

Pilar 3 – 2021

Offentliggjøring av finansiell informasjon
etter kapitalkravsforskriften

mybank

Innhold

Innledning	2
Kapitaldekning og kapitalkrav	2
Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
Ansvarlig kapital	3
Kapitaldekning	3
Beregningsgrunnlag/risikovektede eiendeler og kapitalkrav	3
Uvektet kjernekapitalandel	4
Risikostyring og overordnet kontroll.....	5
Pilar 2 – Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)	6
Roller og ansvar	6
Gjennomføring av prosess	6
Bruk av ICAAP i banken.....	7
Risikoområder	7
Kredittrisiko.....	7
Bankens kredittprosess	7
Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger.....	8
Konsentrasjonsrisiko	9
Likviditetsrisiko.....	9
Markedssrisiko	10
Aksjerisiko	10
Renterisiko	10
Valutarisiko	11
Eiendomsrisiko.....	11
Kredittspreadrisiko	11
Operasjonell risiko	11
Forretningsrisiko /strategisk risiko	12
Vesentlige endringer i rammevilkår	12
Kapitalkrav og buffere.....	12
Øvrige risikoer	12
Pensjonsforpliktelser, forsikring og verdipapirisering.....	12
Risiko for overdrevet gjeldsoppbygging.....	12
Forsikringsrisiko.....	13
Systemrisiko	13
Internkontroll	13
Anti-hvitvasking.....	13

Innledning

Formålet med dette **dokumentet** er å gi en beskrivelse av bankens risiko- og kapitalstyring og oppfylle kravene i kapitalkravsforskriften del IX. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 med mindre annet fremgår.

mybank er en nyskapende digital bank med kontor på Bankplassen i Oslo og Domirkegaten 3 i Bergen. MyBank ASA mottok tillatelse fra Finanstilsynet for oppstart av bankvirksomhet i januar 2017, og åpnet for innskudd og utlån i mars 2017.

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.

Banken hadde pr. 31.12.2021 ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning på 25.2%. Regulatorisk krav til ren kjernekapital er 17.6% (inkludert pilar-2 påslag), krav til kjernekapitaldekning er 19.1 % mens krav til ansvarlig kapitaldekning er 21.1 % pr 31.12.2021.

Hvis annet ikke er spesifisert er tall oppgitt i tusen kroner.

Kapitaldekning og kapitalkrav

Kapitaldekningsregelverk for norske banker har hjemmel i Finansforetakslovens kapittel 14 om kapital og soliditetskrav. I tillegg er en separat CRD IV forskrift innført i norsk rett. Lovreguleringen er i samsvar med CRD IV, som er gitt ved direktiv 2013/36/EU og forordning 575/2013. CRD IV bygger på Baselkomiteens standarder for kapital- og likviditetsstyring («Basel III»).

Regelverket bygger på tre pilarer:

- Pilar 1: Minimumskravet til kapitaldekning
- Pilar 2: Bankens vurdering av samlet kapitalbehov utover minstekravet basert på bankens eksponeringer, med tilsyn og evaluering fra Finanstilsynet
- Pilar 3: Offentliggjøring av informasjon relatert til Pilar 1 og 2

mybank har som del av Finanstilsynets SREP-prosess fått økte krav til pilar 2, som følge av at banken er en ny aktør i et marked med høyere risiko enn ordinære boliglån.

Krav knyttet til pilar 3 fremgår i Kapitalkravsforskriften del IX og rundskriv 14/2014 fra Finanstilsynet.

mybank anvender standardmetoden for beregning av ansvarlig kapital under Pilar 1.

Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Ansvarlig kapital

Den ansvarlige kapitalen består av aksjekapital, overkursfond og årets resultat med fratrekke for immaterielle eiendeler. **mybank** bruker også overgangsregelen som følge av overgang til IFRS 01.01.2020.

Netto ansvarlig kapital 31.12.2021 utgjør kr. 217.3 millioner hvor all ansvarlig kapital er ren kapitalkrav.

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
Total kjernekapital	224 459	190 664
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
Ren kjernekapital	217 296	184 878
Kjernekapitalinstrumenter	0	0
Kjernekapital	217 296	184 878
Ansvarlige lån	0	0
Ansvarlig kapital	217 296	184 878

Beregningsgrunnlag/risikovektede eiendeler og kapitalkrav

	2021	2020
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
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	743 214	594 693
Operasjonell risiko	119 081	85 636
Beregningsgrunnlag	862 295	680 329
Ren kjernekapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Kjernekapitaldekning	25,2 %	27,2 %
Kapitaldekning	25,2 %	27,2 %

30.09.2020 fikk banken et oppdatert Pilar 2 krav på 6,6 %. Motsyklisk buffer i Norge ved utgangen av 2021 er 1 %.

Uvektet kjernekapitalandel

	2021	2020
Øvrige eiendeler	2 169 542	1 323 429
Regulatoriske justeringer I kjernekapitalen	-6 810	-5 786
Total eksponering	2 162 733	1 317 643
Kjernekapital	217 296	184 878
Uvektet kjernekapital	10,1 %	14,0 %

Uten overgangsregel for IFRS9

	2021
Ren kjernekapitaldekning	196 598
Kjernekapitaldekning	196 598
Kapitaldekning	196 598
Ren kjernekapitaldekning	23,1 %
Kjernekapitaldekning	23,1 %
Kapitaldekning	23,1 %
Uvektet kjernekapital	9,8 %

Risikostyring og overordnet kontroll

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. Styret beslutter bankens risikoprofil og fastsetter risikorammer for sentrale risikoer, herunder kredittrisiko, forretnings-/strategirisiko, operasjonell risiko, markedsrisiko, systemrisiko og likviditetsrisiko. Risikotoleransen fastsettes av styret med målsetning om at det skal være et optimalt forhold mellom inntjening og risiko. Styret i sin helhet opptrer som kombinert risiko- og revisjonsutvalg som forbereder styrets oppfølging av regnskapsrapporteringen, overvåker internkontroll og risikostyring.

mybank har kombinert CRO rollen med complianceansvarlig. Det er utarbeidet stillingsinstruks for CRO som inkluderer compliancefunksjonen. Compliancefunksjonen skal påse at de ansvarlige forretningsområdene etterlever eksternt lovverk og interne retningslinjer. Risikostyringsfunksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer er identifisert, målt og rapportert til CEO og styret.

De enkelte ledere i banken har ansvar for at risikoeksponering er innenfor vedtatte policyer og rammer vedtatt av Styret.

Banken har beredskapsplaner for å sikre betryggende kapitaldekning og likviditet i situasjoner hvor soliditet eller likviditet påvirkes i større grad negativt av interne og /eller eksterne forhold.

Pilar 2 – Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)

Roller og ansvar

Risikopolicyen gir en beskrivelse av prinsipper for risiko- og kapitalstyring i **mybank**, herunder beskrivelse av prosedyrer for ICAAP. Policyen er sammen med dokumentet «Policy for overordnet styring og kontroll» overordnet alt arbeid med risiko i **mybank**. Det er i tillegg vedtatt policyer for de viktigste enkeltrisikoenene. Dette er illustrert i figuren nedenfor.



Styret beslutter ICAAP og ILAAP og fastsetter forutsetningene for arbeidet. Ledergruppen er ansvarlig for å utarbeide selve ICAAP-dokumentet, samt at CRO bistår i utarbeidelsen. Styret fastsetter roller med ansvarsområder og risikorammer gjennom policydokumenter.

Bankens ledergruppe består av CEO, CRO, CFO, CTO og CCO. CFO distribuerer månedsrapport med status for kapitaldekning og nøkkeltall for likviditet månedlig, i tillegg til ukentlig rapportering av de viktigste nøkkeltallene for driften. CEO rapporterer om resultatutvikling til styret hver måned. CRO rapporterer kvartalsvis til styret (som også fungerer som risiko- og revisjonsutvalg) endringer og oppdateringer i bankens risikobilde, samt kontroll av rammer for risikoeksponering.

Gjennomføring av prosess

ICAAP dokumentet og dokumentets analyser er utarbeidet av bankens ledergruppe på vegne av styret i **mybank**. Hver av de i ledergruppen har bidratt til utarbeidelse av dokumentet med innspill til bankens risiko innenfor hvert sitt felt, og i tillegg i helhet for hele banken. CRO har bistått med utarbeidelsen av dokumentet. Rapporten skal opp i styret for gjennomgang, og tilbakemeldinger vil bli gitt av styret. Ledergruppen vil utføre forbedringer etter styrets innspill. Rapporten blir revidert årlig av bankens internrevisjon (EY) og til sist godkjent av styret.

Bruk av ICAAP i banken

ICAAP danner grunnlaget for strategiske og operative planer i **mybank**. Behovet for egenkapital legger føringer for vekst og risikoprofil. Etter beslutning av strategisk fundament og retning, utarbeides budsjett for påfølgende år. ICAAP-prosessen består av risikovurdering, beregning av kapitalbehov og kapitalplan basert på strategiske planer og utarbeidelse av stresstester basert på en vurdering av mikro- og makrosituasjonen.

mybank har i ICAAP vurderingene benyttet Finanstilsynets modeller og metoder for pilar 2 beregninger.

Risikoområder

Styret har vedtatt policy for virksomhet- og risikostyring som beskriver bankens retningslinjer for virksomhetsstyringen, internkontroll og risikostyring. Videre har styret vedtatt separate policydokumenter som dekker kreditt risiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Hver av policydokumentene beskriver retningslinjer og risikorammer for den enkelte risikotype. Policydokumentene gjennomgås minst årlig av styret.

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.

Kreditt risiko

Kreditt risiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Bankens skal ha en moderat kreditt risiko. Styring av kreditt risiko følger bankens policy for kreditt risiko med satte rammer.

mybank tilbyr kun omstartslån. Bankens har en kontrollert vekst av porteføljen og tap ligger på lik linje med andre banker i samme marked. Bankens sluttet med forbrukslån i 2019 og har solgt den friske delen av forbrukslånsporteføljen til Sparebank1 Kreditt i mars 2021.

De viktigste delene av nåværende kreditt politikk er at kundene skal tjene på løsningene samtidig som bankens kreditt risiko skal være begrenset. Dette sikres gjennom en risikobasert prismodell, fullmaktsnivåer, 2 par øyne prinsipp for innvilgelse av alle lån og en begrenset utlåns praksis til geografiske delområder med likvide eiendomsmarkeder.

Bankens kreditt prosess

Bankens kreditt prosess bygger på etablerte policyregler som er beskrevet i bankens kreditt håndbok. Denne danner grunnlaget for bankens kreditt beslutninger. Informasjon brukt i kreditt beslutningen innhentes av kreditt behandler, samt at informasjon innhentes automatisk fra offentlig registre.

Det er etablert en fullmaktstruktur hvor størrelsen på lånebeløpet avgjør hvem som kan treffe kreditt beslutning. Alle kreditt vurderinger foretas av **mybanks** kreditt avdeling.

Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger

Banken anser lån som misligholdte dersom det er 90 dager eller mer siden oppstått restanse, dersom det er åpnet gjelds- eller konkursforhandlinger, iverksatt rettslig inkasso eller på andre måter er vesentlige brudd med låneavtalen, eller oppfyller UTP kriterier.

Banken gikk over til IFRS som ny regnskapsstandard fra 01.01.2020. Bankens tapsavsetninger følger denne modellen. Endring av modell førte til økte tapsavsetninger, siden IFRS krever at banken tar avsetninger for forventede fremtidig mislighold og tap, ikke bare det som allerede er inntruffet. Lån som ikke viser tegn til økt risiko for tap klassifiseres som steg 1. Lån som enten er 30 dager eller mer i restanse, som har hatt restanse innenfor de siste 12 månedene, eller kunden er definert forbearence klassifiseres som steg 2. Lån som er mer enn 90 dager eller som oppfyller UTP kriterier klassifiseres som steg 3. Tapsavsetningene som gjøres for lånene øker generelt fra steg til steg, og er beregnet basert på sannsynlighet for tap, størrelsen på lånet når tap forventes å inntreffe, og hvor mye banken vil få tilbake dersom det inntreffer tap.

Eksposering - kredittrisiko

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
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	1 680 247	1 071 407
Tapsavsetninger - Forbrukslån	23 838	34 955
Tapsavsetninger - Omstartslån	8 795	5 348
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	1 647 615	1 031 104

	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
Totalt	155 286	27 448	127 838		

	Brutto utlånsvolum				Tapsavsetninger			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Omstartslån	1 262 566	257 269	99 850	1 619 685	2 314	2 140	4 341	8 795
Forbrukslån	2 843	2 492	55 436	60 771	133	597	23 107	23 838
Sum	1 265 409	259 760	155 286	1 680 456	2 447	2 737	27 448	32 633

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
Kredittap på utlån og garantier	-4 327	12 306

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
Kredittap på utlån og garantier	3 679	3 812

Konsentrasjonsrisiko

Banken har tidligere vært eksponert mot produktspesifikk konsentrasjonstrisiko da banken opererte i både forbruks- og omstartslånsmarkedet. Denne risikoen ble betydelig redusert i 2021 da banken solgte ut store deler av bankens forbrukslånportefølje. Banken er derfor mindre eksponert for dette enn tidligere. Banken har dog en geografisk konsentrasjon i omstartslånporteføljen som følger av vekst. Banken har også en konsentrasjon av store engasjement som utgjør mer enn 10% av bankens tellende kapital. Denne risikoen er likevel ansett som lav da LTV er lav og panten er i lett omsettelige områder.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for ikke å kunne innfri forpliktelser ved forfall. Banken har som målsetting å ha lav likviditetsrisiko. **mybank** henter innskudd for å finansiere utlånsveksten, forutsatt at kapitaldekningen er høyere enn den fastsatte rammen. Innskudd er en stabil finansieringsform. **mybank** vurderer løpende andre kilder til funding som obligasjoner, ansvarlig lån og utenlandske tilbydere av innskudd.

Banken har styregodkjent policy for likviditetsrisiko med rammer for risiko. Risikoen overvåkes nøye, og banken har en stor portefølje av meget likvide eiendeler. Bankens likviditet er langt i overkant av både styrets mål og lovpålagte krav.

Alle de kvantitative faktorene som er beskrevet i dette kapitlet (LCR, innskuddsdekning, sammensetning og andel av store innskudd) er langt over de nivåene som kreves regulatorisk (der hvor det finnes minimumsnivåer). Bankens likviditetsrisiko er derfor å betrakte som lavt. Dersom det skulle oppstå en systemkrise eller en sektorpesifikk krise for markedet banken opererer i har **mybank** deponerbare verdipapirer og andre midler som kan brukes for å sikre forsvarlig funding i perioden frem til utlånet kan reduseres. I tillegg har banken som følge av løpetid på utlån og høye renter en vesentlig grad av tilbakebetaling

og inngående cashflow. Det er derfor ikke nødvendig med ett ytterligere pilar 2 tillegg for denne risikoen.

Eksposering - likviditetsrisiko

	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
Sum eiendeler	230 961	82 116	122 830	1 332 759	375 502	2 144 168
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 opptjente inntekter					6 746	6 746
Avsetninger					402	402
Egenkapital					224 459	224 459
Sum gjeld	1 900 260	0	0	4 595	239 313	2 144 168

Bankens innskuddsdekning ved periodens slutt var 113.1%, mens likviditetsindikatoren LCR var 104.8%.

Markedssrisiko

Med markedssrisiko 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. **mybank** har en meget begrenset markedssrisiko fordi bankens likviditetsportefølje er utelukkende investert i diversifiserte obligasjonsfond mellom 0 til 20% risikovekt. Hoveddelen er investert i fond tilpasset LCR regelverket som gjør at de kun investerer i svært likvide eiendeler av høy kvalitet (stats- og kommuneobligasjoner, statsgaranterte obligasjoner og lignende).

mybank har etablerte retningslinjer for allokering av likviditet som omfatter vurdering av utsteder, løpetid, rating, diversifisering, verdipapirets likviditet, oppfyllelse av LCR og NSFR samt innvirkning på bankens kapitaldekning.

Aksjerisiko

Risikoindikator for aksjerisiko vil være eksponeringsgrunnlaget (dvs. samlet portefølje av aksjer). Dette er ikke relevant da **mybank** ikke investerer i aksjer utover en liten post i SDC, som er en ikke-omsettelig anleggsaksje.

Renterisiko

Risikoindikator for renterisiko er modifisert durasjon, og rapporteres for våre fond fra DNB Asset Management. Bankboken er utelukkende flytende rente (med 6 eller 8 ukers endringsvarsel) og gir derfor begrenset renterisiko.

Valutarisiko

Risikoindikator for valutarisiko er sensitivitet, dvs. netto tap (gevinst) ved 25% endring i valutakurs. Banken har ingen vesentlige eksponeringer til valuta, med unntak av kostnader til SDC.

Eiendomsrisiko

Risikoindikator for eiendom er eksponeringsgrunnlag, men dette er ikke relevant da banken ikke har, eller skal ha, eiendomsinvesteringer.

Kredittspreadsrisiko

Risikoindikator for kredittspreadsrisiko er kredittdurasjon, som rapporteres fra DNB Asset Management.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Styret har etablert policy og rammer for styring og kontroll av operasjonell risiko. Disse er gjenstand for gjennomgang og eventuelle oppdateringer minst en gang i året eller dersom nødvendig.

Banken har moderat toleranse for operasjonell risiko. Banken tilbyr enkle og standardiserte produkter til personmarkedet. Kritiske prosesser er i stor grad automatisert slik at menneskelige feil reduseres. Bankens driftskonsept er i stor grad basert på kjøp av tjenester fra eksterne leverandører, som for eksempel innenfor systemdrift, telekommunikasjon, distribusjon og inkasso. Banken har en egen policy for utkontraktering for styring og kontroll av leverandører.

Banken er også utsatt for omdømmerisiko gitt markedet den opptrer i, og denne risikoen kan gi store utslag i bankens virksomhet.

Banken har også nøkkelpersonsrisiko gitt bankens størrelse få ansatte. Banken håndtere dette med gode rutiner internt og opplæring på kryss av ansatte for å ha backup på sine ulike prosesser.

Banken har et effektivt hendelseshåndteringssystem som sikrer at alle hendelser blir identifisert, vurdert og tiltak blir iverksatt. Dette skal redusere den operasjonelle risikoen i banken og sørge for at inntrufne hendelser ikke skjer igjen. Banken bruker innrapporterte operasjonelle hendelser aktivt i forbedringsarbeid av prosesser. Det er registrert 13 hendelser i 2021. Hendelser rapporteres til CRO og hver hendelse vurderes med konsekvens og estimert tap. Denne vurderingen gjøres av CRO og vedkommende som er ansvarlig for avdelingen der hendelsen oppstod. Tiltak blir iverksatt for alle rapporterte hendelser dersom dette er nødvendig. Eksempler på tiltak iverksatt på bakgrunn av hendelser i 2021 har hovedsakelig vært endringer i prosesser og rutiner. Alle ansatte i **mybank** har bevisst forhold til hendelsesrapportering og det er en lav terskel for å rapportere hendelsene. Dette ansees for å være et viktig ledd i å identifisere, håndtere og redusere risiko i banken. Banken har arbeidet aktivt med å styrke dette i 2021, og dette arbeidet vil fortsette fremover. Alle hendelser som blir innrapportert vil vurderes i bankens årlige internkontroll.

Forretningsrisiko /strategisk risiko

Forretningsrisiko/strategisk risiko er risikoen for uventede inntekts- og kostnadssvingninger som følge av endringer i eksterne forhold som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer.

Vesentlige endringer i rammevilkår

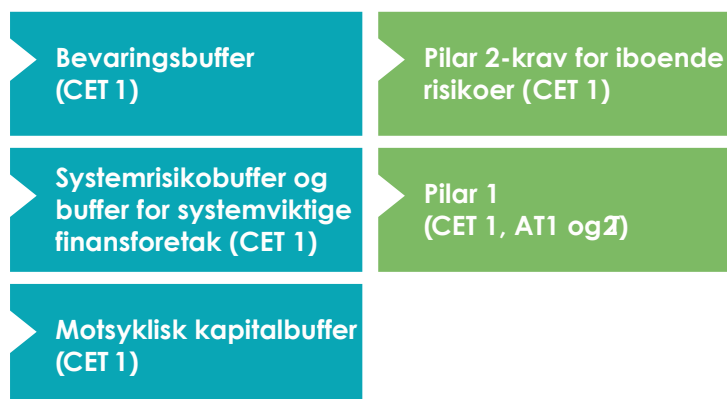
Økt politisk press har ført til skjerpet regulering i form av ny forskrift om forsvarlig utlån. Dersom dette ikke gir den ønskede reduksjonen i utlånsvekst kan det komme videre tiltak, som høyere kapitalkrav, nye retningslinjer og lovendringer (rentetak, sikringsfond e.l.).

En økonomisk lavkonjunktur eller betydelige renteøkninger kan føre til redusert forbruk og vil derfor negativt påvirke etterspørsel for kreditt. Samtidig kan dette øke behovet for omstartslån, noe som vil øke veksten i bankens portefølje.

mybank kan i liten grad påvirke disse rammevilkårene, men lave kostnader og riktige risikovurderinger vil være svært viktig for å sikre at **mybank** oppnår lønnsomhet også i slike situasjoner.

Kapitalkrav og buffere

mybank har som del av Finanstilsynets SREP-prosess fått økte krav til pilar 2. Dette gir følgende krav til kapitaldekning for **mybank**:



For å sikre at banken ikke kommer i brudd med de tilsynspålagte kapitalkravene gjennom mindre svingninger i beregningsgrunnlag eller kapitalnivå fra kvartal til kvartal, skal det styres etter interne kapitalkrav som angitt i figur 2. Disse overvåkes gjennom den månedlige risiko- og resultatrapporteringen, samt gjennom prognoser.

Øvrige risikoer

Risikoene beskrevet ovenfor er de vesentligste for banken. Andre risikoer, som ikke er vurdert å utgjøre betydelig risiko for banken er listet opp nedenfor.

Pensjonsforpliktelser, forsikring og verdipapirisering

Bankens pensjonsordning for sine ansatte er utelukkende basert på innskuddspensjon. Banken har derfor ingen pensjonsforpliktelser.

Risiko for overdrevet gjeldsoppbygging

mybank har ingen finansering gjennom utstedelse av obligasjoner, kun innskudd og egenkapital. Bankens uvektede kjernekapitaldekning er høy (10.1% per 31.12.2021).

Forsikringsrisiko

mybank har ingen forsikringsforpliktelser og denne risikoen er dermed ikke aktuell.

Systemrisiko

De systemrisikoer som **mybank** anser som viktigst er økonomisk nedgang, sammenbrudd i finansmarkedene, økte innskuddsrenter, cyber-angrep på infrastruktur og regulatorisk risiko. Koronakrisen kan skape et sammenbrudd i finansmarkedene dersom krisen vedvarer over lengere tid. Banken følger nøye opp risiko i forbindelse med krisen og utfører de tiltak som er nødvendig.

Systemrisikoer som ikke vurderes å treffe **mybank** i stor grad er sammenkobling mellom banker, politisk risiko, geopolitisk risiko, risiko ved skatteregulering og statsrisiko. Disse omtales derfor ikke i dette dokumentet.

Internkontroll

Banken er underlagt årsplan for internrevisjon som utføres av EY. Internrevisjonen er underlagt styret I henhold til vedtatt instruks skal internrevisjonen minimum en gang i året avggi en rapport om den interne kontrollen til styret. Årsrapportens formål er å gi styret internrevisjonens overordnede vurdering av styring og kontroll i banken, og herunder hvordan sentrale risikoer er håndtert.

Bankens eksterne internkontroll (EY) gjennomført følgende kontroller i 2021:

- ICAAP 2021
- Styring og kontroll av kredittrisiko
- Utkontraktering
- Uavhengig vurdering av godtgjørelsesordningen

Alle internkontrollprosjekter er ført opp i en egen tiltaksplan slik at man kan overvåke fremdrift på de tiltak man har identifisert at skal gjennomføres.

Anti-hvitvasking

Anti-hvitvaskingsområdet var gjennomgått i 2019 og på flere områder ble det avdekket mangler. Banken rettet i 2020 alle mangler som ble pålagt banken av Finanstilsynet. I 2021 har banken fortsatt arbeidet med å styrke sitt anti-hvitvaskingsarbeid, både i forhold til rammeverk og ved å gjennomføre opplæring for å sikre etterlevelse. Dette er en kontinuerlig prosess som har og vil ha høyt fokus i banken.

mybank har kun privatkunder som har identifisert seg med Bank-ID og det er begrenset mulighet for overførslar fra eller til utlandet. **mybank** følger daglig opp alarmer og har etablert detaljerte rutiner for det praktiske AML arbeidet. Ansatte med arbeidsoppgaver innenfor hvitvasking har alle stedfortredere. Det er gjennomført opplæring av alle ansatte etter årlig opplæringsplan AML.