

**mybank**

# Årsrapport 2021



# Innhold

## Seksjon 1

Årsberetning

Nøkkeltall

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitaloppstilling

Kontantstrøm

---

## Seksjon 2

Noter

Revisjonsberetning



# Årsberetning

**mybank** er en omstartslånsbank med mål om å hjelpe våre kunder til en sunnere økonomisk hverdag. **mybanks** kredittkultur har som grunnprinsipp at kunden skal oppnå en besparelse gjennom løsningene banken foreslår.

**mybanks** motto er "mybank hjelper deg." Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i bolig til kunder som har behov for opprydning i sin egen økonomi. Slik hjelper vi våre kunder til å rydde opp i betalingsanmerkninger, inkasso og usikret gjeld.

**mybank** sitt omstartslån er et ekte omstartslån hvor banken friskmelder kundene sine etter 3 år og reduserer rentene ned mot en vanlig boliglånsrente, gitt at kundene ikke har mislighold gjelden eller har betalingsanmerkninger.

# 2021 i korte trekk

## 2021 har vært et viktig år for mybank. Banken reduserte forbrukslånporteføljen, økte omstartslånporteføljen og bedret kostnadseffektiviteten.

For første gang i bankens historie ble det levert et positivt årsresultat. Banken oppnådde et overskudd på kr 33.3 millioner i løpet av 2021. Dette var et resultat av vekst i omstartslånporteføljen, som ga høyere inntekter med lavere utlånstap. Det var også resultatet av en grundig gjennomgang av alle kostnader, slik at vi bruker våre aksjonærs midler så effektivt som mulig. I tillegg gjorde vi kontinuerlige prosessforbedringer og effektivisering på tvers av alle avdelinger. Dette har ført til at vi har økt vekstkapasitet, og dermed oppnådd lønnsom drift gjennom hele året.

I 2021 gjennomførte mybank salget av forbrukslånporteføljen hvor om lag 80% av porteføljen ble solgt. Dette var det siste steget i å omstrukturere banken til en rendyrket omstartslånbank.

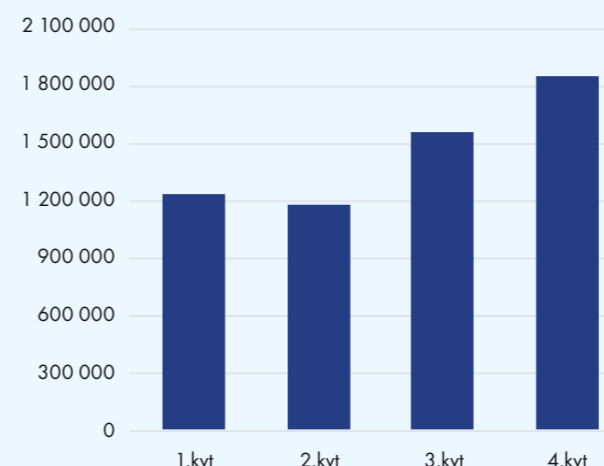
Banken har i 2021 brukt store ressurser, både interne og eksterne, for å gjennomgå bankens prosesser og retningslinjer for å forbedre bankens daglige drift og etterlevelse av regulatoriske krav. Dette arbeidet vil fortsette i 2022.

I 2021 introduserte mybank sitt nye omstartslån, som er et ekte omstartslån hvor banken friskmelder kundene sine etter 3 år og reduserer rentene ned mot en vanlig boliglånsrente, gitt at kundene ikke har mislighold gjelden eller har betalingsanmerkninger. Bankens strategi er å hjelpe kundene til å friskmelde sin egen økonomi. Lanseringen av dette produktet har vært et viktig grep for at banken skal leve opp til sin visjon og motto. Produktet har blitt svært godt mottatt av bankens kunder. Banken har også jobbet med kundedialogen og har tett oppfølging av kunden underveis i låneprosessen for å veilede kunden til å få en bedre forståelse for egen økonomisk situasjon.

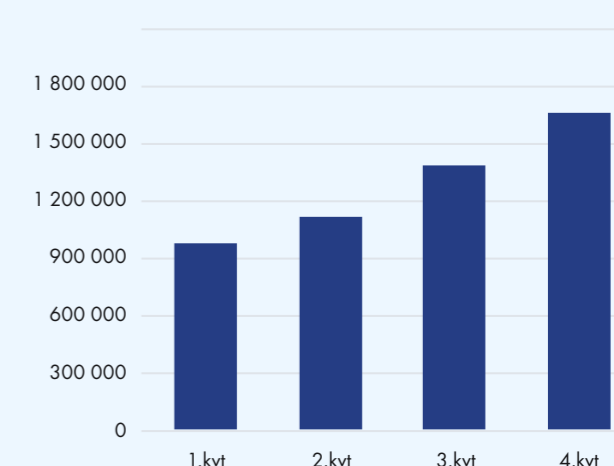
I 2021 behandlet banken nesten 3000 søknader med en snittstørrelse på kr 1.9 millioner, og av disse fant banken løsninger for å hjelpe 411 kunder. I løpet av året ble 16.2% av bankens portefølje refinansiert, i all hovedsak til vanlige boliglånbanker. mybank ser på dette som en suksess da det innebærer at kundenes økonomi er helt friskmeldt.



INNSKUDD FRA KUNDER (†NOK)



NETTO UTLÅN TIL KUNDER (†NOK)



## Om oss

mybanks motto er "mybank hjelper deg." Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i bolig til kunder som har behov for opprydning i sin egen økonomi. Slik hjelper vi våre kunder til å rydde opp i betalingsanmerkninger, inkasso og usikret gjeld. I tillegg tilbyr vi en høyrentekonto uten bindingstid eller krav til minstebeløp, med konkurransedyktig rente til enhver tid.

### Distribusjon

mybanks produkter og tjenester distribueres gjennom uavhengige agenter, samt på bankens nettsider [www.mybank.no](http://www.mybank.no). Denne modellen gir oss god kontroll over distribusjonskostnader, som igjen gjør at mybank kan gi kundene så lave priser som mulig. Selve kredittvurderingen gjøres av våre kredittmedarbeidere, som har gode prosesser for å bistå kundene best mulig og for å inkludere kunden slik at vi sammen kan gi dem en bedre hverdag.

### Sikringsfondet

mybank er, som andre banker med konsesjon til å drive virksomhet i Norge, medlem av Bankenes Sikringsfond. Fondet dekker eventuelle tap en innskryter har, opptil kr 2.0 millioner, i tilfelle bankens konkurs eller andre lignende forhold.



# Finansiell informasjon

**Bankens resultat for 2021 var kr 33.3 millioner etter skatt mot minus kr 15.1 millioner i 2020. I 2021 var bankens rentenetto på kr 89.9 millioner og kostnadene var på kr 56.6 millioner. Banken hadde utlånstap på positive kr 0.6 millioner.**

Ved årets slutt hadde banken netto utlån til kunder (etter nedskrivninger) på kr 1.65 milliarder, og innskudd fra kunder på kr 1.90 milliarder. Bankens likviditetsposisjon var meget sterk, med kr 474.5 millioner i likvide midler. Økningen på likviditetsporteføljen var på kr 205.7 millioner fra året før.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var kr 206.2 millioner. Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var minus kr 217.9 millioner. Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter var minus kr 0.4 millioner.

## Egenkapitalavkastning

Banken hadde egenkapitalavkastning på 16.0% mot minus 8.9% i 2020.

## Rentenetto

Renteinntekter fra utlån økte med kr 30.8 millioner i løpet av året som følge av økt utlånsvolum på omstartslån. Til tross for høyere innskudd i bankens portefølje som resulterte til høyere rentekostnader endte netto renteinntekter på kr 89.9 millioner sammenlignet med kr 57.8 millioner i 2020.

## Driftskostnader

Kostnadsprosenten for 2021 var på 63.4% mot 98.2% i fjor. Hovedårsaken til reduksjonen var økte inntekter.

## Driftsresultat før tap

Driftsresultat før tap utgjorde kr 32.64 millioner mot kr 1.04 millioner ved utgangen av fjoråret.

## Tap og nedskrivninger

Tap på utlån utgjorde 0.0% av brutto utlån, mot 1.6% i samme periode i fjor.

## Mislighold

Misligholdte lån utgjorde 7.9% av bankens portefølje ved utgangen av 2021.

## Disponering og overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført til annen egenkapital.

## Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde kr 2 144.2 millioner mot kr 1 324.2 millioner ved forrige årsslutt. Hovedårsaken til økningen var økt innskuddsvolum og utlånsvolum.

## Utlån

Brutto utlån utgjorde kr 1 680.5 millioner mot kr 1 074.6 millioner ved forrige årsslutt, dvs. en økning på 56.3%.

## Funding

Innskuddsdekningen mot brutto utlån var 113.1% mot 104.8% ved forrige årsslutt.

## Likviditetskrav

Likviditetsdekning (LCR) skal dekke netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stressituasjon med begrenset tilgang til likviditet. LCR var 1 050% mot 905% ved forrige årsslutt.

## Kapitaldekning

Bankens ansvarlige kapitaldekning er på 25.2% mot 27.2% ved forrige årsslutt.

Banken mottok i 2020 et Pilar 2 tillegg på 6.6% som resulterte i et kapitalkrav på 21.1% ved utgangen av 2021.

Bankens resultat var betydelig bedre enn fjorårets resultat. Dette kommer av vekst innen omstartlån med god kredittkvalitet som innebærer mindre risiko for utlånstap. Banken jobber kontinuerlig for å videre effektivisere våre prosesser for å fortsette å øke volum, holde kostnadene nede, samt ytterligere kredittkvalitetsforbedringer.

Innskudd ble hentet hovedsakelig uten annonsering eller annen markedsføring; kun ved å rapportere bankens renter til

Finansportalen slik det er plikt til å gjøre. Pågangen fra kunder som ønsket å spare i **mybank** var meget god, og banken hadde overskuddslikviditet fra innskudd gjennom hele året.

**mybank** tok i bruk IFRS som ny regnskapsstandard fra 01.01.2020. Dette førte til økte tapsavsetninger fra kr 19.4 millioner til kr 36.5 millioner. Denne økning ble ført direkte mot bankens egenkapital, og banken benytter overgangsregelen på kapitaldekningen i perioden 2020-2022.

## Risikoforhold og risikostyring

**mybank** opererer i en sektor hvor god styring av risiko er en sentral forutsetning, både for å oppnå gode finansielle resultater og for å sikre bankens videre drift. Banken har gjennom året lagt mye arbeid i å sikre at bankens policyer, operasjonelle prosesser, rutiner og kultur ivaretar risikotagning innenfor bankens vedtatte risikotoleranse.

## Risikostyring

God risikostyring og kontroll skal sikre at **mybank** til enhver tid er i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Det er styret som fastsetter bankens strategi og mål via policyer som er utarbeidet av administrasjonen. Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring og internkontroll. Ved identifisering av nye risikoområder eller endrede risikoeer skal styret påse at policyer foreligger snarest.

Banken har utarbeidet styregodkjente policyer for alle sentrale risikoområder og for andre myndighetspålagte eller virksomhetskritiske områder. Disse styrer bankens overordnede risikotoleranse og kontroll. Banken har i tillegg utarbeidet dokumenterte prosessbeskrivelser for alle vesentlige prosesser i virksomheten, til et detaljnivå som er passende for hver prosess.

## Kreditrisiko

Kreditrisiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Kreditrisiko er en av bankens viktigste risiko, og samtidig den viktigste kilden til bankens inntekter. Kreditrisiko omfatter vurderinger rundt eksponering, sikkerheten som ligger til grunn, nøkkeltall og andre variabler som blir brukt inn i vurderingen av en sak. Banken vurderer denne risikoen på enkeltsaker ved innvilgelse av et lån og på den totale porteføljen ved beregning av tapsavsetninger og utvikling i andre risikovariabler. Løpende vurderer banken også inngående enkelttilfeller ved store forandringer i total eksponering eller i kundens oppførsel.

Kreditrisikoen til banken har i løpet av 2021 blitt betraktelig redusert ettersom banken solgte ut om lag 80% av sin forbrukslånsportefølje. Dette resulterte i kr 6.4 millioner i konstaterte tap ved utgangen av 1.kvartal. Gjennom 2021 reflekterte tapsavsetningene utviklingen i risikoen til banken da det var flere lån med høye avsetninger som ble innfridd. Banken har også jobbet mye med sin policy og portefølje gjennom året og forventer derfor at tapsavsetningene ikke skal ha store utslag i løpet av 2022.

Styring av kreditrisiko følger bankens policy for kreditrisiko med satte rammer. Denne policyen blir ofte gjennomgått og oppdatert hvis nødvendig for å til enhver tid være tilpasset bankens risikoappetitt og de retningslinjene banken selv har satt i tillegg til eventuelle regulatoriske oppdateringer. Banken bruker en risikobasert prismodell for å sikre at den får betalt for risikoen som blir tatt.

## Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risiko for ikke å kunne innfri forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine forpliktelser uten at kostnadene øker drastisk. Banken har styregodkjent policy for likviditetsrisiko med satte rammer og likviditetsstyringen tar utgangspunkt i denne. Risikoen overvåkes nøye, og banken har en stor portefølje av høyt likvide eiendeler for dette formålet. Bankens likviditetsparametre (hovedsakelig LCR og NSFR) er langt i overkant av både styrets mål og lovpålagte krav.

## Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Denne risikoen omfatter også omdømmerisiko og strategisk risiko som banken står ovenfor i stor grad grunnet markedet banken opererer i. Mye av det som påvirker banken som er utenfor bankens kontroll ligger i denne typen risiko og banken gjør til enhver tid en vurdering av hvordan eksterne hendelser kan påvirke banken og bankens innskudd- og utlånsportefølje.

Banken har policy og rammer for styring og kontroll av operasjonell risiko. Banken har et effektivt hendelses-håndteringssystem som sikrer at alle hendelser blir identifisert, vurdert og tiltak blir iverksatt. Dette skal redusere den operasjonelle risikoen i banken

## Markedsrisiko (inkludert rente- og valutarisiko)

Med markedsrisiko menes risikoen for et fall i markedsverdien av bankens beholdning av finansielle instrumenter som følge av endringer i renter, kredittspreader og valutakurser. Styret har etablert policy og rammer

for plassering av penger i ulike finansielle instrumenter og styringen av markedsrisiko følger denne policyen. **mybank** har en meget begrenset markedsrisiko fordi bankens likviditetsportefølje utelukkende er investert i diversifiserte obligasjonsfond med mellom 0% til 20% risikovekt. Banken investerer ikke i aksjer annet enn som følge av å være medeier i vår kjernesystemleverandør, SDC A/S i Danmark.

Renterisikoen for **mybank** er begrenset av at det ikke inngås fastrentelån eller -innskudd, og durasjonen på obligasjonsfondene er meget kort. Valutarisikoen er begrenset til svingninger i våre kostnader til banksystemet (eksponert mot DKK).

## Forventninger til 2022

Banken forventer fortsatt lønnsom vekst i 2022, men veksten er ventet å være mer moderat enn i 2021. Banken vil gjennom året fokusere på å forbedre interne prosesser, bedrive opplæring og styrke 2. linje forsvaret.

Banken forventer at norsk økonomi i 2022 vil påvirkes av den økte usikkerheten i den europeiske sikkerhetssituasjonen som allerede har ført til høyere og mer volatile energipriser og som i henhold til en rekke makroanalytikere trolig vil føre til en resesjon i Europa i løpet av året. Likevel forventer vi at norsk økonomi er robust, men at det også her er særskilt høy usikkerhet for det kommende året.

Markedet for bankens viktigste produkt, omstartslån, forventes å øke som følge av at flere kunder som fikk økonomiske utfordringer i 2020 innser at de trenger hjelp til å ordne opp. Banken opplever også at innstramningene på forbrukslånsmarkedet har gjort at flere kunder ikke lenger kan refinansiere eksisterende usikret gjeld uten sikkerhet i bolig. Denne kombinasjonen forventer vi at øker størrelsen på markedet for omstartslån

### Risikofaktorer

De viktigste risikofaktorene banken ser i 2022 er:

- svekket økonomisk vekst og høy inflasjon som en følge av sikkerhetssituasjonen i Europa
- redusert utlånskapasitet som følge av økte tapsavsetninger
- press på renteinntekter som et resultat av marginpress i markedet for omstartslån, spesielt dersom de

ordinære bankene tar flere av kundene som i dag kommer til nisjebanker

- høyere kostnader til saksbehandling, dersom nisjebankene i større grad blir begrenset til å ta de mest komplekse kundene, fordi de ordinære bankene kommer inn i markedet
- lavere lønnsomhet som følge av uforutsette engangskostnader, eller vedvarende høyere kostnader som følge av feil teknologi eller ineffektive prosesser
- lavere vekst og høyere tapsavsetninger som følge av økonomisk nedgang.

**mybank** har en fleksibel og skalerbar forretningsmodell. I tillegg til dette har ledelsen og styret etablert gode retningslinjer og rutiner for planlegging, kontroll og evne til å tilpasse seg for å redusere mulige tap fra operasjonelle og strategiske risikoer.

## Arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

**mybank** ASA hadde 20 ansatte ved utgangen av 2021. Banken etterstreber et godt mangfold blant de ansatte. Ledelsen i banken representeres av både kvinner og menn, tre kvinner og to menn. Styret i **mybank** ASA bestod ved årsskiftet av fem representanter. Av styrets medlemmer var tre kvinner og to menn.

Bankens personalpolitikk er utformet for å hindre forskjellsbehandling mellom kjønnene, og banken legger vekt på å fremme likestilling og hindre diskriminering i alle funksjoner og roller. Dette har resultert til en jevn fordeling mellom kvinner og menn. Banken har en jevn kjønnsfordeling, fordelt på 60% kvinner og 40% menn. Rapportert sykefravær var på 2.51%. Til tross for lavt sykefravær utgjorde 1.49% langtidssykemeldte og 1.02% korttidssykemeldte. Det inntraff ingen skader eller ulykker. Arbeidsmiljøet anses som godt.

Banken påvirker det ytre miljøet gjennom bruk av energi, reiseaktivitet, kjøp av andre varer og tjenester, samt noe forbruk av papir. Banken søker å redusere sin påvirkning på miljøet ved bruk av videokonferanser og miljøvennlig transport som alternativ til flyreiser, som er en av bankens største påvirkningsfaktorer på miljøet.

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring med dekning opp til kr 50.0 millioner.

## Erklæring om samfunnsansvar

Hensynet til samfunnsansvar skal gjenspeiles i alle sider av bankens virksomhet. Som tilbyder av lån til kunder med økonomiske vanskeligheter har **mybank** et spesielt ansvar for å sikre at bankens viktigste produkter ikke bare etterlever god forretningskikk og retningslinjer, men også at bankens kredittpolicy utformes for å redusere andelen av bankens kunder som opplever negative konsekvenser av å ha tatt opp lån i **mybank**.

Antihvitvasking er også et sentralt område som krever mye jobb og fokus fra banken. Banken jobber kontinuerlig med å optimalisere sine prosesser på dette området og har årlig gjennomgang av temaet både med interne og eksterne ressurser. Banken bruker i dag en portal som skanner alle innbetalinger og har satt opp spesifikke alarmer som varsler dersom det er uvanlige transaksjoner inn eller ut av kundens kontoer. Ved utbetalinger av lån blir det også gjennomført en grundig gjennomgang av kundene for å sikre at lover og regler i markedet blir fulgt og at vi ikke er med på å bidra til ulovligheter.

I tillegg har **mybank** utarbeidet etiske retningslinjer som setter rammen for akseptabel oppførsel for alle ansatte. Banken har ikke incentiv- eller belønningsordninger som fremmer kortsiktige gevinster over hensynet til langsiktig, forsvarlig oppførsel. **mybank** og våre ansatte skal ikke bidra til eller ta initiativ til omgåelse av eller brudd på lover, forskrifter, retningslinjer eller andre relevante standarder for oppførsel.

Compliance-ansvarlig skal sikre at banken etterlever lover og regelverk.

### Pågående rettstvister

Banken har ingen pågående rettstvister. Bankens inkasso- og innfordringsarbeid innebærer bruk av spesialisert juridisk rådgivning og oppfølging på dette området, men ingen av disse potensielle sakene er av vesentlig karakter for bankens resultater.

## Disponering og overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført til annen egenkapital.

## Hendelser etter balansedato

Det er ingen vesentlige hendelser etter balansedato.

## Forutsetning om fortsatt drift

Banken har gjennomført omstillingen fra forbrukslån til omstartslån. Dagens portefølje gir en god lønnsomhet for banken og har en moderat risiko. Ledelsen har utarbeidet detaljerte prognoser for perioden 2022 til og med 2024 som viser vekst og positivt resultat i hele perioden.

På dette grunnlaget bekrefter styret at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

## Oslo, 23. mars 2022

Styret i **mybank**

elektronisk signert

---

Even Matre Ellingsen  
Styreleder

elektronisk signert

---

Fabian Haugan  
Styremedlem

elektronisk signert

---

Trond Bentestuen  
Styremedlem

elektronisk signert

---

Madiha Ghazanfar  
Styremedlem

elektronisk signert

---

Ellen Hanetho  
Styremedlem

elektronisk signert

---

Håkon Reistad Fure  
CEO



## Nøkkeltall mybank ASA

Alternative resultatmål (APM) er definert på side 48 og 49

	2021	2020
<b>Rentabilitet/lønnsomhet</b>		
Kostnadsprosent	63,4 %	98,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	16,0 %	-8,7 %
Resultat pr. aksje	4,3	-2,0
<b>Tap og mislighold</b>		
Tapsprosent utlån	0,0 %	1,6 %
<b>Balanseregnskap</b>		
Forvaltningskapital på balansedag	2 144 168	1 324 215
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden	1 617 387	1 104 661
Resultat i prosent av forvaltningskapital	1,9 %	-1,4 %
Egenkapital i % av forvaltningskapital	10,5 %	14,4 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder	56,4 %	51,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	68,7 %	59,0 %
Innskudd i % av utlån	113,1 %	104,8 %
Likviditetsdekning (LCR)	1050 %	905 %
<b>Soliditet</b>		
Kapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Kjernekapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Ren kjernekapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,1 %	14,0 %
Sum kjernekapital	217 296	184 878
<b>Bemanning</b>		
Gjennomsnittlig antall årsverk	19,8	18,8

Nøkkeltall  
Resultatregnskap  
Balanse  
Egenkapitaloppstilling  
Kontantstrøm



# Resultatregnskap

Resultatet er uttrykt i tusen kroner

	Note	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter	10	107 241	76 487
Rentekostnader og lignende kostnader	10	-17 305	-18 633
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>89 936</b>	<b>57 853</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		21	181
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-833	-2 199
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		124	1 305
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>-688</b>	<b>-713</b>
<b>Sum netto inntekter</b>		<b>89 249</b>	<b>57 140</b>
Lønn og andre personalkostnader	11	-27 858	-24 742
Andre driftskostnader	12	-24 579	-22 774
Avskrivninger	12, 15	-4 171	-8 586
<b>Sum kostnader</b>		<b>-56 608</b>	<b>-56 102</b>
<b>Resultat før kredittap på utlån og garantier</b>		<b>32 641</b>	<b>1 038</b>
Kredittap på utlån og garantier	4	648	-16 117
<b>Resultat før skatt</b>		<b>33 289</b>	<b>-15 079</b>
Skatt	14	0	0
<b>Resultat for regnskapsåret</b>		<b>33 289</b>	<b>-15 079</b>
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		0	0
<b>TOTALRESULTAT</b>		<b>33 289</b>	<b>-15 079</b>
Resultat per aksje		4,3	-2,0
Utvannet resultat per aksje*		3,8	-1,8

\*Full utvanning forutsetter utøvelse av alle tegningsretter. For mer informasjon om tegningsretter se note 22



# Balanse per 31.12.2021

Balanse er uttrykt i tusen kroner

	Note	2021	2020
<b>EIENDELER</b>			
Kontanter og innskudd i sentralbanker	6,7,19,20	50 088	50 277
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6,7,19,20	70 962	82 951
Utlån til og fordringer på kunder	4,6,7	1 647 615	1 031 104
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	6,16,20	353 409	135 498
Immaterielle eiendeler	15	16 594	19 349
Varige driftsmidler	21	4 552	0
Andre eiendeler	6,18	947	5 036
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2 144 168</b>	<b>1 324 215</b>
<b>GJELD</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder	7,17	1 900 260	1 126 605
Annen gjeld	18	7 706	2 419
Påløpte kostnader og ikke opptjente inntekter		6 746	4 527
Leieforpliktelser	21	4 595	0
Avsetninger	7	402	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>1 919 709</b>	<b>1 133 551</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
Aksjekapital	22	82 974	82 569
Overkurs	22	240 284	240 181
Annen egenkapital		-98 798	-132 086
<b>Sum egenkapital</b>		<b>224 459</b>	<b>190 664</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2 144 168</b>	<b>1 324 215</b>

Oslo, 23. mars 2022

Styret i mybank

elektronisk signert

Even Matre Ellingsen  
Styreleder

elektronisk signert

Fabian Haugan  
Styremedlem

elektronisk signert

Trond Bentestuen  
Styremedlem

elektronisk signert

Madiha Ghazanfar  
Styremedlem

elektronisk signert

Ellen Hanetho  
Styremedlem

elektronisk signert

Håkon Reistad Fure  
CEO

# Egenkapitaloppstilling

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>41 409</b>	<b>242 548</b>	<b>-126 414</b>	<b>157 543</b>
Overgang til IFRS	0	0	-19 579	-19 579
<b>Justert egenkapital 01.01.2020</b>	<b>41 409</b>	<b>242 548</b>	<b>-145 993</b>	<b>137 964</b>
Årets resultat	0	0	-15 079	-15 079
Kapitalforhøyelse - og nedsettelse	41 160	-2 367	28 986	67 779
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>82 569</b>	<b>240 181</b>	<b>-132 086</b>	<b>190 664</b>
<b>Årets resultat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 289</b>	<b>33 289</b>
Kapitalforhøyelse	405	101	0	506
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>82 974</b>	<b>240 283</b>	<b>-98 798</b>	<b>224 459</b>



# Kontantstrøm

	2021	2020
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	0	367
Inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder	773 655	418 078
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-15 976	-17 618
Inn-/utbetalinger på lån til kunder	-600 392	-378 628
Renteinnbetalinger på lån til kunder	97 519	80 133
Inn-/utbetalinger av innskudd fra kredittinstitusjoner	-1 329	-1 015
Renteutbetalinger på innskudd fra kredittinstitusjoner	124	0
Provisjons inn-/utbetalinger fra kredittinstitusjoner	-812	-2 018
Provisjons inn-/utbetalinger	9 722	-476
Utbetaling til drift	-56 353	-62 194
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>206 158</b>	<b>36 628</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Inn-/utbetalinger på aksjer, andeler og egenkapitalbevis	-217 911	-71 602
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-217 911</b>	<b>-71 602</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		
Leieforpliktelser (finansiell forpliktelse)	-931	0
Innskutt egenkapital (innbetaling ved emisjon/kapitalutvidelse)	506	68 574
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-425</b>	<b>68 574</b>
Netto kontantstrøm i perioden	-12 178	33 600
Likviditetsbeholdning 01.01.2021	133 228	99 628
Likviditetsbeholdning 31.12.2021	121 051	133 228
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	50 088	50 277
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	70 962	82 951
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>121 051</b>	<b>133 228</b>

Seksjon 2

**Noter**



# 01 | Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper

## 1. Selskapsinformasjon

**mybank ASA** er et norsk allmennaksjeselskap med forretningsadresse Bankplassen 1A, Oslo og Domkirkegaten 3, Bergen. Banken tilbyr hovedsakelig banktjenester i form av omstartslån, samt innskudd fra kunder i privatmarkedet.

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret i **mybank ASA** i Oslo 23. mars 2022

## 2. Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet for **mybank ASA** er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4 2.ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.

2) IFRS 15.113-128

3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147

Om ikke annet fremgår er beløp i notene angitt i tusen kroner.

### Endringer i regnskapsprinsipper

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 01.01.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalingar i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalingar som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides. Ved implementering 01.01.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på kr 5.1 millioner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se note 21 andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

### STANDARDEr, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDEr SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

## 3. Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene

### Segmentinformasjon

**mybank ASA** har privatmarkedet som sitt eneste rapporteringssegment.

### Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens øvrige verdiendringer presenteres som «Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter». Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode.

I øvrige inntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

### Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på avtaletidspunktet. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

### Finansielle instrumenter – klassifisering

Finansielle instrumenter blir ved første gangs regnskapsføring klassifisert i en av de følgende målekategorier:

Finansielle eiendeler:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell for styring av eiendelene og instrumentets kontraktsmessige kontantstrømmerkarakteristikk.

Finansielle eiendeler med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, måles til amortisert kost. Andre finansielle eiendeler måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet. Basert på dette blir «Kontanter og innskudd i sentralbanker», «Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner» og «Utlån til og fordringer på kunder» målt til amortisert kost men bankens beholdning av «Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter» måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Finansielle forpliktelser:

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Denne kategorien består av «Innskudd fra og gjeld til kunder.

### Måling

#### MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

#### MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, balanseføres første gang til virkelig verdi med tillegg av transaksjonskostnader. Andre forpliktelser regnskapsført til amortisert kost balanseføres første gang til virkelig verdi med fradrag for transaksjonskostnader.

Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

#### NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat.

#### Steg 1

Modellen definerer lån i steg 1 ved førstegangs balanseføring og dersom det ikke foreligger en vesentlig økning i kredittisiko. For engasjement i steg 1 skal det avsettes for tap tilsvarende 12- måneders forventet tap.

12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

### Steg 2

Dersom kreditttrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen. Dette gjelder hovedsakelig kontantstrømmer som er forfalt i mer enn 30 dager, men dersom det er antydning til økt risiko tidligere enn 30 dager skal gjeldende engasjement klassifiseres som steg 2. Dette kan for eksempel gjelde kunder som får betalingslettelser.

### Steg 3

For engasjementer som er misligholdt i en periode over 90 dager, blir det foretatt en individuell nedskrivning som belager seg på en analyse av hele kundeforholdet. Engasjementer er videre kredittforinget dersom det er hendelser som inntreffer som påvirker de fremtidige kontantstrømmene til engasjementet. Eksempler på dette kan være informasjon som kommer til hende som påvirker sannsynligheten for mislighold på det gitte engasjement.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

### NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

SDC har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD). Banken har selv en modell for beregning av tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Mislighold er definert som engasjementer hvor kunder ikke har betalt renter og avdrag til riktig tid, i en sammenhengende periode på 90 dager. Ved flere lånekontaer tilhørende en kunde, vil hele kundens engasjement bli sett på som misligholdt til tross for kun en misligholdt konto.

PD-modellen til SDC estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller kunder med og uten boliglån, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og kalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

Det benyttes et nedsidescenario fra Norges Bank, et basisscenario fra DNB og et statisk scenario for beregning av tapsavsetninger i alle steg.

Vesentlig klimarelaterte og miljømessige risikoer er ikke direkte vurdert i kreditttrisikoen, men bankens kredittpolitikk er fokusert på eiendommer i bynære strøk som reduserer klimarelatert risiko i forbindelse med pantesikkerhetene.

### VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

For definering av vesentlig økning i kredittisiko bruker banken restansedager som utgangspunkt for avgjørelse om migrering mellom steg. Restansedagene som blir hensyntatt er 30 dager og restanse innenfor 90 dager. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Banken foretar også månedlige vurderinger av kundene dersom det er ny informasjon som har blitt opplyst til banken eller viktige variabler har blitt endret og økt risikoen for kundens engasjement.

### DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 01.01.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager.
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

- Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden.

### BEREGNING AV LGD

LGD blir beregnet ut fra en beregning av maks tap ved realisasjon og videre ulike faktorer som har innvirkning på dette utfallet. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

### EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene

og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid, og tiltak banken har innført som er fordelaktig for kunden og som resulterer i at kunde forblir i bankens portefølje. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

### FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

Banken har sett på makrosценарier som hensyntar boligpriser og arbeidsløshet i det norske markedet. Det stressede scenarioet tar utgangspunkt i rapport fra Norges Bank som banken ser på som et godt grunnlag for forventet utvikling i markedet.

Banken vurderte forventningene til fremtiden opp mot endringer i sikkerhetsverdier og sannsynlighet for mislighold og så gjengs over at ECL følger utviklingen i disse parameterne:

Makrosценарier	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Basis basert på DNB</b>					
Boligpriser	9,20 %	2,50 %	2,40 %	2,50 %	2,40 %
Arbeidsledighet	3,10 %	2,20 %	2,20 %	2,30 %	2,30 %
<b>Stress scenario Norges Bank</b>					
Boligpriser	9,20 %	-15,00 %	-13,20 %	0,00 %	2,90 %
Arbeidsledighet	3,10 %	5,20 %	6,90 %	6,50 %	6,40 %
Basis scenario		3,4	90 %	3,06%	
Stresset scenario		47,3	10 %	4,73 %	
<b>Vektet avsetning</b>				7,79 %	

Disse simuleringene er gjort og ga ikke vesentlige utslag på tapsavsetningene.

### KONSTATERTE TAP

Banken foretar løpende nedskrivninger av konstaterte tap, som avdøde kunder og kunder banken anser som tapt. I slike tilfeller reverseres tapsavsetningen som er tatt på engasjementet og engasjementet blir i sin helhet tapsført.

### ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Estimater og vurderinger blir gjort løpende og vurderes basert på historiske erfaringer og andre faktorer. Regnskapsestimaterne kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen.

For skjønsmessige vurderinger knyttet til nedskrivninger på lån er det vurdert iht. beskrevet over. Årlig oppdateres boligverdier i systemet, og dersom det svinger mye gjennom året vil banken ta en ny vurdering av disse. Ettersom engasjement med pant i bolig er bankens største forretningsområde, er det en viktig faktor inn i beregningen av forventet kredittap ved misligholdelse.

Det er også utøvd skjønn ved utarbeidelse av makro-scenarier, men grunnet gode data og erfaring mener banken at dette gir gode indikatorer på forventningene til fremtiden.

## OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

## Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

## Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

## Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Balansedagen tilsvarende faktisk overføringsdato. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

## Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

## Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

## Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelens gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

## Leieavtaler

Innføring av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Andre variable leiebetalingene etc. vil ikke bli

innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalingene som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

## Klimarisiko

Banken har ikke direkte vurdert vesentlig klimarelaterte og miljømessige risikoer, men bankens kredittpolitikk er fokusert på eiendommer i bynære strøk som reduserer klimarelatert risiko i forbindelse med pantesikkerhetene.

## Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld. Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens tidligere ikke regnskapsførte utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere

utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

## Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Bankens har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskaper. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad.

## Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen viser brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, samt investeringer i driftsmidler. Kontantstrømmer fra utlåns- og innskuddsvirksomheten og endringer i egenkapital (foruten resultat) er definert som finansieringsaktiviteter.

Totale likvider omfatter bankens kontanter og innskudd i sentralbanker og kredittinstitusjoner.

Kontantstrømpoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.

## 02 | Kapitaldekning

	2021	2020
Aksjekapital	82 974	82 569
Overkursfond	240 284	240 182
Annen egenkapital	-132 087	-117 008
Årets resultat	33 289	-15 079
Fradrag av tilbakeholdt overskudd	0	0
<b>Total kjernekapital</b>	<b>224 459</b>	<b>190 664</b>
Fradrag for immaterielle eiendeler	-16 594	-19 349
Overgangsregel for tapsnedskrivning etter IFRS9	9 785	13 698
Justering for eiendeler og gjeld til virkelig verdi	-353	-135
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>217 296</b>	<b>184 878</b>
Kjernekapitalinstrumenter	0	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>217 296</b>	<b>184 878</b>
Ansvarlige lån	0	0
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>217 296</b>	<b>184 878</b>
Kapitalkrav	21,1 %	21,1 %

### RISIKOVEKTET CAPITAL

	2021	2020
Kredittrisiko	743 214	594 693
Operasjonell risiko	119 081	85 636
Beregningsgrunnlag	862 295	680 329
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>25,2 %</b>	<b>27,2 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>25,2 %</b>	<b>27,2 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>25,2 %</b>	<b>27,2 %</b>

<b>Leverage ratio(LR)</b>	<b>10,1 %</b>	<b>14,0 %</b>
---------------------------	---------------	---------------

Institusjoner	14 202	16 590
Usikrede lån til privatkunder	4 849	188 650
Lån med pant i bolig	555 295	268 644
Forfalte engasjementer	104 703	73 854
Verdipapirfond	16 943	7 575
Anleggsaksje	2 327	2 845
Andre	44 895	36 535
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>743 214</b>	<b>594 693</b>
Operasjonell risiko	119 081	85 636
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>862 295</b>	<b>680 329</b>

### UTEN OVERGANGSREGEL

Ren kjernekapitaldekning	23,1 %	25,7 %
Kjernekapitaldekning	23,1 %	25,7 %
Kapitaldekning	23,1 %	25,7 %

LR	9,8 %	13,1 %
----	-------	--------

## 03 | Risikostyring

God risikostyring og kontroll skal sikre at **mybank** til enhver tid er i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Det er styret som fastsetter bankens mål og strategi. Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring og internkontroll.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

#### KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Brutto beløp	Tapsavsetninger	Netto verdi	Verdi av sikkerheter	Type sikkerhet
Omstartslån	99 850	4 341	95 509	100 750	Eiendom
Forbrukslån	55 436	23 107	32 329	-	Ikke aktuelt
<b>Totalt</b>	<b>155 286</b>	<b>27 448</b>	<b>127 838</b>		

Banken har kr 661.6 millioner utlån hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelse. Sikkerheten som er stilt for engasjementene er i hovedsak beliggende i lettomsettelige områder. Bankens skal ha en moderat risikoprofil og en moderat kredittrisiko i utlånsporteføljen. Dette ivaretas gjennom bankens Kredittpolicy. Gjennomsnittlig LTV er 71% for bankens portefølje er per 31.12.2021.

Se note 6 for ytterligere spesifisering av eksponering og fordeling av engasjementer.

### Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde. Banken har gjennom hele året hatt en veldig god likviditetssituasjon. Innskuddsdekningen har gjennomgående vært veldig høy og endte på i overkant av 113.1%.

	Ramme	31.12.2020
LCR	110 %	1050 %
NSFR	100 %	182 %

Se note 7 for forfallstrukturen på bankens likviditetsportefølje.

### Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta- og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

## Risikostyring forts.

	31.12.2021
Renterisiko	622
Gjennomsnittlig durasjon	0,18
Valutarisiko	0
Aksjerisiko	0

Renterisikoen som banken er eksponert for er hovedsakelig et 2% parallelt renteskift. Siden banken har investert i nesten utelukkende LCR-papirer er denne risikoen lav. Dette blir også gjenspeilet i durasjonen.

Valutarisiko og aksjerisiko er ikke tilstede da banken ikke investerer i slike finansielle instrumenter.

For mer rundt renterisiko se note 8. Eksponering kan sees i note 16.

### Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Covid-19 situasjonen har også i 2021 medført et høyt fokus på smitteverntiltak i forhold til ansatte og kunder. Risikovurderinger knyttet til operasjonell drift og etterlevelse av de til enhver tid gjeldende smitteverntiltakene, er noe som har preget hverdagen gjennom året. Utover de generelle smitteverntiltakene har banken benyttet hjemmekontorløsninger i tråd med myndighetenes anbefalinger og for å sikre den operasjonelle driften.

### Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

### Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens retningslinjer for compliancefunksjonen som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på områdene.

## 04

## Utlån og garantier

Utlån og fordringer på kunder	2021	2020
Utlån og fordringer på kunder - Forbrukslån	60 771	257 243
Utlån og fordringer på kunder - Omstartslån	1 619 476	814 164
<b>Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost*</b>	<b>1 680 247</b>	<b>1 071 407</b>
Tapsavsetninger - Forbrukslån	23 838	34 955
Tapsavsetninger - Omstartslån	8 795	5 348
<b>Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost**</b>	<b>1 647 615</b>	<b>1 031 104</b>

### ENDRING I TAPSAVSETNINGER:

#### Forbrukslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsavsetninger per 01.01.2021	5 625	7 636	21 694	34 955
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-485	491	0	6
Overført fra steg 1 til steg 3	-128	0	598	471
Overført fra steg 2 til steg 1	0	-5	0	-5
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-907	2 184	1 277
Overført fra steg 3 til steg 1	54	0	-1 151	-1 097
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Avsetninger nye lån	11	0	24	35
Endring pga. avgang lån	-4 975	-6 633	-2 762	-14 369
Endring for eng. som ikke er migrert	30	14	2 520	2 564
Tapsavsetninger per 31.12.2021	133	597	23 107	23 838
Periodens endringer i avsetninger	-5 492	-7 039	1 413	-11 117
Avsetninger i % av totale lån	4,7 %	24,0 %	41,7 %	39,2 %

#### Omstartslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsavsetninger per 01.01.2021	1 001	1 903	2 444	5 348
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-116	1 167	0	1 051
Overført fra steg 1 til steg 3	-93	0	481	388
Overført fra steg 2 til steg 1	50	0	0	50
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-166	1 571	1 405
Overført fra steg 3 til steg 1	0	0	0	0
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Avsetninger nye lån	1 927	360	808	3 095
Endring pga. avgang lån	-729	-952	-870	-2 551
Endring for eng. som ikke er migrert	221	-130	-94	-2
Tapsavsetninger per 31.12.2021	2 314	2 140	4 341	8 795
Periodens endringer i avsetninger	1 260	279	1 897	3 435
Avsetninger i % av totale lån	0,2 %	0,8 %	4,3 %	0,5 %



For bevegelser fra steg benyttes tall per 01.01.2021, og for bevegelser til steg benyttes tall per 31.12.2021.

#### ENDRING BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER:

##### Forbrukslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Brutto utlån per 01.01.2021	148 466	52 354	54 162	254 982
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-1 690	1 648	0	-41
Overført fra steg 1 til steg 3	-1 584	0	1 715	131
Overført fra steg 2 til steg 1	0	-50	0	-50
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-5 119	5 351	233
Overført fra steg 3 til steg 1	1 199	0	-2 828	-1 628
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Nye lån	306	0	0	306
Avgang lån***	-143 708	-46 243	-7 058	-197 009
Endringer i lån som ikke er migrert	-146	-99	4 093	3 848
Brutto utlån per 31.12.2021	2 843	2 492	55 436	60 771

##### Omstartslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Brutto utlån per 01.01.2021	654 272	118 136	47 213	819 621
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-142 377	120 401	0	-21 976
Overført fra steg 1 til steg 3	-20 825	0	20 951	126
Overført fra steg 2 til steg 1	2 339	-2 619	0	-280
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-13 160	13 674	514
Overført fra steg 3 til steg 1	824	0	-844	-20
Overført fra steg 3 til steg 2	0	6 388	-6 474	-86
Nye lån	1 052 615	86 720	60 323	1 199 658
Avgang lån	-283 212	-54 699	-25 144	-363 055
Endringer i lån som ikke er migrert	-4 523	-445	-9 850	-14 818
Brutto utlån per 31.12.2021	1 262 566	257 269	99 850	1 619 685

For bevegelser fra steg benyttes tall per 01.01.2021, og for bevegelser til steg benyttes tall per 31.12.2021.

\* Brutto utlån til kunder inkludert amortiseringsgebyr, agentprovisjon og påløpte renter.

\*\* Netto utlån til kunder

\*\*\* For usikrede lån er utviklingen i utlån og tapsavsetninger mellom etappene sterkt påvirket av avhending av ca. 73 % av porteføljen i første kvartal. Denne utviklingen vises som nedbetalte lån i tillegg til vanlige nedbetalinger.

#### Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger	2021	2020
Misligholdte engasjement over 90 dager	95 678	96 419
Andre tapsutsatte engasjement	59 608	5 227
<b>Sum engasjement før individuelle nedskrivninger</b>	<b>155 286</b>	<b>101 646</b>

Individuelle nedskrivninger på	2021	2020
Misligholdte engasjement over 90 dager	25 766	23 132
Andre tapsutsatte engasjement	1 683	1 006
<b>Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)</b>	<b>27 448</b>	<b>24 138</b>

Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger	2021	2020
Misligholdte engasjement over 90 dager	69 913	73 287
Andre tapsutsatte engasjement	57 925	4 221
<b>Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger</b>	<b>127 838</b>	<b>77 508</b>

Forbrukslån	2021	2020
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-5 492	-3 933
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	-7 039	-5 286
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1 413	6 968
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	0	0
Konstateringer mot tidligere nedskrivninger	6 790	14 557
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
<b>Kredittap på utlån og garantier</b>	<b>-4 327</b>	<b>12 306</b>

Omstartslån	2021	2020
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	1 260	-530
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	279	1 897
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1 897	2 444
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	244	0
Konstateringer med tidligere nedskrivninger	0	0
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
<b>Kredittap på utlån og garantier</b>	<b>3 679</b>	<b>3 812</b>

Kredittap på utlån og garantier	31.12.2021	31.12.2020
Steg 1	-4 232	-4 463
Steg 2	-6 760	-3 389
Steg 3	3 310	9 412
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	244	0
Konstateringer med tidligere nedskrivninger	6 790	14 557
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
<b>Sum kredittap på utlån og garantier</b>	<b>-648</b>	<b>16 117</b>

## 05 Sensitiviteter

Banken har reberegnet tapsavsetninger for 5 ulike scenarioer.

Base case: uten endringer

Scenario 1: Boligprisfall 20 %

Scenario 2: Boligprisfall 30 %

Scenario 3: Økt PD med 10 %

Scenario 4: Redusert PD med 10 %

Scenario 5: Økt PD 10 % og boligprisfall 10 %



	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Base case	2 447	2 737	27 448	32 632
Scenario 1	6 284	8 054	32 463	46 801
Scenario 2	8 710	11 255	37 692	57 657
Scenario 3	2 652	3 847	26 698	33 197
Scenario 4	2 176	3 184	24 012	29 372
Scenario 5	4 573	6 055	28 986	39 614

## 06 Kreditrisiko

Kreditrisiko befinner seg hovedsakelig i bankens utlånsportefølje, men har også en tilknytning til bankens innskudd og beholdning av andeler i fond. Bankens maksimale eksponering for kreditrisiko fremgår i tabellen under:

Kredittengasjement til kunder fordelt etter hovedsikkerhet/eksponering	2021	2020
Bankinnskudd	121 051	133 228
Utlån til kunder	1 647 615	1 031 104
Andre eiendeler	398	0
Oppgjente, ikke mottatte inntekter	0	4 273
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	549	763
<b>Kreditteksponering</b>	<b>1 769 613</b>	<b>1 169 368</b>

### Kredittengasjement til kunder fordelt etter risikoklasse (brutto utlån)

Bankens kunder får tildelt en PD ut fra sannsynligheten for hvor i løpetiden kunde er mislighold, tidligere atferd i låneforløpet, rating og historikk til leverandørens nordiske banker.

Risikoklasse	PD intervall		Brutto utlån bolig	Brutto utlån forbruk
Svært liten risiko	0,000 0,003	<5	2 241	60
Liten risiko	0,003 0,005	6	5 965	0
Moderat risiko	0,005 0,009	7	40 233	60
Noe risiko	0,009 0,023	8	503 750	630
Stor risiko	0,023 0,179	9	649 199	1 624
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	0,179 1,000	10, 11	418 297	58 397
<b>Sum kreditteksponering</b>			<b>1 619 685</b>	<b>60 771</b>

Boliglån 2021	BRUTTO UTLÅNSVOLUM			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Svært liten risiko	2 241	0	0	2 241
Liten risiko	5 965	0	0	5 965
Moderat risiko	40 233	0	0	40 233
Noe risiko	486 651	17 099	0	503 750
Stor risiko	606 293	42 906	0	649 199
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	121 183	197 264	99 850	418 297
<b>Sum</b>	<b>1 262 566</b>	<b>257 269</b>	<b>99 850</b>	<b>1 619 685</b>

Boliglån 2021	TAPSAVSETNINGER			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Svært liten risiko	0	0	0	0
Liten risiko	1	0	0	1
Moderat risiko	2	0	0	2
Noe risiko	219	4	0	223
Stor risiko	823	78	0	901
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	1 269	2 058	4 341	7 668
<b>Sum</b>	<b>2 314</b>	<b>2 140</b>	<b>4 341</b>	<b>8 795</b>

Forbrukslån 2021	BRUTTO UTLÅNSVOLUM			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Svært liten risiko	60	0	0	60
Liten risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	60	0	0	60
Noe risiko	462	168	0	630
Stor risiko	1 624	0	0	1 624
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	637	2 324	55 436	58 397
<b>Sum</b>	<b>2 843</b>	<b>2 492</b>	<b>55 436</b>	<b>60 771</b>

Forbrukslån 2021	TAPSAVSETNINGER			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Svært liten risiko	0	0	0	0
Liten risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	0	0	0	0
Noe risiko	2	1	0	3
Stor risiko	48	0	0	48
Svært stor risiko (inkludert forfalte engasjementer)	84	596	23 107	23 787
<b>Sum</b>	<b>134</b>	<b>597</b>	<b>23 107</b>	<b>23 838</b>

Banken har kr 53.5 millioner i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdi på sikkerhetsstillelsen per 31.12.2021. Tilsvarende tall for 2020 var kr 21.0 millioner. Banken har per 31.12.2021 kr 127.8 millioner nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2020 var kr 77.5 millioner. Det er per 31.12.2021 gitt betalingslettelse, engasjement merket forbearance på kr 9.6 millioner, sammenlignet med kr 7.3 millioner per 31.12.2020. Av disse er kr 5.6 millioner i steg 1 og kr 4.0 millioner i steg 2.

## Kreditrisiko forts.

Bankens 10 største engasjement	2021
<b>Utlånssaldo</b>	<b>% av ansvarlig kapital</b>
34 323	15,8 %
32 661	15,0 %
30 037	13,8 %
29 932	13,8 %
28 371	13,1 %
27 289	12,6 %
22 459	10,3 %
22 380	10,3 %
21 244	9,8 %
19 816	9,1 %

Kredittengasjement til kunder fordelt på geografiske områder (brutto boliglån)	2021	2020
Agder	18 189	6 863
Innlandet	39 014	41 821
Møre og Romsdal	23 221	13 476
Nordland	14 236	11 347
Oslo	475 467	251 498
Rogaland	27 872	16 647
Troms og Finnmark	11 463	7 610
Trøndelag	31 619	22 718
Vestfold og Telemark	110 370	55 896
Viken	694 281	319 944
Vestland	173 954	71 801
Øvrige	0	0
<b>Kredittesporing</b>	<b>1 619 685</b>	<b>819 621</b>

Kredittengasjement til kunder fordelt på geografiske områder (brutto forbrukslån)	2021	2020
Agder	4 117	15 767
Innlandet	3 489	15 317
Møre og Romsdal	5 504	13 872
Nordland	3 018	12 552
Oslo	6 654	30 363
Rogaland	5 119	25 947
Troms og Finnmark	3 172	11 877
Trøndelag	4 391	15 564
Vestfold og Telemark	4 754	17 069
Viken	15 009	64 736
Vestland	5 543	30 664
Svalbard	0	1 255
<b>Kredittesporing</b>	<b>60 771</b>	<b>254 982</b>

Kredittengasjement til kunder fordelt på næring/ sektor	2021	2020
Netto utlån til perivatkunder, pant i bolig, amortisert kost	1 610 682	811 775
Netto utlån til perivatkunder, usikret kreditt, amortisert kost	36 933	219 329
<b>Kredittesporing</b>	<b>1 647 615</b>	<b>1 031 104</b>

Obligasjon, andeler i fond og fordringer på kredittinstitusjoner etter rating	31.12.2021	31.12.2020
NBO, AAA	50 088	50 277
DNB, AA	70 962	82 951
<b>Kredittinstitusjoner</b>	<b>121 051</b>	<b>133 228</b>
DNB Global Treasury, AA	181 649	56 903
DNB OMF, AAA	169 433	75 750
<b>Obligasjoner og andeler i fond</b>	<b>351 082</b>	<b>132 653</b>

## 07 Likviditetsrisiko

Bankens innskuddsdekning per 31.12.2021 var 113,1 %, sammenlignet med 104,8 % samme periode i fjor.

### LCR (Liquidity Coverage Ratio)

LCR tilsvarer likvide eiendeler av høy kvalitet og viser bevegelser i disse innenfor nærmeste 30 dager.

Bankens minimumskrav for LCR er 110 %. Ved årsslutt var LCR 1050 %, sammenlignet med 905 % for 2020.

### NSFR (Net Stable Funding Ratio)

NSFR er en måling av stabil og langsiktig finansiering.

Kravet er 100 % og ved årsslutt hadde banken en NSFR tilsvarende 182 %, sammenlignet med 171 % for 2020.

#### LIKVIDITETSFORFALL PER 31.12.2021

	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og innskudd i sentralbanker	50 088					50 088
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	70 962					70 962
Utlån til og fordringer på kunder	109 910	82 116	122 830	1 332 759		1 647 615
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis					353 409	353 409
Øvrige eiendeler uten løpetid					22 093	22 093
<b>Sum eiendeler</b>	<b>230 961</b>	<b>82 116</b>	<b>122 830</b>	<b>1 332 759</b>	<b>375 502</b>	<b>2 144 168</b>

Innskudd og andre innlån fra kunder	1 900 260					1 900 260
Annen gjeld					7 706	7 706
Leieforpliktelser				4 595		4 595
Påløpte kostnader og ikke oppjente inntekter					6 746	6 746
Avsetninger					402	402
Egenkapital					224 459	224 459
<b>Sum gjeld</b>	<b>1 900 260</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 595</b>	<b>239 313</b>	<b>2 144 168</b>

#### LIKVIDITETSFORFALL PER 31.12.2020

	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og innskudd i sentralbanker	50 277					50 277
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	82 951					82 951
Utlån til og fordringer på kunder	243 870	1 667	218 364	567 203		1 031 104
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis					135 498	135 498
Øvrige eiendeler uten løpetid					24 384	24 384
<b>Sum eiendeler</b>	<b>377 098</b>	<b>1 667</b>	<b>218 364</b>	<b>567 203</b>	<b>159 882</b>	<b>1 324 215</b>

Innskudd og andre innlån fra kunder	1 126 605					1 126 605
Annen gjeld					2 419	2 419
Påløpte kostnader og ikke oppjente inntekter					4 527	4 527
Egenkapital					190 664	190 664
<b>Sum gjeld</b>	<b>1 126 605</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197 610</b>	<b>1 324 215</b>

## 08 Renterisiko

Renterisiko kan oppstå dersom bankens innskudd og bankens utlån har forskjellige rentebindingstid, slik at en endring i rente på bankens eiendeler ikke kan oppveies av en tilsvarende endring i bankens gjeld. Banken har ingen innskudd eller utlån til kunder med fast rente, og er derfor i svært liten grad eksponert for denne type renterisiko. Bankens likviditetsportefølje er også en kilde til renterisiko dersom den består av eiendeler som faller i verdi når rentenivået i markedet øker (obligasjoner med faste kuponger). mybank investerer ikke i enkeltobligasjoner, og likviditetsporteføljen er investert i obligasjonsfond med lav renterisiko (porteføljens durasjon ved periodens slutt var henholdsvis 0,11 og 0,24). Risikoen banken bærer med 1% økning på durasjonen til likviditetsporteføljen er vist under i verdiendring på porteføljen.

### Renterisiko

Løpetid	31.12.2021	31.12.2020
0-3 måneder	622	285
<b>Total renterisiko</b>	<b>622</b>	<b>285</b>

## 09 Valutarisiko

Bankens investering i SDC A/S og kostnader til banksystem utgjør den største eksponeringen mot utenlandsk valuta per 31.12.2021. Andre kostnader mot utenlandske aktører innebærer support og bruk av konsulent tjenester. Banken har således ingen vesentlig valutarisiko.

## 10 Netto renteinntekter

Beløp i 1000' kroner	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	367
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	107 241	76 119
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>107 241</b>	<b>76 486</b>
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	-15 976	-17 618
Øvrige rentekostnader	-1 329	-1 015
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>-17 305</b>	<b>-18 633</b>
<b>Sum netto renteinntekter</b>	<b>89 936</b>	<b>57 853</b>

## 11 Lønnskostnader og andre personalkostnader

Antall ansatte per 31.12.2021

Banken hadde per 31.12.2021 20 ansatte, tilsvarende 19,8 årsverk.

### Lønn og andre personalkostnader

	2021	2020
Lønn	22 190	20 437
Pensjoner	1 418	1 470
Sosiale kostnader	4 250	2 835
<b>Sum</b>	<b>27 858</b>	<b>24 742</b>

Banken har en pensjonsordning som per 31.12.2021 omfattet i alt 20 ansatte. Innskuddspensjonen, inkluderte tilhørende offentlige avgifter, kostnadsføres løpende. Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

### Lønn og godtgjørelse til ledende ansatte og styret

Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til ledende ansatte	Lønn	Pensjon	Annet	Sum
Jakob Bølgen Bronebakk – CEO, sluttet - delvis år	1 742	70	12	1 824
Håkon Fure Reistad – CEO, ansatt i løpet av året - delvis	1 806	56	12	1 875
Madiha Ghazanfar – CTO, ansatt i løpet av året - delvis	1 283	104	28	1 415
Cathrine Birgitte Dalen – CRO	1 300	99	16	1 415
Caroline Kvam Stokke – CFO	1 357	97	6	1 459
Marius Matatula Nielsen – CCO	1 530	100	32	1 662
<b>Sum</b>	<b>9 018</b>	<b>526</b>	<b>106</b>	<b>9 650</b>

Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til styret	Lønn	Pensjon	Annet	Sum
Håkon Fure - Styreleder, sluttet - delvis år	200	0	0	200
Espen Aubert - Styremedlem, sluttet - delvis år	150	0	0	150
Lise Tangen Hansen - Styremedlem	150	0	0	150
Linn Hoel Ringvoll - Styremedlem	150	0	0	150
Karl Jesper Mårtensson - Styremedlem	150	0	0	150
Eirik Bergh - Valgkomite	30	0	0	30
Anders Juul-Vadem - Valgkomite	15	0	0	15
Jonas Strömberg - Valgkomite	15	0	0	15
Madiha Ghazanfar - Styremedlem, ansatt i løpet av året - delvis	0	0	0	0
Trond Bentestuen - Styremedlem, ansatt i løpet av året - delvis	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>860</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>860</b>

Boliglån	Utestående beløp	Rente	Løpetid (mnd)
Madiha Ghazanfar – CTO	3 332	1,3%*	115
Eirik Bergh - Valgkomite	10 526	5,8 %	355

Utover opsjonsavtaler til ledende ansatte som er omtalt i note 22 og de opplysninger som fremgår over, foreligger det ingen ytterligere forpliktelser knyttet til aksjeverdivaserte godtgjørelser, forskuddsbetalinger og sikkerhetsstillelser til fordel for ansatte eller tillitsvalgte.

\* Fastsettelse av rente på boliglån for ansatte tas i utgangspunktet til skatteetatens normrente

## 12 Andre driftskostnader

	2021	2020
Revisjonshonorar	1 390	1 188
Annen bistand	2 079	1 754
Konsulenthonorarer	1 977	4 193
IKT driftskostnader	8 260	9 878
Kostnad og godtgjørelse for reiser	86	727
Salgs og reklamekostnader	8 788	1 149
Husleie	898	573
Andre leiekostnader	298	237
Øvrige administrasjonskostnader	803	3 056
Avskrivninger	4 171	8 585
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>28 750</b>	<b>31 359</b>

### Spesifikasjon på godtgjørelse til revisor

	2021	2020
Lovpålagt revisjon	1077	861
Andre attestasjonstjenester	0	155
Annen bistand	313	172
<b>Sum godtgjørelse til revisor</b>	<b>1390</b>	<b>1188</b>

I tillegg har det påløpt kostnader til internerrevisjon via EY som utgjorde kr. 1.0 millioner i 2021, sammenlignet med kr. 1.1 millioner i 2020.

## 13 Transaksjoner med nærstående parter

Ytelser til ledende ansatte er omtalt i note 11.

### Selskapets transaksjoner med nærstående parter

	2021
a) Salg av varer og tjenester	0
b) Kjøp av varer og tjenester	
- Merkevarertracker fra Penetrace (Styre medlem Lise Tangen Hansen)	267
- Honorar til Company One (Styreleder Håkon Fure - delvis år - sluttet)	380
<b>Sum</b>	<b>647</b>

## 14 Skatt

### Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel

	2021	2020
Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel		
Obligasjonsfond	-2 356	169
Varige driftsmidler	-17	-25
Netto midlertidige forskjeller	-2 374	145
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	-107 573	-143 400
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-109 947	-143 256
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	-27 487	-35 814
Ikke oppført utsatt skattefordel	27 487	35 814
<b>Utsatt skatt/ skattefordel i regnskapet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	33 289	-15 079
Permanente forskjeller	20	228
<b>Grunnlag for årets skattekostnad</b>	<b>33 309</b>	<b>-14 851</b>
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	2 518	-70
Endring i underskudd til fremføring	-35 827	14 921
<b>Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Fordeling av skattekostnaden		
Endring i utsatt skatt/skattefordel	0	0
<b>Skattekostnad</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Avstemming av årets skattekostnad		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	33 289	-15 079
Beregnet skatt 25%	8 322	-3 770
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Differanse	8 322	3 770
Differansen består av følgende:		
Andre forskjeller (tilbakeført utsatt skatt/skattefordel tidligere år)	8 322	3 770
<b>Sum forklart differanse</b>	<b>8 322</b>	<b>3 770</b>

Bankens utsatte skattefordel er ikke balanseført da det ikke i tilstrekkelig utstrekning er sannsynliggjort utnyttelse av skattefordelen.

## 15 Materielle og immaterielle eiendeler

	Materiell anlegg	SUM materielle	Banksystem	Andre IT	SUM immaterielle
Bokført verdi 31.12.2020	0	0	11 514	7 835	19 349
Tilgang	5 121	5 121	563	905	1 468
Avgang	0	0	0	0	0
Justert beholdning 31.12.2021	0	0	0	0	0
Bokført verdi 31.12.2021 før årets avskrivninger	5 121	5 121	12 077	8 688	20 765
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	569	569	1 973	2 198	4 171
Balanseført verdi 31.12.	4 552	4 552	10 104	6 490	16 594
Årets avskrivninger	569	569	1 973	2 198	4 171
<b>Forventet økonomisk levetid</b>	<b>5 år</b>		<b>10 år</b>	<b>10 år</b>	
<b>Avskrivningsplan</b>	<b>Lineær</b>		<b>Lineær</b>	<b>Lineær</b>	

## 16 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis

	Antall aksjer/andeler	Eierandel	Balanseført verdi	Investert verdi
NO0010756281 DNB Global Treasury	209 328		181 649	181 394
NO0010733017 DNB OMF	169 730		169 433	170 118
DK0183232751 SDC A/S	4 412	0,37 %	2 327	2 327
<b>Balanseført verdi 31.12.2021</b>	<b>383 470</b>		<b>353 409</b>	<b>353 839</b>

## 17 Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder	31.12.2021	31.12.2020
Innskudd fra kunder uten avtalt løpetid	1 900 260	1 126 605
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>1 900 260</b>	<b>1 126 605</b>

Innskudd fordelt på grupper	31.12.2021	31.12.2020
Personkunder	1 900 260	1 126 605
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>1 900 260</b>	<b>1 126 605</b>

## 18 Andre eiendeler og annen gjeld

### Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

	2021	2020
Andre eiendeler	398	0
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	549	763
Opptjente, ikke mottatte inntekter	0	4 273
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>947</b>	<b>5 036</b>
Leverandørgjeld	4 614	0
Kortsiktig gjeld	1 780	0
Offentlige avgifter	1 312	643
Skyldige feriepenger	0	1 776
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>7 706</b>	<b>2 419</b>

## 19 Klassifisering av finansielle instrumenter

31.12.2021	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Totalt
Kontanter og innskudd i sentralbanker		50 088	50 088
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		70 962	70 962
Utlån til og fordringer på kunder		1 647 615	1 647 615
Aksjer/andeler i fond	353 409		353 409
Andre eiendeler		947	947
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>353 409</b>	<b>1 769 613</b>	<b>2 123 022</b>

Innskudd og andre innlån fra kunder		1 900 260	1 900 260
Annen gjeld		7 706	7 706
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>0</b>	<b>1 907 966</b>	<b>1 907 966</b>

31.12.2020	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Totalt
Kontanter og innskudd i sentralbanker		50 277	50 277
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		82 951	82 951
Utlån til og fordringer på kunder		1 031 104	1 031 104
Aksjer/andeler i fond	135 498		135 498
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>135 498</b>	<b>1 164 332</b>	<b>1 299 830</b>

Innskudd og andre innlån fra kunder		1 126 605	1 126 605
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>0</b>	<b>1 126 605</b>	<b>1 126 605</b>

## 20 | Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

	31.12.2021		31.12.2020	
Eiendeler	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og innskudd i sentralbanker	50 088	50 088	50 277	50 277
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	70 962	70 962	82 951	82 951
Utlån til og fordringer på kunder	1 647 615	1 647 615	1 031 104	1 031 104
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>1 768 665</b>	<b>1 768 665</b>	<b>1 164 332</b>	<b>1 164 332</b>

Forpliktelse	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 900 260	1 900 260	1 126 605	1 126 605
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>1 900 260</b>	<b>1 900 260</b>	<b>1 126 605</b>	<b>1 126 605</b>

Banken forutsetter ved samtlige finansielle instrumenter med kort løpetid (mindre enn 3 måneder) at bokført verdi representerer virkelig verdi. Utlån og innskudd til kunder med flytende rente er verdsatt til amortisert kost, og vil bli justert ved endringer i renter eller i kredittrisiko. Basert på dette anses virkelig verdi å være lik balansført verdi.

### Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

For finansielle instrumenter har virkelig verdi blitt estimert ved bruk av verdsettelsesteknikker som følger:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsdata

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbar data

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2021
Aksjer/andeler i fond		351 082		351 082
Aksjer i SDC A/S			2 327	2 327
<b>Totalt</b>	<b>-</b>	<b>351 082</b>	<b>2 327</b>	<b>353 409</b>

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2020
Aksjer/andeler i fond		132 653		132 653
Aksjer i SDC A/S			2 845	2 845
<b>Totalt</b>	<b>-</b>	<b>132 653</b>	<b>2 845</b>	<b>135 498</b>

For aksjer/fond i nivå 2 er virkelig verdi basert på observerbare markedsdata på underliggende plasseringer.

For aksjer/fond i nivå 3 er virkelig verdi basert på pris fra nylige transaksjoner, valutakurs og en skjønnsmessig vurdering av utvikling i tidsrom mellom siste transaksjonskurs og balansedagen.

## 21 | Leieavtale

Eiendel	Bokført verdi
Bokført verdi 01.01.2021	0
Leieavtale	5 121
Avskrivning	-569
<b>Bokført verdi 31.12.2021</b>	<b>4 552</b>

Gjeld	Bokført verdi
Bokført verdi 01.01.2021	0
Leieforpliktelse	5 121
Rentekostnad (beregnet basert på marginal lånerente)*	111
Leiebetaling	-637
<b>Bokført verdi 31.12.2021</b>	<b>4 595</b>

Banken har signert leieavtale for leie av lokaler i Bankplassen 1a. Avtalen utløper 30. april 2026. Årlige leiebeløp er på kr 1.1 millioner.

\* Marginale lånerenter beregnes basert på tilgjengelig informasjon om statsobligasjoner og statskasservekselrenter da banken ikke har økonomiske forpliktelser som kan legges til grunn. Beregnede renter er sammenlignet med tilsvarende banker i markedet og justert noe for å sikre risikoen ved leieforpliktelsen.

## 22 | Aksjekapital og aksjonærinformasjon

mybank har en aksjekapital på kr 82 973 797 fordelt på 7 682 759 aksjer a pålydende kr. 10.8 per aksje. Banken hadde totalt 199 aksjonærer. Det er 1 016 250 tegningsretter utestående.

Tegningsretter	Innløsningskurs	Utløpsdato
234 375	12,6	30.06.2022
234 375	14,4	30.06.2023
23 750	40,0	30.06.2023
166 666	39,9	15.06.2024
23 750	55,0	15.06.2024
166 666	43,9	15.06.2025
166 668	48,3	15.06.2026

### Største aksjonær per 31.12.2021

Navn	Antall	Eierandel %	Nom.	Styre/ledelse
1 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 344 136	17,50	Ja	Ja*
2 DAIMYO AS	1 089 966	14,19		
3 COMPANY ONE AS	745 089	9,70		Ja**
4 NORDIC DELTA AS	702 846	9,15		
5 DANSKE BANK A/S	573 274	7,46	Ja	
6 MH CAPITAL AS	538 215	7,01		
7 BIMO KAPITAL AS	308 236	4,01		
8 Nordnet Bank AB	296 076	3,85	Ja	
9 DOBER AS	233 798	3,04		
10 SES AS	176 100	2,29		
11 TITAN VENTURE AS	150 886	1,96		
12 Swedbank AB	143 610	1,87	Ja	
13 Skandinaviska Enskilda Banken AB	138 889	1,81	Ja	
14 EWIX AS	110 323	1,44		
15 ART GROUP AS	107 593	1,40		
16 MORCO HOLDING AS	92 593	1,21		
17 CAMELBACK HOLDING AS	75 000	0,98		
18 DALEN	50 371	0,66		
19 TVENGE	50 000	0,65		
20 J AANERØD & SØNN AS	47 099	0,61		
= 20 største eiere	6 974 100	90,78		
+ Andre	708 659	9,22		
= Totalt	7 682 759	100,00		

\* Beholdninger fra Skandinaviska Enskilda Banken AB inkluderer aksjer eid av Erik Selin Fastigheter AB (ESF) og holdt i nominert. ESF er representert i styret av Jesper Mårtensson.

\*\* Company One AS er kontrollert av Håkon Reistad Fure, styreleder. Company One AS har også fått 375.000 tegningsretter.

### Største aksjonær per 31.12.2020

Navn	Antall	Eierandel %	Nom.	Styre/ledelse
1 Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 376 029	18,00	Ja	Ja*
2 DAIMYO AS	952 466	12,46		Ja**
3 COMPANY ONE AS	745 089	9,75		Ja***
4 DANSKE BANK A/S	584 435	7,64	Ja	
5 NORDIC DELTA AS	556 592	7,28		
6 EUROPA LINK AS	535 589	7,01		
7 NORDIC PROPERTY HOLDING AS	466 411	6,10		
8 BIMO KAPITAL AS	323 236	4,23		
9 Nordnet Bank AB	296 543	3,88	Ja	
10 DOBER AS	233 798	3,06		
11 Swedbank AB	149 509	1,96	Ja	
12 Skandinaviska Enskilda Banken AB	148 277	1,94	Ja	
13 Mavenhead II Limited	110 323	1,44		
14 ART GROUP AS	92 593	1,21		
14 TITAN VENTURE AS	92 593	1,21		
14 MORCO HOLDING AS	92 593	1,21		
17 GRUNNFJELLET AS	77 650	1,02		
18 CRESCENT BELL & HARE LTD	47 500	0,62		Ja
19 J AANERØD & SØNN AS	47 099	0,62		
20 NIELSEN EQT	46 389	0,61		
= 20 største eiere	6 974 714	91,25		
+ Andre	670 545	8,75		
= Totalt	7 645 259	100,00		

\* Beholdninger fra Skandinaviska Enskilda Banken AB inkluderer aksjer eid av Erik Selin Fastigheter AB (ESF) og holdt i nominert. ESF er representert i styret av Jesper Mårtensson.

\*\* Daimyo AS kontrolleres av Espen Aubert, styremedlem.

\*\*\* Company One AS er kontrollert av Håkon Reistad Fure, styreleder. Company One AS har også fått 375.000 tegningsretter.



## Hendelser etter balansedato

Det er ikke fremkommet informasjon om vesentlige forhold etter balansedagen som påvirker regnskapet per. 31.12.2021.

### Alternative resultatmål (APM)

**mybank** presenterer alternative resultatmål (APM) som vil gi nyttig informasjon for å underbygge regnskapet. APM brukes i vår rapportering for å gi et helhetsbilde og forståelse av **mybanks** resultater. **mybanks** APM presenteres i kvartalsrapporter, presentasjoner og årsrapporter.

Definisjoner av APM-er som brukes:

Innskuddsdekning	UB INNSKUDD FRA KUNDER / UB NETTO UTLÅN KUNDER	
	2021	2020
UB innskudd fra kunder	1 900 260	1 126 605
UB brutto utlån til kunder	1 680 456	1 074 604
<b>Innskudd i % av utlån</b>	<b>113,1 %</b>	<b>104,8 %</b>

Brutto utlånsvekst siste 12 måneder	UB BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER / IB BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER	
	2021	2020
UB brutto utlån til kunder	1 680 456	1 074 604
<b>Brutto utlånsvekst siste 12 måneder</b>	<b>56,4 %</b>	<b>51,9 %</b>

Innskuddsvekst siste 12 måneder	UB INNSKUDD TIL KUNDER / IB INNSKUDD TIL KUNDER	
	2021	2020
UB innskudd fra kunder	1 900 260	1 126 605
<b>Innskuddsvekst siste 12 måneder</b>	<b>68,7 %</b>	<b>59,0 %</b>

Egenkapital i % av forvaltningskapital	SUM EGENKAPITAL/SUM EGENKAPITAL OG GJELD	
	2021	2020
Sum egenkapital	224 459	190 664
Sum egenkapital og gjeld	2 144 168	1 324 215
<b>Egenkapital i % av forvaltningskapital</b>	<b>10,5 %</b>	<b>14,4 %</b>

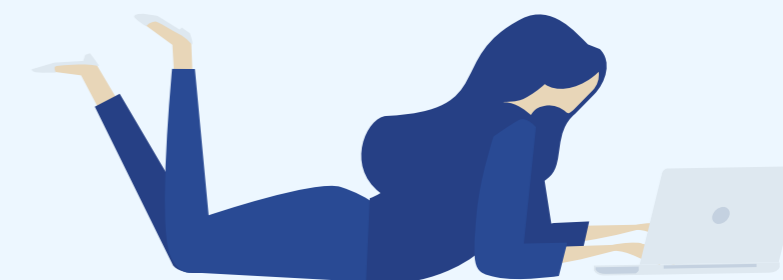
Kostnadsprosent	SUM DRIFTSKOSTNADER/NETTO INNTEKTER	
	2021	2020
Netto inntekter	89 249	57 140
Sum driftskostnader	-56 608	-56 102
<b>Kostnadsprosent</b>	<b>63,4 %</b>	<b>98,2 %</b>

Egenkapitalavkastning etter skatt	(RESULTAT ETTER SKATT / DAGER I PERIODEN) X DAGER I ÅRET / (SUM EGENKAPITAL UB + SUM EGENKAPITAL IB) / 2	
	2021	2020
Resultat etter skatt	33 289	-15 079
Sum egenkapital IB	190 664	157 543
Sum egenkapital UB	224 459	190 664
<b>Egenkapitalavkastning etter skatt</b>	<b>16,0 %</b>	<b>-8,7 %</b>

Tapsprosent utlån	KREDITTAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER/UB BRUTTO UTLÅN TIL KUNDER	
	2021	2020
Kredittap på utlån og garantier	648	-16 117
UB brutto utlån til kunder	1 680 456	1 074 604
<b>Tapsprosent utlån</b>	<b>0,0 %</b>	<b>1,6 %</b>

Resultat i prosent av forvaltningskapital	(RESULTAT ETTER SKATT / DAGER I PERIODEN) X DAGER I ÅRET / (SUM EGENKAPITAL OG GJELD UB + SUM EGENKAPITAL OG GJELD IB) / 2	
	2021	2020
Resultat etter skatt	33 289	-15 079
Sum egenkapital og gjeld IB	1 324 215	872 717
Sum egenkapital og gjeld UB	2 144 168	1 324 215
<b>Resultat i prosent av forvaltningskapital</b>	<b>1,9 %</b>	<b>-1,4 %</b>

Resultat per aksje	RESULTAT ETTER SKATT/ANTALL AKSJER	
	2021	2020
Resultat etter skatt	33 289	-15 079
Antall aksjer	7 683	7 645
<b>Resultat per aksje</b>	<b>4,3</b>	<b>-2,0</b>





# RSM

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo  
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo  
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

[www.rsmnorge.no](http://www.rsmnorge.no)

Til generalforsamlingen i Mybank ASA

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert Mybank ASAs årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

### Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Mybank ASAs revisor sammenhengende i syv måneder fra valget på generalforsamlingen den 8. september 2021 for regnskapsåret 2021.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

### Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD  
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er til personkunder, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til dette segmentet. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

#### *Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen*

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg vurdert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi vurdert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av Covid-19 situasjonen, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å vurdere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 1, 4 og 6 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har vurdert om notene knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger er tilstrekkelige og dekkende.

#### *Øvrig informasjon*

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår

som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

#### *Ledelsens ansvar for årsregnskapet*

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

#### *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 28. mars 2022  
RSM Norge AS

Hans Olav Noraberg  
*Statsautorisert revisor*  
(elektronisk signert)

## Kontakt. |

Send oss en epost: [post@mybank.no](mailto:post@mybank.no)  
Ring oss: +47 22 71 97 17

**mybank** ASA  
Bankplassen 1A, 0151 Oslo  
Org.nr. 916 012 683

**mybank**