

Pilar 3 – 2022

Offentliggjøring av finansiell informasjon

mybank

Innhold

Innledning.....	2
Kapitaldekning og kapitalkrav	2
Kapitalkrav og buffere	3
Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	3
Ansvarlig kapital	3
Kapitaldekning.....	3
Beregningsgrunnlag/risikovektede eiendeler og kapitalkrav.....	4
Uvektet kjernekapitalandel	4
Risikostyring og overordnet kontroll.....	5
Pilar 2 – Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) og Internal Liquidity Assessment Process (ILAAP)	6
Roller og ansvar	6
Bruk av ICAAP i banken	6
Risikoområder	7
Kredittrisiko	7
Bankens kredittprosess	7
Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger	7
Konsentrasjonsrisiko	9
Likviditetsrisiko (ILAAP)	9
Markedsrisiko	9
Aksjerisiko.....	10
Renterisiko.....	10
Valutarisiko.....	10
Kredittspreadrisiko	10
Operasjonell risiko.....	10
Forretningsrisiko /strategisk risiko	11
Omdømmerisiko.....	11
Øvrige risikoer	12
Bærekraft og klimarisiko.....	12
Pensjonsforpliktelser	12
Risiko for overdrevet gjeldsoppbygging	12
Systemrisiko.....	12

Innledning

Formålet med dette dokumentet er å gi en beskrivelse av bankens risiko- og kapitalstyring og oppfylle kravene i kapitalkravsforordningen (CRR) del åtte. Alle tall i dokumentet er per 31.12.22 med mindre annet fremgår.

Mybank er en nyskapende digital bank med kontor på Bankplassen i Oslo og Domirkegaten i Bergen. **Mybank** mottok tillatelse fra Finanstilsynet for oppstart av bankvirksomhet i januar 2016, 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 banken sine 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. 31.12.2022 ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning på 23.5%. Regulatorisk krav til ren kjernekapital er 21.6% (inkludert pilar-2 påslag og det midlertidige kapitalkravet på MNOK 30), krav til kjernekapitaldekning er 23.1 % mens krav til ansvarlig kapitaldekning er 25.1 % pr 31.12.2022.

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:

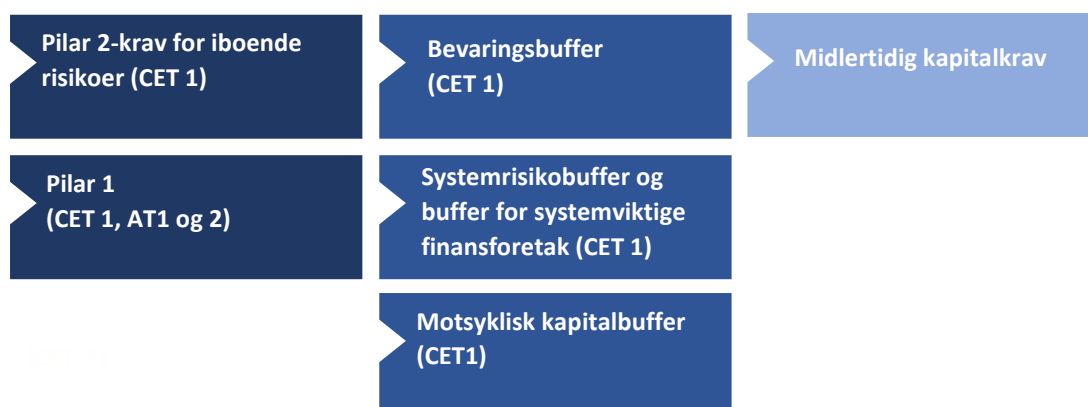
- Pilar 1: Minimumskravet til kapitaldekning
- Pilar 2: Bankens vurdering av samlet kapitalbehov utover minstekravet basert på bankens eksponeringer, med tilsyn og evaluering fra Finanstilsynet
- Pilar 3: Offentliggjøring av informasjon relatert til Pilar 1 og 2

Mybank fikk som en del av Finanstilsynets SREP-prosess i 2020 økt krav til pilar 2, som følge av at bankens portefølje hovedsakelig var forbrukslån og at banken var en ny aktør i et marked med høyere risiko enn ordinære boliglån. I tillegg har banken fått et midlertidig forhøyet kapitalkrav på MNOK 30 fra 31.12.22 etter en prosess med Finanstilsynet.

Mybank anvender standardmetoden for beregning av kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko under Pilar 1.

Kapitalkrav og buffere

Mybanks kapitalkrav består av følgende:



For å hindre at banken kommer i brudd med de tilsynspålagte kapitalkravene, styrer banken etter et kapitalmål inklusive en kapitalkravsmargin. Kapitalkrav overvåkes gjennom den månedlige risiko- og resultatrapporteringen, samt gjennom prognoser.

Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Ansvarlig kapital

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

Netto ansvarlig kapital 31.12.2022 utgjør MNOK 232.2, og består kun av ren kjernekapital.

Kapitaldekning

	2022	2021
Aksjekapital	82 974	82 974
Overkursfond	237 396	240 284
Annen egenkapital	-98 798	-132 087
Årets resultat	19 544	33 289
Fradrag av tilbakeholdt overskudd	0	0
Total kjernekapital	241 116	224 459
Fradrag for immaterielle eiendeler	-13 678	-16 594
Overgangsregel for tapsnedskrivning etter IFRS9	4 892	9 785
Justering for eiendeler og gjeld til virkelig verdi	-176	-353
Ren kjernekapital	232 154	217 296
Kjernekapitalinstrumenter	0	0
Kjernekapital	232 154	217 296
Ansvarlig lån	0	0
Ansvarlig kapital	232 154	217 296

Beregningsgrunnlag/risikovektede eiendeler og kapitalkrav

	2022	2021
Institusjoner	6 031	14 202
Usikrede lån til privatkunder	2 324	4 849
Lån med pant i bolig	335 970	555 295
Forfalte engasjementer	467 264	104 703
Verdipapirfond	0	16 943
Anleggsaksje	2 827	2 327
Andre	21 187	44 895
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	835 603	743 214
Operasjonell risiko	152 148	119 081
Beregningsgrunnlag	987 751	862 295
Ren kjernekapitaldekning	23,5 %	25,2 %
Kjernekapitaldekning	23,5 %	25,2 %
Kapitaldekning	23,5 %	25,2 %

30.09.2020 fikk banken et oppdatert Pilar 2-krav på 6,6 %. Motsyklisk buffer i Norge ved utgangen av 2022 er 2 % og systemrisikobufferen er på 3 %. Banken er i en SREP prosess for å motta et oppdatert Pilar 2-krav.

Uvektet kjernekapitalandel

	2022	2021
Øvrige eiendeler	1 601 357	2 169 542
Regulatoriske justeringer i kjernekapitalen	-13 854	-6 810
Total eksponering	1 592 571	2 162 733
Kjernekapital	233 154	217 296
Uvektet kjernekapital	14,6 %	10,1 %

Uten overgangsregel for IFRS9

	2022
Ren kjernekapitaldekning	227 261
Kjernekapitaldekning	227 261
Kapitaldekning	227 261
Ren kjernekapitaldekning	23,1 %
Kjernekapitaldekning	23,1 %
Kapitaldekning	23,1 %
Uvektet kjernekapital	14,3 %

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, operasjonell risiko, markedsrisiko, og likviditetsrisiko. Risikotoleransen fastsettes av styret med målsetning om at det skal være et optimalt forhold mellom inntjening og risiko. Styret opptre som kombinert risiko- og revisjonsutvalg som forbereder styrets oppfølging av regnskapsrapporteringen, overvåker internkontroll og risikostyring.

Banken har en policy for risikostyring, internkontroll og compliance som gir føringer for å sikre at **mybank** har effektive og hensiktsmessige prosesser for virksomhets- og risikostyring, internkontroll og etterlevelse som samsvarer med det regulatoriske rammeverket og de forventninger som stilles av **mybanks** eiere og kunder. Policyen må sees i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. I tillegg til denne policyen er det egne policyer for de viktigste enkeltrisikoenene i banken. Dette er illustrert i figuren nedenfor.



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

Bankens gjenopprettingsplan skal 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) og Internal Liquidity Assessment Process (ILAAP)

Roller og ansvar

Styret i **mybank** er ansvarlig for å behandle og godkjenne bankens ICAAP og ILAAP. Styret er ansvarlig for å sikre tilfredsstillende kapitalisering og vedtak av bankens kapitalmål. CEO er overordnet ansvarlig, og skal bidra til å vurdere hvilke risikomomenter som er vesentlige for banken, og hvilke usikkerhetsmomenter som bør hensyntas i forbindelse med stresstester. Bankens CRO er overordnet ansvarlig for ICAAP/ILAAP prosessen i **mybank**, og skal sikre involvering av relevante personer i utarbeidelse av dokumentet.

Bankens internrevisor skal årlig gjennomgå bankens ICAAP og ILAAP, og utarbeide en oppsummerende rapport til styret. Banken vil oppdatere dokumentet med innspill fra internrevisor.

Bankens ledergruppe består av CEO, CRO, CFO, CTO, CCO og compliance ansvarlig. 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 endringer og oppdateringer i bankens risikobilde, samt kontroll av rammer for risikoeksponering.

Banken hadde frem til høsten 2022 kombinert rollen som ansvarlig for risikostyrings- og compliancefunksjonen. Styret i **mybank** besluttet i 2022 å splitte disse rollene, og har per 31.12.22 både en ansvarlig for risikostyring (CRO) og en ansvarlig for compliance (CCO). Det er utarbeidet stillingsinstrukser for begge rollene. 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.

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 risikostyring, internkontroll og compliance som gir føringer for å sikre at **mybank** har effektive og hensiktsmessige prosesser for virksomhets- og risikostyring, internkontroll og etterlevelse som samsvarer med det regulatoriske rammeverket og de forventninger som stilles av **mybanks** eiere og kunder. Videre har styret vedtatt separate policydokumenter som dekker kredittrisiko, 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.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Banken skal ha moderat kredittrisiko. Styring av kredittrisiko følger bankens policy for kredittrisiko med tilhørende rammer.

Mybank tilbyr omstartslån og mellomfinansiering. Banken sluttet å tilby forbrukslån i 2019 og solgte den friske delen av forbrukslånsporteføljen til Sparebank1 Kreditt i mars 2021. Banken har en mindre portefølje med forbrukslån som løper under avvikling.

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

Bankens kredittprosess

Bankens kredittprosess bygger på etablerte policyregler som er beskrevet i bankens kreditthåndbok. Denne danner grunnlaget for bankens kredittbeslutninger. Informasjon brukt i kredittbeslutningen innhentes av kredittbehandler, samt at informasjon innhentes automatisk fra offentlige registre.

Det er etablert en fullmaktstruktur hvor størrelsen på lånebeløpet avgjør hvem som kan bevilge kreditten. Alle kredittvurderinger foretas av **mybanks** kredittavdeling.

Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger

Banken anser lån som misligholdt 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 01.01.20. 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 forbearance 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

	2022	2021
Utlån og fordringer på kunder		
Utlån og fordringer på kunder - Forbrukslån	58 807	60 771
Utlån og fordringer på kunder - Omstartslån	1 318 998	1 619 476
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	1 377 804	1 680 247
Tapsavsetninger - Forbrukslån	23 468	23 838
Tapsavsetninger - Omstartslån	29 229	8 795
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	1 325 107	1 647 615

	Brutto beløp	Tapsavsetninger	Netto verdi	Verdi av sikkerheter	Type sikkerhet
Omstartslån	433 172	25 287	407 885	1 139 073	Eiendom
Forbrukslån	56 975	23 372	33 604	-	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	654 293	225 537	433 172	1 313 003	1 409	2 532	25 287	29 229
Forbrukslån	1 656	176	56 975	58 807	68	29	23 372	23 468
Sum	655 949	225 713	490 147	1 371 810	1 477	2 561	48 659	52 697

	2022	2021
Forbrukslån		
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-66	-5 492
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	-569	-7 039
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	264	1 413
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	0	0
Konstateringer mot tidligere nedskrivninger	-629	6 790
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån og garantier	-999	-4 327

	2022	2021
Omstartslån		
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-908	1 260
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	393	279
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	20 946	1 897
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	0	244
Konstateringer med tidligere nedskrivninger	0	0
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån og garantier	20 434	3 679

Konsentrasjonsrisiko

Banken har kun engasjement mot privatmarkedet, og er derfor ikke eksponert mot konsentrasjonsrisiko knyttet til bransjer eller bedriftsmarkedet. Banken er eksponert mot noe konsentrasjonsrisiko ved at bankens produkter henvender seg i hovedsak mot ett kundesegment. Bankens største engasjement, som er mot privatmarkedet, medfører også risiko for banken. Geografisk konsentrasjonsrisiko begrenses av at bankens sikkerheter er spredt i større deler av Norge og i all hovedsak i lett omsettelige områder.

Likviditetsrisiko (ILAAP)

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for ikke å kunne innfri forpliktelser ved forfall. Banken har som målsetting å ha lav likviditetsrisiko. **Mybank** finansierer utlån hovedsakelig med innskudd og egenkapital. Innskudd er ansett å være en relativt 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 bankens overskuddslikviditet består av meget likvide eiendeler. Bankens likviditet er over både styrets rammer og regulatoriske krav.

Alle de kvantitative faktorene som er beskrevet i dette kapittelet (LCR, innskuddsdekning, sammensetning og andel av store innskudd) er over de nivåene som kreves regulatorisk (der hvor det finnes minimumsnivåer). Bankens likviditetsrisiko er derfor å betrakte som lav. Dersom det skulle oppstå en krise har **mybank** deponerbare verdipapirer og andre midler som kan brukes for å sikre forsvarlig likviditet 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 kontantstrøm. 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
Konter og innskudd i sentralbanker	50 464					50 464
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	30 157					30 157
Utlån til og fordringer på kunder	244 084	8 347	34 693	1 037 982		1 325 106
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis					176 041	176 041
Øvrige eiendeler uten løpetid					19 588	19 588
Sum eiendeler	324 705	8 347	34 693	1 037 982	195 628	1 601 357
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 341 285					1 341 285
Annen gjeld					9 365	9 365
Leieforpliktelser				3 496		3 496
Påløpte kostnader og ikke opptjente inntekter					6 093	6 093
Avsetninger					2	2
Egenkapital					241 116	241 116
Sum gjeld	1 341 285	0	0	3 496	256 576	1 601 357

Bankens innskuddsdekning ved periodens slutt var 97.8%, mens likviditetsindikatoren LCR var 657.4%.

Markedsrisiko

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 markedsrisiko. **Mybank** har en meget begrenset markedsrisiko fordi bankens likviditetsportefølje er utelukkende investert i diversifiserte obligasjonsfond mellom 0 og 20 %

risikovekt. Bankens fondsinvesteringer er i fond tilpasset LCR regelverket, det vil si fond som kun har investeringer 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 mindre post i SDC, som er en ikke-omsettelig anleggsaksje og en strategisk investering.

Renterisiko

Mybanks portefølje har i all hovedsak flytende rente (med 6 eller 8 ukers endringsvarsel), med unntak av noen misligholdte engasjement med forsinkelsesrente som justeres halvårlig. Banken har derfor begrenset renterisiko.

Banken vurderer renterisiko i bankporteføljen (IRRBB) på bakgrunn av et stressfaktornivå på 2 % parallelt skift i rentekurven, jf. EBA og Finanstilsynets retningslinjer. IRRBB vurderes både som risiko for endringer i egenkapitalen (EVE-metoden) og risiko for endringer i resultatet (NII-metoden).

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 som er i danske kroner.

Kredittspreadrisiko

Mybank er eksponert for kredittspreadrisiko knyttet til fondsinvesteringer. Banken beregner kredittspreadrisiko etter Finanstilsynets rundskriv 3/2022.

Operasjonell risiko

Banken definerer operasjonell risiko som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser.

Definisjonen omfatter atferdsrisiko, men ikke strategisk risiko som vurderes særskilt. Det er en sterk kobling mellom operasjonell risiko og omdømmerisiko da operasjonelle hendelser kan eksempelvis påvirke foretakets omdømme. Omdømmerisiko omfatter dog mer enn en konsekvens av operasjonell risiko og vil vurderes særskilt. Operasjonell risiko omfatter også styring og kontroll med utkontraktert virksomhet. Definisjonen omfatter også andre risikoområder som kundevern, IKT risiko og AML risiko, men disse vurderes også særskilt.

Styret har etablert policy og rammer for styring og kontroll av operasjonell risiko. Policyen er gjenstand for gjennomgang og eventuelle oppdateringer minst en gang i året eller dersom nødvendig.

Banken kan ha inntil moderat operasjonell risikotoleranse. Risikotoleransen vises i praksis gjennom den løpende håndteringen av operasjonell risiko. Håndteringen vil være avhengig av risikoens vesentlighet. Vesentlighet vurderes ut fra risiko for økonomiske tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse, herunder tapte inntekter samt risiko for tap av omdømme.

Banken identifiserer vesentlige operasjonelle risikoer. Operasjonell risiko er ofte tett knyttet til bankens øvrige risikoområder, slik som for eksempel kredittisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko. Identifiseringen skjer først og fremst gjennom den daglige drift og internkontrollarbeidet. I tillegg vil risiko identifiseres og vurderes av risikostyrings- og compliancefunksjonen, av intern- eller eksternevisjonen som alle bl.a. kan påpeke mangler og avvik. Operasjonell risiko vurderes og identifiseres også gjennom arbeidet med ICAAP prosessen hvor også det totale kapitalbehovet knyttet til bankens operasjonelle risiko, utover Pilar 1 kravet, fastsettes. Banken har etablert rammer for operasjonell risiko som følges opp kvartalsvise risikoreporter.

I tråd med bankens rutiner har alle ansatte et eget ansvar for å rapportere hendelser. CRO har et overordnet ansvar for at hendelser blir innrapportert i henhold til policy og rutiner. Hendelser skal rapporteres etter kategorisering etter Finanstilsynets modul for operasjonell risiko. CRO håndterer og følger opp hendelser og vurderer vesentlighet samt behov for eventuelle tiltak i samråd med leder for aktuelt område. Videre skal CRO sikre en fullstendig oversikt over alle hendelser samt rapportering til styret.

Atferdsrisiko og forbrukervern

Banken har oversikt over alle agenter på egen nettside. Behandling av kundeklager følger intern rutine. Alle kundeklager registreres i eget system. CRO rapporterer antall kundeklager kvartalsvis til styret, samt årlig til Finanstilsynet.

Banken behandler personopplysninger etter personvernsforordningen. Banken kartlegger de prosesser der personopplysninger behandles i en behandlingsprotokoll. Hvor det er behov gjennomføres det risikovurdering og konsekvensanalyser av slike prosesser.

IKT risiko

Risikovurdering i forhold til oppnåelse av strategiske mål skal gjennomføres årlig. Risikovurderingen dokumenteres og oppdateres jevnlig og spesifikt ved større endringer eller anskaffelse av nye systemer/løsninger, jamfør IKT-forskriftens §6. Videre inkluderer denne identifisering og oppfølging av tiltak med klare ansvarsforhold. Banken har blant annet innført prosedyrer og rutiner tilknyttet oppfølging av personvern for å redusere IKT risiko og en kontinuitetsplan for eventuelle krisesituasjoner.

CTO er IT sikkerhetsansvarlig, og gjennomgangen av IKT-forskriften innebærer kontroll med sikkerhetsrisiko der dette er direkte relatert til IKT-systemer.

Hvitvasking og terrorfinansiering

Mybank har kun privatkunder som har identifisert seg med Bank-ID og det er begrenset mulighet for overførslar fra eller til utlandet. Banken gjennomførte en reklassifisering av porteføljen innen 01.02.23 i henhold til pålegg fra Finanstilsynet.

Banken har utnevnt en hvitvaskingsansvarlig, som har ansvaret for kontroll av prosess for hvitvasking og at dette er i henhold til gjeldende regelverk. Bankens rammeverk for hvitvasking er gitt av den virksomhetsinnrettede risikovurderingen som legger føringer for policy for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, rutine hvitvaskingsansvarlig og rutine kundekontroll og løpende oppfølging. Policy for antihvitvask godkjennes av styret. I tillegg utføres en virksomhetsinnrettet risikovurdering årlig og godkjennes av styret. Hele bankes rammeverk og organisering innenfor antihvitvask er gjennomgått og oppdatert høsten 2022. Det er gjennomført flere opplæringsseksjoner av alle ansatte og styret. Banken har styrket organiseringen med flere ressurser innenfor antihvitvaskområdet i 2022.

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. Banken er utsatt for risiko gjennom distribusjon via agenter, endringer i konkurransebildet og rammevilkår, samt omdømmerisiko.

Omdømmerisiko

Banken opererer i en nisje som er gjenstand for mye oppmerksomhet fra presse og myndigheter, inkludert forbruker- og tilsynsmyndigheter. Dette medfører at operasjonelle feil eller andre problemer kan skade bankens omdømme mer enn dersom tilsvarende hendelser skjedde i f.eks. en sparebank av tilsvarende størrelse. Omdømmerisiko kan oppstå som følge av flere forskjellige typer hendelser, herunder kundeklager, større tap, eller negativ omtale. Banken har i 2022 og 2023 vært i en tilsynsprosess og fått et gebyr for mangler innenfor antihvitvaskområdet. Dette kan også påvirke bankens omdømmerisiko.

Banken mitigerer omdømmerisikoen ved å redusere sannsynligheten for at slike hendelser skal inntreffe og ved å ha egne verktøy for å håndtere selve omdømmeaspektet ved hendelser.

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.

Bærekraft og klimarisiko

Hensynet til samfunnsansvar skal gjenspeiles i alle sider av bankens virksomhet. **Mybank** er en omstartslånsbank, og kundegruppen til banken er primært kunder som er i en vanskelig økonomisk situasjon. Som tilbyder av lån til kunder med økonomiske vanskeligheter, har **mybank** et spesielt ansvar, ikke bare for å sikre at banken etterlever god forretningsskikk og retningslinjer. Bankens kredittpolicy er utformet for å redusere andelen av bankens kunder som opplever negative konsekvenser av å ha tatt opp lån i **mybank**.

Banken vurdert klimarisiko og overgangen til et lavutslippssamfunn for bankens utlånsportefølje og overskuddslikviditet.

Den fysiske risikoen for utlånsporteføljen er vurdert å være lav. Klimarisiko kan medføre skader på eiendommer, eksempelvis på grunn av skred, flom, storm eller liknende. Alle utlånskunder i **mybank** som har sikkerhet i eiendom har krav om forsikring, slik at det er forsikringselskapet som i hovedsak er eksponert for risikoen.

Overgangsrisiko og omstilling til lavutslippssamfunn kan skape nye arbeidsplasser og inntektgrunnlag for bankens kunder og på den måten redusere bankens risiko. På den andre siden kan enkelte næringer forsvinne og gir økt risiko. Risiko knyttet til denne overgangen er vurdert å være lav på kort sikt.

Mybanks overskuddslikviditet er plassert i utvalgte fond som ambisjon er å tilby fond som ivaretar miljømessige og sosiale forhold, samt god eierstyring i forvaltningen.

Pensjonsforpliktelser

Bankens pensjonsordning for sine ansatte er utelukkende basert på innskuddspensjon, banken har derfor ingen risiko knyttet til pensjonsforpliktelser.

Risiko for overdrevet gjeldsoppbygging

Per 31.12.22 var bankens uvektede kjernekapitalandel på 14,6 prosent, noe som er godt over regulatorisk minstekrav og intern ramme. Historisk sett har uvektet kjernekapitaldekning jevnt over vært høy. Risiko knyttet til overdreven gjeldsoppbygging er vurderet å være lav.

Systemrisiko

Ved et sammenbrudd i finansmarkedene kan det medføre at innhenting av kapital kan bli vanskeligere for **mybank**. Banken vil derfor måtte redusere veksttakten dersom det oppstår store tap.