



Northmill Bank AB

**Rapport om kapitaltäckning och riskhantering 2021
- Pelare 3 rapport**

1. Inledning

Northmill Group AB (publ) inklusive helägda filialer och dotterbolag ("koncernen") offentliggör årligen information om riskhantering och kapitaltäckning (Pelare 3 rapport) enligt de regulatoriska kraven på offentliggörande, vilket inkluderar del åtta i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (Tillsynsförordningen eller Kapitaltäckningsförordningen), Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637 samt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2010:7 om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag och FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Detta offentliggörande av information är en del av kapitaltäckningsregelverket, som bygger på tre pelare:

Pelare 1 reglerar minimikapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Pelare 1 kravet ska i förhållande till det riskvägda exponeringsbeloppet minst uppgå till kärnprimärkapital 4.5%, primärkapital 6% och totalt kapital 8%. I tillägg till minimikapitalkravet ska även det kombinerade buffertkravet efterlevas, vilket består av en kapitalkonserveringsbuffert samt en kontracyklisk buffert.

Pelare 2 omfattar kravet på interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) vilket innebär en bedömning av det totala kapital- och likviditetsbehovet där samtliga risker som banken är exponerat för inkluderas och inte bara kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk enligt Pelare 1.

Pelare 3 som offentliggörs i detta dokument, inkluderar krav på offentliggörande av information om risker, riskhantering och kapitaltäckning.

Verksamhetsinformation

Koncernens verksamhet består främst av banktjänster till privatpersoner, i form av in- och utlåning samt försäkringsförmedling. Bankverksamheten bedrivs i det helägda dotterbolaget Northmill Bank AB ("banken" eller "Northmill") som står under tillsyn av Finansinspektionen i egenskap av svensk bank enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Banken har filialer i Finland, Norge och Polen. I den polska filialen finns stora delar av bankens IT-resurser och bedriver ingen bankrörelse. Verksamheten i Northmill Group AB består även av det nyligen förvärvade bolaget Northmill Flo AB (tidigare med företagsnamn MoreFlo AB).

Väsentliga händelser under räkenskapsåret

Under **första halvan** av året erhöll koncernen licens om Visa Principal vilket skapar möjligheter att fritt utfärda och hantera egna betalkort via Visa.

Under det **tredje kvartalet** tillträdde Tord Topsholm som ny VD för Northmill-koncernen. Hikmet Ego, tidigare VD, tog istället rollen som Chief Information Officer (CIO). Under året slutfördes fusionen mellan Northmill Oy och Northmill Bank AB, varpå Northmill Oy likviderades. Verksamheten i Finland bedrivs numera genom filialen *Northmill Bank AB, filial i Finland*. Under tredje kvartalet blev banken av Finansinspektionen klassificerad som ett litet och icke komplext institut. Det innebär bland annat förenklade skyldigheter av offentliggörande av information och betyder att utöver Finansinspektionens föreskrifter och de allmänna principerna i Kapitaltäckningsförordningen begränsas kraven på offentliggörande till artikel 433b i Kapitaltäckningsförordningen.

Under det **fjärde kvartalet** förvärvade Northmill Group AB tech-bolaget MoreFlo AB som tillhandahåller kassasystem och betallösningar för företag.

Styrelsens yttrande om riskhantering

Styrelsen utses av bolagsstämman och har det yttersta ansvaret för verksamheten. Den fastställer verksamhetens 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 sju (7) ledamöter. 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.

Styrelsen i Northmill Bank AB gör bedömningen att bankens ramverk och processer för riskhantering, som beskrivs i denna rapport, 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 riskaptit, riskstrategi, processer för riskhantering och modellen om tre försvarslinjer som styr principerna för riskhantering, roller och ansvarsområden.

Styrelsen samt 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 styrelsearbete 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 åtta (8) tillfällen under 2021. Styrelsen i sin helhet samt kommittén mottar periodisk rapportering avseende riskprofil, avvikelser samt uppföljning av riskhanteringen och andra frågeställningar/information rörande riskhantering och riskramverk. Verkställande direktören har likaså inrättat kommittéer som har motsvarande ansvarsområden som styrelsen kommitté för att säkerställa transparens och effektivitet i riskhanteringen inom banken.

Banken ska i alla situationer sträva efter att upprätthålla en god riskkultur, en hög nivå av riskmedvetande och en kontrollerad 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 kontrollerad inställning till risktagande uppnås genom väl definierade riskaptiter som tydligt beskriver de gränser banken ska bedriva sin verksamhet inom.

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

2. Riskhantering och ramverk för riskhantering

I enlighet med artikel 431 i Kapitaltäckningsförordningen offentliggörs detta avsnitt i syfte att ge marknadsaktörer en heltäckande bild av bankens riskprofil.

Tre försvarslinjer

Bankens riskhantering bygger på tre försvarslinjer och sker med utgångspunkt i den av styrelsen beslutade riskstrategi.

Första försvarslinjen utgörs av affärsverksamheten som är riskägare och utför den dagliga riskhanteringen och som ansvarar för att verksamheten bedrivs i enlighet med både externa och interna regelverk. Affärsverksamheten ansvarar för att säkerställa att risktagandet sker under kontrollerade och medvetna former. Det är affärsverksamheten som har ansvaret att genomföra bankens beslutade riskstrategi och att säkerställa att hålla sig inom de limiter och mandat som styrelsen har beslutat om.

Andra försvarslinjen utgörs av kontrollfunktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad. Funktionerna är underställda VD, men rapporterar även direkt till styrelsen på regelbunden basis. Funktionerna ska verka oberoende av övrig verksamhet och övervakar, kontrollerar och rapporterar risker och efterlevnad av interna och externa regelverk.

Tredje försvarslinjen utgörs av den oberoende kontrollfunktionen för internrevision som är direkt underställd och rapporterar till styrelsen. Funktionen för internrevision ska på uppdrag av styrelsen granska affärsverksamheten och bedöma att system, processer, interna kontroller och förfaranden är adekvata och effektiva. Funktionen för internrevision ska även på riskbaserat sätt granska och kontrollera andra försvarslinjer.

Riskstrategi och riskaptit

För att säkerställa en stabil och motståndskraftig bank över tid, ska bankens verksamhet karakteriseras av ett kontrollerat risktagande. För att säkerställa detta begränsas risktagandet genom tydliga riskaptiter 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 kreditriskaptiten och underliggande limitramverk och en gedigen kreditbedömningsprocess.

Som en konsekvens av affärsverksamheten exponeras banken också mot andra risker som omfattar likviditetsrisk, marknadsrisk, affärs-/strategirisker, operativ risk och regelefterlevnadsrisk.

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 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.

Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken att banken drabbas av en ekonomisk förlust till följd av att en motpart inte fullgör sina förpliktelser enligt ingångna avtal. Kreditrisk uppstår främst genom utlåning till allmänheten samt genom investeringar i likviditetsportföljen.

Utlåning till allmänheten

Bankens utlåning till allmänheten (utlåningsportfölj) utgörs av lån till privatpersoner via olika typer av produkter. Riskkaptiten 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, Finland och Norge och är inte koncentrerade till en specifik kundgrupp. Kreditrisk hanteras genom en välutvecklad kreditorganisation, tydliga regelverk och limiter för kreditgivning/exponering samt en sund kreditgivningsprocess, det vill säga, säkerställande av kundens förmåga att bära och infria sina åtaganden. Bankens tillämpar ett internt riskklassificeringssystem baserat på kundernas uppgivna samt externt inhämtad information och kundernas beteenden efter utbetald kredit. Vidare begränsar interna modeller och regelverk exponeringen mot den specifika motparten.

Reserveringar för förväntade kreditförluster baseras på skattning av PD (Probability of Default, Sv. Sannolikhet för fallissemang), LGD (Loss given default, Sv. Förlust givet fallissemang) och EAD (Exposure at default, Sv. Exponering vid fallissemang) 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 identitetsstölder 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 uteslutande 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. Bankens har en låg riskkapital för koncentrationer. 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. Bankens 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 realiserat marknadsvärde i derivatkontraktet finnas på plats. Risken monitoreras, kontrolleras och rapporteras regelbundet till styrelsen och verkställande direktören.

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.

För att över tid säkerställa tillräcklig likviditet och verka som en stabil bank, även under stressade förhållanden, strävar banken efter en diversifiering i sin finansiering, där den primära finansieringen består av inlåning från allmänheten, men finansieringen består även av eget kapital och tillgängliga kreditfaciliteter från andra kreditinstitut.

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.

Northmill arbetar dagligen för att löpande identifiera, mäta, analysera och internt rapportera och kontrollera sina likviditetsrisker. 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.

Offentliggörande av information enligt FFFS 2010:7

2021-12-31	Northmill Bank	Konsoliderad situation
Likviditetsreserv (miljoner kronor)	510	515
<i>Tillgodohavanden hos andra banker</i>	330	335
<i>Tillgodohavanden hos centralbanker</i>	2	2
<i>Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner eller övriga offentliga enheter</i>	75	75
<i>Säkerställda obligationer</i>	104	104
Finansieringskällor (miljoner kronor)		
Inlåning från allmänheten	2 741	2 741
Eget kapital	567	605
Nyckeltal (%)		
Likviditetstäckningskvot (LCR)	253%	253%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	122%	121%

Marknadsrisk

Marknadsrisk definieras 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.

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 och myndigheter osv) uppfattning om banken.

Banken avser att ha en kontrollerad 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). 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 bankens kärnvärden, strategi samt kunderbjudande kommuniceras korrekt.

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

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 samt IKT- och säkerhetsrisker..

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.

Det är grundläggande att inom operativa risker säkerställa förmågan att kunna identifiera risker och hantera dessa genom förebyggande arbete och även genom kontinuitetshantering och beredskapen för att kunna hantera oförutsedda händelser eller störningar. Northmill använder olika metoder och verktyg för identifiering, mätning, hantering och rapportering av operativa risker, vilket inkluderar:

Process för produktgodkännande (Eng. New Product Approval Process "NPAP")

För att säkerställa identifiering och hantering av risker som kan uppstå vid nya eller väsentligt förändrade produkter, tjänster, IT-system eller organisatoriska förändringar har banken implementerat en process för produktgodkännande.

Kontinuitetshantering

För att säkerställa kontinuitet i verksamheten och begränsa förluster i händelser av avbrott eller allvarlig störning har banken implementerat en process för kontinuitetshantering.

Väsentliga processer

För att säkerställa tillräcklig hantering av operativa risker i de mest verksamhetskritiska processerna har banken identifierat och dokumenterat de väsentliga processerna inklusive risker och kontroller förknippade med dessa.

Process för självvärdering

I bankens process för självvärdering identifieras risker som sedan bedöms utifrån sannolikheten av att de materialiseras och påverkan om de materialiseras.

Incidenthantering

Banken har implementerat ett incidenthanteringssystem för att säkerställa rapportering, hantering och uppföljning av incidenter.

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

Regelefterlevnadsrisk

Med regelefterlevnadsrisk avses dels risken att banken inte följer externa regler i form av t.ex. lagar, föreskrifter, EU-förordningar samt god sed eller standarder avseende den tillståndspliktiga verksamheten, dels risken att banken inte följer interna regler som policyer, instruktioner eller andra styrdokument. Detta kan leda till sanktioner, ekonomiska förluster eller negativ påverkan av rykte, affärsmöjlighet och bolagsvärdering.

Alla regelefterlevnadsrisker ägs och hanteras av den första försvarslinjen. Underlåtenhet att följa tillämpliga regler kan leda till bristande ansvarstagande, förlust av anseende och påföljder från tillsynsmyndigheter och kan i slutändan innebära påverkan på bankens affärsverksamhet. Northmill strävar efter att alltid kunna bedöma och hantera de regelefterlevnadsrisker som banken kan bli utsatt för och säkerställa att efterleva de regulatoriska kraven på ett proportionerligt, kostnadseffektivt och etiskt sätt.

Funktionen för regelefterlevnad ger löpande råd och stöd till verksamheten avseende bankens arbete för hantering av regelefterlevnadsrisker, som syftar till att identifiera risker och säkerställa att nödvändiga åtgärder vidtas vid bristande efterlevnad av interna eller externa regler.

Funktionen för regelefterlevnad genomför en årlig inventering av regelefterlevnadsrisker, inbegripet risker för penningtvätt och terroristfinansiering, som banken, inbegripet dess filialer och gränsöverskridande verksamheter, exponeras eller kan komma att exponeras för. Banken har identifierat styrning och kontroll, kundskydd, penningtvätt/terroristfinansiering och betaltjänst som de mest prioriterade områdena för regelefterlevnadsrisk.

Genom råd och stöd och utbildningar till verksamheten och ledningen, granskningar och kontroller samt regelverksbevakning följer funktionen för regelefterlevnad upp bankens regelefterlevnad inom de ovannämnda områdena och på sådant sätt verkar banken för ett proaktivt arbete för att minimera regelefterlevnadsrisk.

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

3. Kapitalsituation

Northmill har som mål att vid var tid ha en total kapitalrelation som överstiger bankens totala kapitalkrav i förhållande till riskvägda tillgångar med minst 1.8%.

Kapitalbas

Den totala kapitalbasen består av summan av kärnprimärkapital, primärkapital och supplementärkapital. Per 2021-12-31 var Northmills totala kapitalbas begränsat till kärnprimärkapital och uppgick till 604 miljoner kronor (614 miljoner kronor KS¹) och utgjordes främst av balanserad vinst och aktiekapital. Northmills kapitalrelation uppgick per 2021-12-31 till kärnprimärkapitalrelation 24.3% (24.7% KS), primärkapitalrelation 24.3% (24.7% KS) och total kapitalrelation till 24.3% (24.7% KS).

Kapitalkrav

Kapitalkravet för **Pelare 1** inkluderar bankens minimikapitalkrav för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk som minst ska uppgå till kärnprimärkapital på 4.5%, primärkapital på 6% och totalt kapitalkrav på 8%, vilket per 2021-12-31 motsvarar kärnprimärkapital 112 miljoner kronor, primärkapital 149 miljoner kronor och totalt kapitalkrav 199 miljoner kronor för både banken och den konsoliderade situationen.

Pelare 2 kravet bedöms i bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Per 2021-12-31 bedömde Northmill sitt Pelare 2 krav till 2.8% vilket motsvarar 70 miljoner kronor för både banken och den konsoliderade situationen. Pelare 2 kravet inkluderar kreditrisk, koncentrationsrisk, marknadsrisk, operativ risk samt ryktesrisk.

Det **kombinerade buffertkravet** uppgick per 2021-12-31 till 2.5%, vilket motsvarar 62 miljoner kronor, bestående av kapitalkonserveringsbuffert 2.5% samt kontracyklisk kapitalbuffert 0%.

Ovan nämnda kapitalkrav resulterar i ett totalt kapitalkrav på 13.3% per 2021-12-31.

I tillägg till de ovan nämnda kapitalkraven ska Finansinspektionen göra en utvärdering av ytterligare kapitalkrav i form av den riskbaserade **Pelare 2 vägledningen**. Finansinspektionen har ännu inte gjort någon utvärdering av Northmill, varför banken ännu inte ålagts någon Pelare 2 vägledning.

Bruttosoliditetskrav

Bruttosoliditeten beräknas som bankens primärkapital i relation till dess totala tillgångar. Under 2021 infördes ett krav på svenska banker att inneha ett bruttosoliditetskrav på minst 3%. Kravet skiljer sig från de andra kapitalkraven eftersom bruttosoliditetskravet inte tar hänsyn till den underliggande risken i bankens exponeringar. Utöver minimikravet har Finansinspektionen möjlighet att meddela banker en så kallad pelare 2 vägledning. Finansinspektionen har ännu inte gjort någon utvärdering av Northmill, varför banken ännu inte ålagts någon Pelare 2 vägledning.

Northmills bruttosoliditet uppgick per 2021-12-31 till 17.3% (17.6% KS).

¹ Konsoliderad situation

Tabell EU KM1 - Offentliggörs i enlighet med Kapitaltäckningsförordningen samt Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 2021/637.

Northmill Bank		2021	2020
Tillgänglig kapitalbas (miljoner kronor)			
1	Kärnprimärkapital	604	434
2	Primärkapital	604	434
3	Totalt kapital	604	434
Riskvägda exponeringsbelopp			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 483	1 423
Kapitalrelationer (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	24.3%	30.5%
6	Primärkapitalrelation (%)	24.3%	30.5%
7	Total kapitalrelation (%)	24.3%	30.5%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0%	0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0%	0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (procentenheter)	0%	0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8%	8%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2.5%	2.5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0%	0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	0%	0%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0%	0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0%	0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0%	0%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	2.5%	2.5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	10.5%	10.5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	16.3%	22.5%
Bruttosoliditetsgrad			
13	Totalt exponeringsbelopp (miljoner kronor)	3 490	2 131
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	17.3%	20.4%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (% av det totala exponeringsmålet)			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0%	0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0%	0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3%	3%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av det totala exponeringsmålet)			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0%	0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3%	3%
Likviditetstäckningskvot			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	171	128
EU 16a	Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	270	153
EU 16b	Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	403	409
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	67	38
17	Likviditetstäckningskvot (%)	253%	333%
Stabil nettofinansieringskvot			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	3 066	1 819
19	Totalt behov av stabil finansiering	2 514	1 242
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	122%	147%

Konsoliderad situation		2021	2020
Tillgänglig kapitalbas (miljoner kronor)			
1	Kärnprimärkapital	614	395
2	Primärkapital	614	395
3	Totalt kapital	614	395
Riskvägda exponeringsbelopp			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 491	1 412
Kapitalrelationer (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	24.7%	28.0%
6	Primärkapitalrelation (%)	24.7%	28.0%
7	Total kapitalrelation (%)	24.7%	28.0%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0%	0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0%	0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (procentenheter)	0%	0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8%	8%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (% av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2.5%	2.5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå (%)	0%	0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	0%	0%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	0%	0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	0%	0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	0%	0%
11	Kombinerat buffertkrav (%)	2.5%	2.5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	10.5%	10.5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	16.7%	20.0%
Bruttosoliditetsgrad			
13	Totalt exponeringsbelopp (miljoner kronor)	3 497	2 281
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	17.6%	17.3%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (% av det totala exponeringsmålet)			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0%	0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0%	0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3%	3%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (% av det totala exponeringsmålet)			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	0%	0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (%)	3%	3%
Likviditetstäckningskvot			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde - genomsnitt)	171	128
EU 16a	Likviditetsutflöden - totalt viktat värde	270	153
EU 16b	Likviditetsinflöden - totalt viktat värde	407	582
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	67	38
17	Likviditetstäckningskvot (%)	253%	333%
Stabil nettofinansieringskvot			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	3 097	1 780
19	Totalt behov av stabil finansiering	2 552	1 253
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	121%	142%

I enlighet med artikel 473a. i Kapitaltäckningsförordningen samt EBA/GL/2018/01 och EBA/GL/2020/12 visar nedan tabell information av jämförelse av institutets kapitalbaser och kapitalrelationer samt bruttosoliditetsgrad med och utan tillämpning av övergångsbestämmelser för IFRS 9. Rader och kolumner som har utelämnats i tabellerna är inte relevanta för banken eller den konsoliderade situationen.

Northmill fick tillåtelse från Finansinspektionen att från och med mars 2021 tillämpa övergångsbestämmelserna, varför inga jämförelsetal från tidigare perioder (år) är tillämpliga.

2021-12-31	Northmill Bank AB	Konsoliderad situation	
Tillgängligt kapital (miljoner kronor)			
1	Kärnprimärkapital	604	614
2	Kärnprimärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats.	543	554
3	Primärkapital	604	614
4	Primärkapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	543	554
5	Totalt kapital	604	614
6	Totalt kapital om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	543	554
Riskvägda tillgångar (belopp)			
7	Totala riskvägda tillgångar	2 483	2 491
8	Totala riskvägda tillgångar om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	2 422	2 430
Kapitalrelationer			
9	Kärnprimärkapitalrelation	24.3%	24.7%
10	Kärnprimärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats.	22.4%	22.8%
11	Primärkapitalrelation	24.3%	24.7%
12	Primärkapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats.	22.4%	22.8%
13	Totalt kapitalrelation	24.3%	24.7%
14	Totalt kapitalrelation om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats.	22.4%	22.8%
Bruttosoliditetsgrad			
15	Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	3 490	3 497
16	Bruttosoliditetsgrad	17.3%	17.6%
17	Bruttosoliditetsgrad om övergångsbestämmelser för IFRS 9 inte tillämpats	15.8%	16.1%