	Specifik kreditriskjustering	Nettovärde
Nationella regeringar eller centralbanker	-	5 417	-	5 417
Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	78 581	-	78 581
Säkerställda obligationer	-	51 955	-	51 955
Institut	-	548 665	-	548 665
Företag	-	13 886	-	13 886
Hushåll	-	1 482 187	74 837	1 407 350
Fallerande fordringar	71 688	-	25 924	45 764
Aktieexponering	-	-	-	0
Andra exponeringar	-	129 821	-	129 821
<b>Summa exponeringar</b>	<b>71 688</b>	<b>2 310 512</b>	<b>100 761</b>	<b>2 281 437</b>

## 9. Nödlidande exponeringar

Tabell 12: Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning  
Konsoliderad situation (TSEK)

	Bruttovärde/nominellt värde											
	Presteraende exponeringar				Nödlidande exponeringar							
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar			Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade
<b>Lån och förskott</b>	<b>1 450 637</b>	<b>1 363 328</b>	<b>87 309</b>	<b>71 687</b>	<b>0</b>	<b>48 529</b>	<b>17 373</b>	<b>5 786</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71 687</b>
Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditinstitut	327	327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andra finansiella företag	14 205	14 205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Icke-finansiella företag	28 498	28 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varav små och medelstora företag (SMF)	28 498	28 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hushåll	1 407 607	1 320 298	87 309	71 687	0	48 529	17 373	5 786	0	0	0	71 687
<b>Räntebärande värdepapper</b>	<b>130 536</b>	<b>130 536</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Offentlig sektor	78 581	78 581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditinstitut	51 955	51 955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andra finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>650 259</b>			<b>232</b>								<b>232</b>
Centralbanker	-			-								-
Offentlig sektor	-			-								-
Kreditinstitut	-			-								-
Andra finansiella företag	-			-								-
Icke-finansiella företag	-			-								-
Hushåll	650 259			232								232
<b>Summa</b>	<b>2 231 432</b>	<b>1 493 864</b>	<b>87 309</b>	<b>71 920</b>	<b>0</b>	<b>48 529</b>	<b>17 373</b>	<b>5 786</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71 920</b>

Tabell 13: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar  
Konsoliderad situation (TSEK)

	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagna finansiella garantier	
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar - ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering - ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar
		varav stadie 1	varav stadie 2		varav stadie 2	varav stadie 3		varav stadie 1	varav stadie 2		varav stadie 2	varav stadie 3			
<b>Lån och förskott</b>	<b>1 450 637</b>	<b>1 192 158</b>	<b>258 479</b>	<b>71 687</b>	<b>0</b>	<b>71 687</b>	<b>-74 837</b>	<b>-36 694</b>	<b>-38 142</b>	<b>-25 924</b>	<b>0</b>	<b>-25 924</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditinstitut	327	327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andra finansiella företag	14 205	14 205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Icke-finansiella företag	28 498	28 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varav små och medelstora företag (SMF)	28 498	28 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hushåll	1 407 607	1 149 128	258 479	71 687	-	71 687	-74 837	-36 694	-38 142	-25 924	-	-25 924	-	-	-
<b>Räntebärande värdepapper</b>	<b>130 536</b>	<b>130 536</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Offentlig sektor	78 581	78 581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditinstitut	51 955	51 955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andra finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>	<b>650 027</b>	<b>624 848</b>	<b>25 179</b>	<b>232</b>	<b>0</b>	<b>232</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Andra finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Hushåll	650 027	624 848	25 179	232	-	232	-	-	-	-	-	-		-	-
<b>Summa</b>	<b>2 231 200</b>	<b>1 947 542</b>	<b>283 658</b>	<b>71 920</b>	<b>0</b>	<b>71 920</b>	<b>-74 837</b>	<b>-36 694</b>	<b>-38 142</b>	<b>-25 924</b>	<b>0</b>	<b>-25 924</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Bilaga 1 - Upplysningar om intecknade tillgångar

Tillgångar (TSEK)	Northmill Bank AB				Konsoliderad situation			
	Intecknade tillgångar		Icke intecknade tillgångar		Intecknade tillgångar		Icke intecknade tillgångar	
	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde	Redovisat värde	Verkligt värde
<b>Det rapporterade institutets tillgångar</b>	<b>100</b>		<b>2 137 398</b>		<b>100</b>		<b>2 224 749</b>	
Lån betalbara vid anfordran	100	-	376 505	-	100	-	574 629	-
Aktieinstrument	-	-	100	-	-	-	0	-
Räntebärande värdepapper	-	-	130 536	-	-	-	130 536	-
Övriga tillgångar	-		1 630 256		-		1 546 584	

Mottagna säkerheter (TSEK)	Northmill Bank AB		Konsoliderad situation	
	Intecknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper	Säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan intecknas	Intecknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper	Säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan intecknas
<b>Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet</b>	<b>8 600</b>	-	<b>8 600</b>	-
Lån betalbara vid anfordran	8 600	-	8 600	-
Aktieinstrument	-	-	-	-
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-
Övriga säkerheter som mottagits	-	-	-	-
<b>Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper</b>	-	-	-	-

Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa (TSEK)	Northmill Bank AB		Konsoliderad situation	
	Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper	Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper
<b>Vissa finansiella skulder, redovisat värde</b>	<b>-</b>	<b>8 700</b>	<b>-</b>	<b>8 700</b>