

mybank

Årsrapport 2022



Innhold

2022 i korte trekk

Resultatregnskap

Balanse

Egenkapitaloppstilling

Kontantstrøm

Noter

Revisjonsberetning



Årsberetning

Mybank er en omstartslånsbank med mål om å hjelpe våre kunder til en sunnere økonomisk hverdag. **Mybank** har som grunnprinsipp at kunden skal oppnå en besparelse gjennom løsningene banken foreslår. Vi hjelper våre kunder til å rydde opp i betalingsanmerkninger, inkasso og usikret gjeld.

Mybanks motto er “**mybank** hjelper deg”. Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i fast eiendom 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.

Mybanks omstartslån er et ekte omstartslån hvor banken friskmelder kundene sine etter tre år. Dette gjøres ved at banken reduserer rentene ned mot en vanlig boliglånsrente, gitt at kunden ikke har misligholdt gjelden eller har betalingsanmerkninger etter den endte tre-årsperioden.

2022 i korte trekk

2022 har vært et annerledes år for mybank. Banken har gjort organisasjonsmessige endringer og har styrket sitt fokus på styring og kontroll. Banken arbeider kontinuerlig med prosessforbedringer og effektivisering på tvers av avdelinger.

Banken har gjennom året vært i en prosess med Finanstilsynet som begynte i 2021. Gjennom tilsynsprosessen har banken oppdatert styrende dokumenter, hovedsakelig innenfor kreditt- og hvitvaskingsområdene. Banken har gått gjennom alle prosesser tilhørende disse områdene for å sikre etterlevelse.

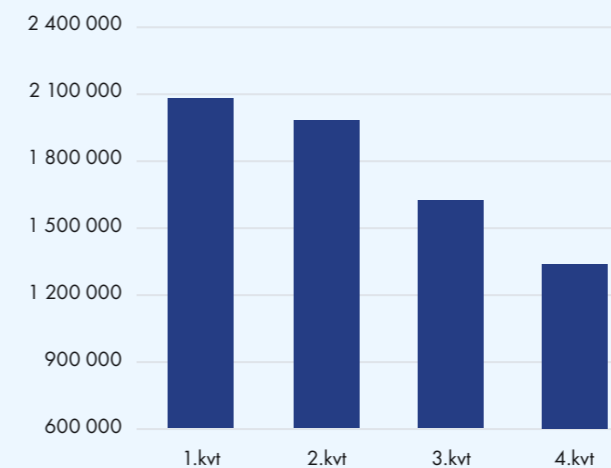
Banken fikk et midlertidig økt minstekrav til ansvarlig kapital på MNOK 30.0, og på grunn av dette var banken i brudd med sin kapitaldekning ved utgangen av året. Banken jobber målrettet med gjennomføring av en egenkapital-emisjon som vil være gjennomført innen 15. april 2023.

Banken ble pålagt et overtredelsesgebyr etter hvitvaskingsloven på MNOK 4.5 som ble kostnadsført i tredje kvartal. Banken hadde begrenset operasjonell virksomhet mot slutten av året og banken vil fortsette arbeidet med optimalisering og fokus på etterlevelse i 2023.

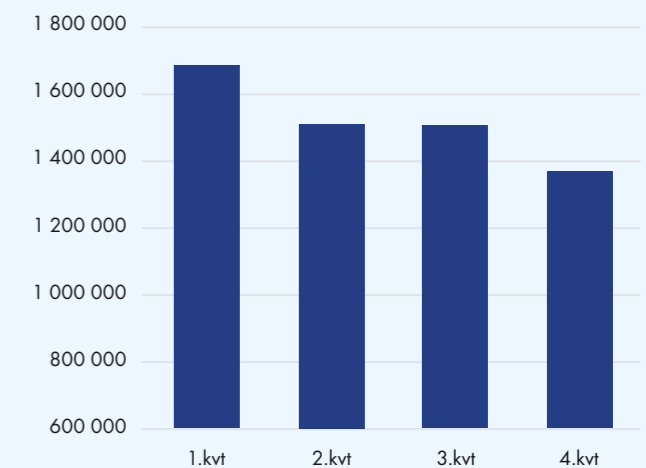
Årsresultatet for 2022 endte på MNOK 19.5, hvor siste halvår var sterkt preget av ekstraordinære kostnader. Bankens tidlige fokus på kostnadsreduksjoner førte til at banken hadde positiv drift. Bankens tapsavsetninger preger også årets resultater da det har vært økte tapsavsetninger på grunn av migrering mellom steg. Arbeidet med oppfølging av disse engasjementene er intensivert og vi forventer reduserte tapsavsetninger i løpet av 2023.



INNSKUDD FRA KUNDER (†NOK)



NETTO UTLÅN TIL KUNDER (†NOK)



Om mybank

Mybank er et norsk allmennaksjeselskap med forretningsadresse Bankplassen 1A, Oslo og Domkirkegaten 3, Bergen.

Visjon og hovedbudskap

Mybanks motto er "mybank hjelper deg". Bankens viktigste forretningsområde er refinansiering med sikkerhet i fast eiendom 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. Da bankens kunder ofte er personer som har opplevd økonomiske utfordringer har banken et økt fokus på at kundene skal forstå sitt eget gjeldsbilde. Dette gjelder både ved innvilgelse av lånet og gjennom lånets løpetid.

I tillegg tilbyr vi høyrente innskuddskonto, uten bindingstid eller krav til minstebeløp, med konkurransedyktige vilkår til enhver tid.

Distribusjon

Mybanks produkter og tjenester distribueres gjennom uavhengige agenter, samt på bankens nettsider. Denne modellen gir oss god kontroll over distribusjonskostnader, som igjen gjør at **mybank** kan gi kundene gode priser.

Selve kredittvurderingen gjøres av våre kredittmedarbeidere, som har gode prosesser for å bistå kundene best mulig ved å inkludere kunden i kredittprosessen 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 innskyter har, opptil MNOK 2, i tilfelle bankens konkurs eller andre lignende forhold.



Finansiell informasjon

Bankens resultat for 2022 var MNOK 19.5 etter skatt mot NOK 33.3 i 2021. I 2022 var bankens rentenetto på MNOK 96.5 og kostnadene var på MNOK 58.1. Banken hadde utlånstap på MNOK 19.4.

Ved årets slutt hadde banken netto utlån til kunder (etter nedskrivninger) på 1.33 milliarder, og innskudd fra kunder på kr 1.34 milliarder. Bankens kontanter og kontantekvivalenter var på MNOK 256.7, mot MNOK 474.4 i samme periode i fjor.

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var minus MNOK 213.8. Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var MNOK 177.4. Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter var minus MNOK 4.0.

Egenkapitalavkastning

Banken hadde egenkapitalavkastning på 8.4% i 2022 mot 16.0% i 2021.

Rentenetto

Renteinntekter fra utlån økte med MNOK 6.5 i løpet av året som følge av økte utlånsrenter sammenlignet med 2021. Til tross for høyere innskuddsrente i bankens portefølje endte rentenetto på MNOK 96.5 i 2022, sammenlignet med MNOK 89.9 i 2021.

Driftskostnader

Kostnadsprosenten for 2022 var på 59.8% mot 63.4% i fjor. Hovedårsaken til reduksjonen var økte inntekter.

Driftsresultat før tap

Driftsresultat før tap utgjorde MNOK 39.0 mot MNOK 32.6 ved utgangen av fjoråret.

Tap og nedskrivninger

Tap på utlån utgjorde 1.4% av brutto utlån, mot 0.0% i samme periode i fjor.

Mislighold

Misligholdte og tapsutsatte lån utgjorde 35.7% av bankens portefølje ved utgangen av 2022.

Disponering og overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført til annen egenkapital.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjorde MNOK 1 601.4 ved årsslutt mot MNOK 2 144.2 ved forrige årsslutt. Hovedårsaken til reduksjon var redusert innskuddsvolum og utlånsvolum.

Utlån

Brutto utlån utgjorde MNOK 1 371.8 mot MNOK 1 680.5 ved forrige årsslutt, dvs. en reduksjon på 18.4%.

Funding

Innskuddsdekningen mot brutto utlån var 97.8% mot 113.1% 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 657% mot 1 050% ved forrige årsslutt.

Kapitaldekning

Bankens ansvarlige kapitaldekning er på 23.5% mot 25.2% ved forrige årsslutt.

Banken mottok i 2020 et Pilar 2 tillegg på 6.6% i tillegg har Finanstilsynet har pålagt banken et midlertidig kapitalkrav på MNOK 30, som resulterte i et kapitalkrav på 25.1% ved utgangen av 2022. For 31.12.2022 er banken i brudd med dette kravet.

Bankens resultat er lavere enn fjorårets resultat. Banken har det siste halvåret vært preget av redusert portefølje og økte tapsavsetninger. Banken jobber kontinuerlig for å videre effektivisere prosesser for å fortsette og 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 god, og banken hadde tilstrekkelig likviditet 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 risikoer 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 samtidiger utlån den viktigste kilden til bankens inntekter. Kreditrisiko omfatter vurderinger og oppfølging av kunder, sikkerheter, arbeidsprosesser og andre variabler tilknyttet en lånesøknad. Banken vurderer denne risikoen enkeltvis og på porteføljnivå ved beregning av tapsavsetninger og utvikling i andre risikovariabler. I dette ligger løpende vurderinger i særskilte

saker dersom det observeres store forandringer tilknyttet engasjementet.

Styring av kredittrisiko følger bankens policy for kredittrisiko med satte rammer. Denne policyen er tilpasset bankens risikoappetitt og retningslinjer. 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 portefølje av høyt likvide eiendeler for dette formålet. Bankens likviditetsparametere (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. Definisjonen omfatter afterdrisiko. 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.

Banken har policy med rammer for styring og kontroll av operasjonell risiko. Banken har et effektivt hendeshåndteringssystem 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 med 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 2023

Etter en periode med begrenset operasjonell drift mot slutten av 2022, forventer banken oppstart i løpet av første halvår 2023. Det forventes en moderat vekst ut 2023 med fokus på lønnsomhet og forsvarlig kredittgivning.

Banken forventer også at den vil være i tråd med bankens minstekrav til ansvarlig kapital senest april 2023, etter gjennomføringen av en egenkapitalemisjon mot slutten av første kvartal 2023.

Banken vil fortsette fokuset den har på styrende dokumenter og tilhørende operasjonelle prosesser på tvers av alle avdelinger i banken. 2023 vil være preget av etterlevelse og kompetanseøkende tiltak.

Driftskostnadene til banken er forventet å reduseres i løpet av 2023, da siste halvår i 2022 hadde flere ekstraordinære kostnader. Banken har få større prosjekter som vil øke kostnadsbildet i 2023.

2022 har vært preget av blant annet ettervirkningene etter COVID. Dette har vist seg gjennom rentehevinger fra Norges Bank, økte råvarepriser og volatile strømpriser. Banken har ikke fulgt samtlige rentehevinger fra Norges Bank og vil ta gjennomgående vurderinger ved rentehevinger i 2023.

Med bakgrunn i økte kostnader for den vanlige forbruker er det forventet at bankens segment vil øke i løpet av 2023. Banken forventer å se noe mindre marked basert på ny utlånsforskrift, men mener at totalt sett vil størrelsen være større enn tidligere. Nordmenn sparte en del midler i løpet av pandemien, men disse reservene er begynt å bli borte og det antas derfor at flere kunder vil nyttiggjøre seg av bankens produkt, omstartslånet.

Bankens produkt er lån med sikkerhet i fast eiendom, og boligprisene er derfor essensielle for banken. Det er forventet at boligprisene øker noe mer enn i 2022. Banken er fortsatt godt sikret på en vektet gjennomsnittlig belåningsgrad i underkant av 70 % i porteføljen, men vil følge denne utviklingen nøye.

Risikofaktorer

De viktigste risikofaktorene banken ser i 2023 er:

- økte kostnader som et resultat fra økte regulatoriske krav
- svekket økonomisk vekst og høy inflasjon som en følge av sikkerhetssituasjonen i Europa
- redusert utlånskapasitet som følge av økte tapsavsetninger
- høye tap basert på en økonomisk utfordrende hverdag for kundene
- 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 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. Samtlige risikoer vurderes og overvåkes kontinuerlig.

Arbeidsmiljø, likestilling og diskriminering

Mybank hadde 19 ansatte ved utgangen av 2022. Banken etterstreber et godt mangfold blant de ansatte. Ledelsen i banken representeres av kun kvinner ved utgangen av året. Styret i **mybank** bestod ved årsskiftet av seks styremedlemmer, hvor et styremedlem fratrådte i mars 2023. 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 58% kvinner og 42% menn.

Rapportert sykefravær var på 3.51%. Av sykefraværet utgjorde 2.85% langtidssykemeldte og 0.67% korttidssykemeldte. Det inntraff ingen skader eller ulykker. Arbeidsmiljøet anses som godt.

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

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 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 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, blandt annet gjennom bruk av videokonferanser.

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.

Mybank gjennomfører minst årlig en aktsomhetsvurdering av sine leverandørkjeder og forretningspartnere der **mybank** kartlegger og vurderer eventuell negativ påvirkning eller skade for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Leverandørene og forretningspartnere forventes i denne sammenheng å bistå **mybank** med informasjon som kan bidra til at **mybank** på en god måte kan gjennomføre denne kartleggingen og vurderingen. Endelig aktsomhetsvurdering vedtas og signeres av styret. Redegjørelse for aktsomhetsvurderingen oppdateres og offentliggjøres i henhold til kravene i Åpenhetsloven.

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

Disponering og overføring av årets resultat

Årets resultat vil bli overført til annen egenkapital.

Hendelser etter balansedato og forutsetning om fortsatt drift

Gjennom prosessen med Finanstilsynet har banken mottatt et midlertidig tilleggskrav på ansvarlig kapital på MNOK 30.0. Dette innebærer at banken må ha MNOK 30.0 overskuddkapital i tillegg til Pilar 1- og 2-kravene for ansvarlig kapital. Banken oppfyller ikke dette kravet per 31.12.2022 og er i tett dialog med Finanstilsynet.

Styret og administrasjonen har ved utgangen av 2022 startet arbeidet for å oppfylle bankens regulatoriske krav med det pålagte midlertidige tilleggskravet på ansvarlig kapital, og ha en tilstrekkelig buffer. Styret har vedtatt en rettet emisjon mot spesifikke aksjonærer og emisjonen forventes å bli tegnet i løpet av slutten av første kvartal 2023, og gjennomført medio april 2023. Banken forventer å være i tråd med sitt minstekrav til ansvarlig kapital senest mot slutten av april 2023. Emisjonen er ikke garantert, men banken har begynt å få påmeldinger til emisjonen fra eksisterende og nye aksjonærer. Styret anser usikkerheten som lav til at emisjonen ikke blir gjennomført og dermed forutsetter fortsatt drift basert på dette. Styret følger banken tett og vil fortsette arbeidet med økt soliditet og lønnsom drift.

Banken forventer normal drift kort tid etter gjennomført emisjon og baserer videre drift på vekst og lave kostnader.

På grunnlag av ovennevnte, herunder at bankens emisjonsplan blir gjennomført, mener styret at forutsetninger for fortsatt drift er tilstede og denne forutsetningen er lagt til grunn i utarbeidelse av årsregnskapet.

Nøkkeltall MyBank ASA

Alternative resultatmål (APM) er definert på side 50 og 51

	2022	2021
Rentabilitet/lønnsomhet		
Kostnadsprosent	59.8 %	63.4 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	8.4 %	16.0 %
Resultat pr. aksje	2.5	4.3
Tap og mislighold		
Tapsprosent utlån	1.4 %	0.0 %
Balanseregnskap		
Forvaltningskapital på balansedag	1 601 357	2 144 168
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden	2 054 285	1 617 387
Resultat i prosent av forvaltningskapital	1.0 %	1.9 %
Egenkapital i % av forvaltningskapital	15.1 %	10.5 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder	-18.4 %	56.4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	-29.4 %	68.7 %
Innskudd i % av utlån	97.8 %	113.1 %
Likviditetsdekning (LCR)	657 %	1050 %
Stabil finansiering (NSFR)	138 %	181 %
Soliditet		
Kapitaldekning	23.5 %	25.2 %
Kjernekapitaldekning	23.5 %	25.2 %
Ren kjernekapitaldekning	23.5 %	25.2 %
Uvektet kjernekapitalandel	14.6 %	10.1 %
Sum kjernekapital	232 154	217 296
Bemanning		
Gjennomsnittlig antall årsverk	18.8	19.8

Oslo, 29. mars 2023

Styret i MyBank ASA

elektronisk signert	elektronisk signert	elektronisk signert
Rune Brunborg Styrets leder	Elisabeth Wiger Styremedlem	Madiha Ghazanfar Styremedlem
elektronisk signert	elektronisk signert	elektronisk signert
Izabella Kibsgaard-Petersen Styremedlem	Fabian Haugan Styremedlem	Caroline Kvam Stokke CEO



Resultatregnskap
Balanse
Egenkapitaloppstilling
Kontantstrøm



Resultatregnskap

	Note	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter	10	127 260	107 241
Rentekostnader og lignende kostnader	10	-30 802	-17 305
Netto renteinntekter		96 458	89 936
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3	21
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-766	-833
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1 352	124
Netto andre driftsinntekter		589	-688
Sum netto inntekter		97 047	89 249
Lønn og andre personalkostnader	11	-23 594	-27 858
Andre driftskostnader	12	-30 478	-24 579
Avskrivninger	12,15	-3 996	-4 171
Sum kostnader		-58 068	-56 608
Resultat før kredittap på utlån og garantier		38 979	32 641
Kredittap på utlån og garantier	4	-19 435	648
Resultat før skatt		19 544	33 289
Skatt	14	0	0
Resultat for regnskapsåret		19 544	33 289
Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		0	0
TOTALRESULTAT		19 544	33 289
Resultat per aksje		2.5	4.3
Utvannet resultat per aksje*		2.5	3.8

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



Balanse per 31.12. 2022

	Note	2022	2021
Eiendeler			
Kontanter og innskudd i sentralbanker	6,7,19,20	50 464	50 088
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6,7,19,20	30 157	70 962
Utlån til og fordringer på kunder	6,7	1 325 108	1 647 615
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	6,16,20	176 041	353 409
Immaterielle eiendeler	15	13 678	16 594
Varige driftsmidler	21	3 414	4 552
Andre eiendeler	6,18	2 495	947
Sum eiendeler		1 601 357	2 144 168
Gjeld			
Innskudd og andre innlån fra kunder	7,17	1 341 285	1 900 260
Annen gjeld	18	6 093	7 706
Påløpte kostnader og ikke opptjente inntekter		9 365	6 746
Leieforpliktelser	21	3 496	4 595
Avsetninger	7	2	402
Sum gjeld		1 360 241	1 919 709
Egenkapital			
Aksjekapital	22	82 974	82 974
Overkurs	22	237 396	240 284
Annen egenkapital		-79 254	-98 798
Sum egenkapital		241 116	224 459
Sum gjeld og egenkapital		1 601 357	2 144 168

Oslo, 29. mars 2023

Styret i MyBank ASA

elektronisk signert

Rune Brunborg
Styrets leder

elektronisk signert

Izabella Kibsgaard-Petersen
Styremedlem

elektronisk signert

Elisabeth Wiger
Styremedlem

elektronisk signert

Fabian Haugan
Styremedlem

elektronisk signert

Madiha Ghazanfar
Styremedlem

elektronisk signert

Caroline Kvam Stokke
CEO

Egenkapitaloppstilling

	Aksjekapital	Overkursfond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 31.12.2019	41 409	242 548	-126 414	157 543
Overgang til IFRS	0	0	-19 579	-19 579
Justert egenkapital 01.01.2020	41 409	242 548	-145 993	137 964
Årets resultat	0	0	-15 079	-15 079
Kapitalforhøyelse - og nedsettelse	41 160	-2 367	28 986	67 779
Egenkapital 31.12.2020	82 569	240 181	-132 086	190 664
Årets resultat	0	0	33 289	33 289
Kapitalforhøyelse	405	101	0	506
Egenkapital 31.12.2021	82 974	240 283	-98 798	224 459
Årets resultat	0	0	19 544	19 544
Kjøp av tegningsretter	0	-2 887	0	-2 887
Egenkapital 31.12.2022	82 974	237 396	-79 254	241 116



Kontantstrøm

	2022	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Renteinnbetalinger fra sentralbanker og kredittinstitusjoner	1 231	0
Inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder	-558 974	773 655
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-28 476	-15 976
Inn-/utbetalinger på lån til kunder	306 223	-600 392
Renteinnbetalinger på lån til kunder	114 937	97 519
Inn-/utbetalinger av innskudd fra kredittinstitusjoner	-2 326	-1 329
Renteutbetalinger på innskudd fra kredittinstitusjoner	1 352	124
Provisjons inn-/utbetalinger fra kredittinstitusjoner	-762	-812
Kredittprovisjons inn-/utbetalinger	11 092	9 722
Utbetaling til drift	-58 068	-56 353
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-213 772	206 159
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Kjøp/salg og endringer av aksjer	-500	322
Inn-/utbetalinger ved omsetning av rentebærende verdipapirer	176 868	-218 233
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	177 368	-217 911
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Leieforpliktelser (finansiell forpliktelse)	-1 138	-931
Innskutt egenkapital (innbetaling ved emisjon/kapitalutvidelse)	-2 887	506
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-4 025	-425
Netto kontantstrøm i perioden	-40 430	-12 177
Likviditetsbeholdning 01.01.2021	121 051	133 228
Likviditetsbeholdning 31.12.2022	80 621	121 051
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	50 464	50 088
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	30 157	70 962
Likviditetsbeholdning	80 621	121 051



| **Noter**

Note 1 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 2022 ble godkjent av styret i **Mybank ASA** i Oslo 29. mars 2023

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 angitt i tusen kroner.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse.

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på 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 kontraktmessige vilkår. Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på avtaletidspunktet. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 kontraktmessige 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 kontraktmessige kontantstrømmerkarakteristikker.

Finansielle eiendeler med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte

datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktmessige 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 variable 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 kontraktfestede 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 kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden førstegangsinnregning, 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. Banken definerer også kunder hvor restanse har funnet sted siste 12 måneder som en forhøyet kredittisiko.

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 kredittforringet 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, som fører til at kunden blir UTP markert.

Dersom betalingsmisligholdet blir gjort opp og det foreligger sannsynlighet for at kunden oppfyller sine betalingsforpliktelser, vil kunden bli friskmeldt etter en karenperiode på 90 dager.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Mybank ASA benytter seg av egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og eksponering ved mislighold (EAD). 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 lånekontoer tilhørende en kunde, vil hele kundens engasjement bli sett på som mislighold til tross for kun en misligholdt konto. Kunder som er friskmeldte fra mislighold og ligger i påfølgende 90 dagers karantene vil også defineres som misligholdt.

PD-modellen til **Mybank ASA** estimerer sannsynlighet for mislighold ved å se på historisk data, over 12 måneders perioder. I tillegg har banken en sikkerhetsbuffer i tillegg for å hensynta ikke-linearitet.

Modellen skiller kunder med og uten boliglån, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD).

Modellene blir årlig validert og kalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Banken benytter tre scenarier for beregningene: Et positivt, et nøytralt og et negativt scenario. Disse scenariene blir vektet med henholdsvis 15%, 70% og 15% sannsynlighet. I de ulike scenarioene endrer banken på faktorer som tvangsavslagsrabatter og lengden på løsningsstiden.

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 backstop 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 lavrisikountak 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 et annet engasjement som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.
- Kunden er innenfor karenperiode – 90 dager etter friskmelding fra mislighold.

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. For avtaler i steg 2 består EAD av de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. Banker oppjusterer EAD der banken ser at nåverdien av lånet er høyere enn den beregnede verdien. 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 makrosenarioer i beregningene sine av forventet kredittap. Banken bruker et påslag i PD for steg 1 som reflekterer økning knyttet til ikke-linearitet og negative

makroøkonomiske utsikter. Banker bruker også trinnsvis PD-modell for steg 2 for å reflektere forventet utvikling over forventet levetid.

Banken scenariorstresser sin LGD i samtlige steg, for å hensynta positive og negative scenarier, i tillegg til basis scenario. Banker vurderer også nåverdien av boligprisene brukt i modellen, basert på forventet løsningsstid.

KONSTATERTE TAP

Banker foretar løpende nedskrivninger av konstaterte tap, som avdøde kunder og kunder banken anser som tapte. 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. Regnskapsestimater kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen.

For skjønnsmessige 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 makrosenarioer, 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 verddivurdering 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 tilsvarer 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 balansestidspunktet. 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 eiendelenes 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 fratrukk 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 leiebetalinger 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, kredittrisiko 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 leiebetalinger 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. Banken har tidligere ikke regnskapsført 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. Banken har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap.

Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen 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.

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.

Note 2 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
Ansvarlige lån	0	0
Ansvarlig kapital	232 154	217 296
Kapitalkrav	25.1 %	21.1 %

Riskovektet kapital

	2022	2021
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 %

Leverage ratio(LR)

	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

Uten overgangsregel

Ren kjernekapitaldekning	23.1 %	23.1 %
Kjernekapitaldekning	23.1 %	23.1 %
Kapitaldekning	23.1 %	23.1 %
LR	14.3 %	9.8 %

Note 3 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.

Kreditforringede lån (steg 3)

	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	490 147	48 659	441 489	1 139 073	

Sikkerheten som er stilt for engasjementene er i hovedsak beliggende i lettomsettelige områder.

Banken skal ha en moderat risikoprofil og en moderat kredittrisiko i utlånsporteføljen. Dette ivaretas gjennom bankens kredittpolicy. Gjennomsnittlig LTV er 70% for bankens portefølje er per 31.12.2022

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 høy og var ved årsslutt på 97.8%.

	Ramme	31.12. 2022
LCR	110 %	657 %
NSFR	100 %	138 %

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 for ulike risikoinndikatorer. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Mybank har en begrenset markedsrisiko fordi bankens likviditetsportefølje utelukkende er investert i diversifiserte obligasjonsfond med lav risikovekt for LCR formål. Dette blir også gjenspeilet i durasjonen. Banken foretar stresstest på et parallelt renteskift i rentekurven på 2 % på denne porteføljen.

Risikostyring forts.

Banken investerer ikke i aksjer annet enn som følge av å være medeier i vår kjernesystemleverandør, SDC A/S i Danmark. Dette er en strategisk investering og banken beregner ikke aksjerisiko for denne eksponeringen. Bankens har en svært begrenset valutarisiko knyttet til svingninger i eksponeringen mot SDC som er i danske kroner (DKK).

	31.12. 2022
Renterisiko	509
Gjennomsnittlig durasjon	0.29
Valutarisiko	0
Aksjerisiko	0

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

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko 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.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå og for alle vesentlige virksomhetsområder. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til 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.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko 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 kundeførelse 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. Bankens 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. Bankens har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på områdene.

Note 4 Utlån og garantier

Utlån og fordringer på kunder	2022	2021
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	1 647 614

Endring i tapsavsetninger:

Forbrukslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsavsetninger per 01.01.2022	133	597	23 107	23 838
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	0	1	0	1
Overført fra steg 1 til steg 3	-13	0	180	168
Overført fra steg 2 til steg 1	15	-59	0	-45
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-515	815	300
Overført fra steg 3 til steg 1	14	0	-532	-518
Overført fra steg 3 til steg 2	0	6	-87	-81
Avsetninger nye lån	18	0	0	18
Endring pga. avgang lån	-58	-9	-1 841	-1 907
Endring for eng. som ikke er migrert	-41	8	1 728	1 695
Tapsavsetninger per 31.12. 2022	68	29	23 372	23 468
Periodens endringer i avsetninger	66	569	-264	370
Avsetninger i % av totale lån	4.1 %	16.4 %	41.0 %	39.9 %

Omstartslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Tapsavsetninger per 01.01.2022	2 314	2 140	4 341	8 795
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-338	1 449	0	1 111
Overført fra steg 1 til steg 3	-797	0	14 892	14 095
Overført fra steg 2 til steg 1	9	-75	0	-66
Overført fra steg 2 til steg 3	0	-628	7 201	6 573
Overført fra steg 3 til steg 1	27	0	-221	-194
Overført fra steg 3 til steg 2	0	0	0	0
Avsetninger nye lån	489	697	390	1 576
Endring pga. avgang lån	-967	-1 192	-1 106	-3 264
Endring for eng. som ikke er migrert	672	142	-210	604
Tapsavsetninger per 31.12.2022	1 409	2 532	25 287	29 229
Periodens endringer i avsetninger	905	-393	-20 946	-20 434
Avsetninger i % av totale lån	0.2 %	1.1 %	5.8 %	2.2 %

For bevegelser fra steg benyttes tall pr. 01.01.2022, og for bevegelser til steg benyttes tall pr. 31.12.2022.

Endring brutto utlån til kunder:

Forbrukslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Brutto utlån per 01.01. 2022	2 843	2 492	55 436	60 771
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-9	9		0
Overført fra steg 1 til steg 3	-553		440	-113
Overført fra steg 2 til steg 1	356	-403		-47
Overført fra steg 2 til steg 3		-1 885	1 989	105
Overført fra steg 3 til steg 1	331		-858	-527
Overført fra steg 3 til steg 2		60	-200	-140
Nye lån	453	0	0	453
Avgang lån	-1 096	-85	-4 356	-5 538
Endringer i lån som ikke er migrert	-670	-12	4 525	3 843
Brutto utlån per 31.12.2022	1 656	176	56 975	58 807

Omstartslån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	SUM
Brutto utlån per 01.01.2022	1 262 566	257 269	99 850	1 619 685
Overføringer				
Overført fra steg 1 til steg 2	-137 862	132 131		-5 731
Overført fra steg 1 til steg 3	-242 519		242 338	-182
Overført fra steg 2 til steg 1	5 856	-5 960		-105
Overført fra steg 2 til steg 3		-110 469	113 358	2 888
Overført fra steg 3 til steg 1	8 536		-8 602	-66
Overført fra steg 3 til steg 2		0	0	0
Nye lån	246 170	64 948	25 826	336 943
Avgang lån	-483 063	-111 972	-30 192	-625 226
Endringer i lån som ikke er migrert	-5 390	-410	-9 405	-15 205
Brutto utlån per 31.12. 2022	654 293	225 537	433 172	1 313 003

For bevegelser fra steg benyttes tall pr. 01.01.2022, og for bevegelser til steg benyttes tall pr. 31.12.2022.

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

** Netto utlån til kunder

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger	2022	2021
Misligholdte engasjement over 90 dager	354 310	95 678
Andre tapsutsatte engasjement	135 837	59 608
Sum engasjement før individuelle nedskrivninger	490 147	155 286

Individuelle nedskrivninger på	2022	2021
Misligholdte engasjement over 90 dager	45 747	25 766
Andre tapsutsatte engasjement	2 912	1 683
Sum individuelle tapsnedskrivninger(steg 3)	48 659	27 449

Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger	2022	2021
Misligholdte engasjement over 90 dager	308 563	69 912
Andre tapsutsatte engasjement	132 926	57 925
Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger	441 489	127 837

Forbrukslån	2022	2021
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	-4 328

Omstartslån	2022	2021
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-905	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	0
Konstateringer med tidligere nedskrivninger	0	244
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
Kredittap på utlån og garantier	20 434	3 680

Kredittap på utlån og garantier	31.12.2022	31.12.2021
Steg 1	-971	-4 232
Steg 2	-176	-6 760
Steg 3	21 211	3 310
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	0	0
Konstateringer med tidligere nedskrivninger	-629	7 034
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0
Sum kredittap på utlån og garantier	19 435	-648

I løpet av året 2022 har banken endret sin PD-modell som har gitt utslag på store økninger i tapsavsetninger. Bankens egne beregninger og vurderinger på sine kunder for å gi en mest mulig realistisk PD-verdi. Effekten på den nye PD-modellen har ført til en mer konservativ beregning og vurdering og har dermed slått ut med store økninger i tapsavsetninger i løp av året.

Note 5 Sensitiviteter

Banken har reberegnet tapsavsetninger for 5 ulike scenarier.

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	1 477	2 561	48 659	52 697
Scenario 1	2 907	4 819	70 515	78 242
Scenario 2	3 831	6 254	84 698	94 783
Scenario 3	1 624	2 817	48 659	53 100
Scenario 4	1 329	2 305	48 659	52 293
Scenario 5	2 288	3 878	57 813	63 979

Note 6 Kredittrisiko

Kredittrisiko befinner seg hovedsakelig i bankens utlånsportefølje, men har også en tilknytning til bankens innskudd og beholdning av andeler i fond.

Bankens maksimale eksponering for kredittrisiko fremgår i tabellen under:

Kredittengasjement til kunder fordelt etter hovedsikkerhet/eksponering	2022	2021
Bankinnskudd	80 621	121 051
Utlån til kunder	1 325 108	1 647 615
Andre eiendeler	2 268	398
Oppptjente, ikke mottatte inntekter	0	0
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	227	549
Kreditteksponering	1 408 224	1 769 613

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	Sum
Lav risiko	0 - 6%	0	0	0
Moderat risiko	6 - 25%	664 051	1 718	665 769
Høy risiko	25 - 90%	215 780	113	215 893
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	90 - 100%	433 172	56 975	490 147
Sum kreditteksponering		1 313 003	58 807	1 371 809

Boliglån 2022	Brutto utlånsvolum			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	654 293	9 757	0	664 051
Høy risiko	0	215 780	0	215 780
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	0	0	433 172	433 172
Sum	654 293	225 537	433 172	1 313 003

Boliglån 2022	Tapsavsetninger			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	1 409	36	0	1 445
Høy risiko	0	2 496	0	2 496
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	0	0	25 287	25 287
Sum	1 409	2 532	25 287	29 229

Forbrukslån 2022	Brutto utlånsvolum			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	1 656	63	0	1 718
Høy risiko	0	113	0	113
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	0	0	56 975	56 975
Sum	1 656	176	56 975	58 807

Forbrukslån 2022	Tapsavsetninger			
Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko	0	0	0	0
Moderat risiko	68	6	0	74
Høy risiko	0	23	0	23
Svært høy risiko (mislighold og tapsutsatte)	0	0	23 372	23 372
Sum	68	29	23 372	23 468

Det er pr. 31.12.2022 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance på MNOK 64.8, sammenlignet med MNOK 9.6 pr. 31.12.2021. Av disse er alle engasjementene i steg 3.

Kreditrisiko forts.

Bankens 10 største engasjement	2022
Utlånssaldo	% av ansvarlig kapital
38 052	16.4 %
31 499	13.6 %
27 420	11.8 %
27 318	11.8 %
23 309	10.0 %
20 036	8.6 %
19 816	8.5 %
17 590	7.6 %
17 290	7.4 %
17 162	7.4 %

Kredittengasjement til kunder fordelt på geografiske områder (brutto boliglån)	2022	2021
Agder	20 298	18 189
Innlandet	28 762	39 014
Møre og Romsdal	9 837	23 221
Nordland	12 036	14 236
Oslo	380 921	475 467
Rogaland	25 280	27 872
Troms og Finnmark	12 264	11 463
Trøndelag	25 655	31 619
Vestfold og Telemark	83 692	110 370
Viken	538 812	694 281
Vestland	175 445	173 954
Kreditteksponering	1 313 003	1 619 685

Kreditrisiko forts.

Kredittengasjement til kunder fordelt på geografiske områder (brutto forbrukslån)	2022	2021
Agder	3 808	4 117
Innlandet	3 498	3 489
Møre og Romsdal	3 580	5 504
Nordland	2 575	3 018
Oslo	8 107	6 654
Rogaland	4 701	5 119
Troms og Finnmark	3 282	3 172
Trøndelag	4 568	4 391
Vestfold og Telemark	4 394	4 754
Viken	14 669	15 009
Vestland	5 623	5 543
Kreditteksponering	58 807	60 771

Kredittengasjement til kunder fordelt på næring/ sektor	2022	2021
Netto utlån til privatkunder, pant i bolig, amortisert kost	1 289 769	1 610 682
Netto utlån til privatkunder, usikret kreditt, amortisert kost	35 338	36 933
Kreditteksponering	1 325 107	1 647 615

Obligasjon, andeler i fond og fordringer på kredittinstitusjoner etter rating	31.12.2022	31.12.2021
NBO, AAA	50 464	50 088
DNB, AA	30 157	70 962
Kredittinstitusjoner	80 621	121 050
DNB Global Treasury, AA	173 214	181 649
DNB OMF, AAA	0	169 433
Obligasjoner og andeler i fond	173 214	351 082

Note 7 Likviditetsrisiko

Bankens innskuddsdekning per 31.12.2022 var 97.8 %, sammenlignet med 113.1 % 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 657%, sammenlignet med 1050 % for 2021.

NSFR (Net Stable Funding Ratio)

NSFR er en måling av stabil og langsiktig finansiering. Kravet er her 100% og ved årsslutt hadde banken en NSFR tilsvarende 138%, sammenlignet med 181% for 2021.

Likviditetsforfall per 31.12.2022

	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter 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		1 325 108
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis					176 041	176 041
Øvrige eiendeler uten løpetid					19 588	19 586
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

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
Sum eiendeler	230 960	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

Note 8 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 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 0.29). Verdiendring i likviditetsporteføljen ved et 2% parallellskift i rentekurven er vist under.

Renterisiko

Løpetid	31.12. 2022	31.12. 2021
0-3 måneder	509	622
Total renterisiko	509	622

Note 9 Valutarisiko

Bankens investering i SDC A/S og kostnader til banksystem utgjør den største eksponeringen mot utenlandsk valuta pr. 31.12.2022. Andre kostnader mot utenlandske aktører innebærer support og bruk av konsulent tjenester. Banken har således ingen vesentlig valutarisiko

Note 10 Netto renteinntekter

Beløp i 1000' kroner	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	127 260	107 241
Sum renteinntekter	127 260	107 241
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	-28 476	-15 976
Øvrige rentekostnader	-2 326	-1 329
Sum rentekostnader	-30 802	-17 305
Sum netto renteinntekter	96 458	89 936

Note 11 Lønnskostnader og andre personalkostnader

Antall ansatte per 31.12. 2022

Banken hadde pr. 31.12.2022 19 ansatte, tilsvarende 18.8 årsverk.

Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	18 058	22 190
Pensjoner	1 265	1 418
Sosiale kostnader	4 271	4 250
Sum	23 594	27 858

Banken har en pensjonsordning som pr. 31.12.2022 omfatter i alt 19 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
Håkon Fure Reistad – Chief Executive Officer, sluttet - delvis år	2 250	84	11	2 345
Caroline Kvam Stokke – Chief Executive Officer/Chief Financial Officer, delvis år	1 604	103	24	1 730
Madiha Ghazanfar – Chief Technology Officer	1 483	123	6	1 613
Cathrine Birgitte Dalen – Chief Compliance Officer	1 300	104	9	1 412
Marius Matatula Nielsen – Chief Credit Officer, sluttet - delvis år	644	52	8	704
Ingunn Tråsdahl - Chief Risk Officer, ansatt i løpet av året - delvis år	424	32	22	478
Sum	7 705	498	79	8 282

Samlet lønn, pensjon og annen godtgjørelse til styret	Lønn	Pensjon	Annet	Sum
Rune brunborg - Styreleder, ansatt i løpet av året	0	0	0	0
Linn Hoel Ringvoll - Styreleder, sluttet - delvis år	122	0	0	122
Even Matre Ellingsen - Styreleder, sluttet - delvis år	47	0	0	47
Jesper Mårtensson - Styremedlem, sluttet, delvis år	115	0	0	115
Trond Bentestuen - Styreleder/styremedlem, delvis år	55	0	0	55
Madiha Ghazanfar - Styremedlem	55	0	0	55
Fabian Haugan - Styremedlem	35	0	0	35
Ellen Merete Hanetho - Styremedlem	35	0	0	35
Elisabeth Wiger - Styremedlem, ansatt i løpet av året	0	0	0	0
Izabella Kibsgaard-Petersen - Styremedlem, ansatt i løpet av året	0	0	0	0
Lise Tangen Hansen - Styremedlem, sluttet, delvis år	115	0	0	115
Eirik Bergh - Valgkomite	50	0	0	50
Jonas Strømberg - Valgkomite	25	0	0	25
Magnus Halvorsen - Valgkomite	21	0	0	21
Anders Juul-Vadem - Valgkomite, sluttet, delvis år	4	0	0	4
Sum	679	0	0	679

Boliglån	Utestående beløp	Rente	Løpetid (mnd)
Madiha Ghazanfar – Chief Technology Officer	3 008	2.3 %	106

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

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

Note 12 Andre driftskostnader

	2022	2021
Revisjonshonorar	2 366	1 390
Annen bistand	8 041	2 079
Konsulenthonorarer	8 654	1 977
IKT driftskostnader	7 666	8 260
Kostnad og godtgjørelse for reiser	203	86
Salgs og reklamekostnader	0	8 788
Husleie	1 388	898
Andre leiekostnader	134	298
Øvrige administrasjonskostnader	2 027	803
Avskrivninger	3 996	4 171
Sum andre driftskostnader	34 474	28 750

Spesifikasjon på godtgjørelse til revisor

	2022	2021
Lovpålagt revisjon	1255	1077
Andre attestasjonstjenester	0	0
Annen bistand	1111	313
Sum godtgjørelse til revisor	2366	1390

I tillegg har det påløpt kostnader til internrevisjon via Ernst & Young AS som utgjorde TNOK 366 i 2022, sammenlignet med TNOK 968 i 2021.

Note 13 Transaksjoner med nærstående parter

Selskapets transaksjoner med nærstående parter

	2022
a) Salg av varer og tjenester	2 887
- Company One AS*	2 887
b) Kjøp av varer og tjenester	100
- Merkevarertracker fra Penetrace (Styremedlem Lise Tangen Hansen - delvis år - sluttet)	100
Sum	5 874

*I henhold til vedtaket på ekstraordinær generalforsamling juli 2020, inngikk banken tegningsrettsavtale med Company One AS. 187.500 av disse tegningsrettighetene utløpte i juni 2022 og ble utøvd.

Note 14 Skatt

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

	2022	2021
Midlertidige forskjeller som inngår i grunnlaget for utsatt skatt/skattefordel		
Obligasjonsfond	1 196	-2 356
Varige driftsmidler	0	-17
Netto midlertidige forskjeller	1 196	-2 374
Underskudd og godtgjørelse til fremføring	-91 267	-107 573
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-90 071	-109 947
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	-22 518	-27 487
Ikke oppført utsatt skattefordel	22 518	27 487
Utsatt skatt/ skattefordel i regnskapet	0	0
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	19 544	33 289
Permanente forskjeller	332	20
Grunnlag for årets skattekostnad	19 876	33 309
Endring i forskjeller som inngår i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	-3 570	2 518
Endring i underskudd til fremføring	-16 306	-35 827
Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)	0	0
Fordeling av skattekostnaden		
Endring i utsatt skatt/skattefordel	0	0
Skattekostnad	0	0
Avstemming av årets skattekostnad		
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	19 544	33 289
Beregnet skatt 25%	4 886	8 322
Skattekostnad i resultatregnskapet	0	0
Differanse	4 886	8 322
Differansen består av følgende:		
Andre forskjeller (tilbakeført utsatt skatt/skattefordel tidligere år)	4 886	8 322
Sum forklart differanse	4 886	8 322

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

Note 15 Materielle og immaterielle eiendeler

	Materiell anlegg	SUM materielle	Banksystem	Andre IT	SUM immaterielle
Bokført verdi 1.1.2022	4 552	4 552	10 104	6 490	16 594
Tilgang	0	0	79	1 003	1 082
Avgang	0	0	0	0	0
Justert beholdning 31.12.2022	0	0	0	51	51
Bokført verdi 31.12. 2022 før årets avskrivninger	4 552	4 552	10 183	7 544	17 727
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	1 138	1 138	1 836	2 213	4 049
Balanseført verdi 31.12.	3 414	3 414	8 347	5 331	13 678
Årets avskrivninger	1 138	1 138	1 836	2 213	4 049
Forventet økonomisk levetid	5 år		10 år	10 år	
Avskrivningsplan	Lineær		Lineær	Lineær	

Note 16 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis

	Antall aksjer/andeler	Eierandel	Balanseført verdi	Investert verdi
NO0010756281 DNB Global Treasury	198 227		173 214	172 534
DK0183232751 SDC A/S	4 971	0.32 %	2 827	2 635
Balanseført verdi 31.12.2022	203 198		176 041	175 168

Note 17 Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder	31.12.2022	31.12.2021
Innskudd fra kunder uten avtalt løpetid	1 341 285	1 900 260
Sum innskudd fra kunder	1 341 285	1 900 260
Innskudd fordelt på grupper	31.12.2022	31.12.2021
Personkunder	1 341 285	1 900 260
Sum innskudd fra kunder	1 341 285	1 900 260

Note 18 Andre eiendeler og annen gjeld

Forskuddsbetalte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

	2022	2021
Andre eiendeler	2 268	398
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	227	549
Opptjente, ikke mottatte inntekter	0	0
Sum andre eiendeler	2 495	947
Leverandørgjeld	3 626	4 614
Kortsiktig gjeld	777	1 780
Offentlige avgifter	1 691	1 312
Sum annen gjeld	6 093	7 706

Note 19 Klassifisering av finansielle instrumenter

31.12. 2022	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Totalt
Kontanter og innskudd i sentralbanker		50 464	50 464
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		30 157	30 157
Utlån til og fordringer på kunder		1 325 108	1 325 108
Aksjer/andeler i fond	176 041		176 041
Andre eiendeler		2 495	2 495
Sum finansielle eiendeler	176 041	1 408 224	1 584 265
Innskudd og andre innlån fra kunder		1 341 285	1 341 285
Annen gjeld		9 365	9 365
Sum finansiell gjeld	0	1 350 650	1 350 650

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
Sum finansielle eiendeler	353 409	1 769 613	2 123 022
Innskudd og andre innlån fra kunder		1 900 260	1 900 260
Annen gjeld		7 706	7 706
Sum finansiell gjeld	0	1 907 966	1 907 966

Note 20 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

	31.12. 2022		31.12. 2021	
Eiendeler	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og innskudd i sentralbanker	50 464	50 464	50 088	50 088
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	30 157	30 157	70 962	70 962
Utlån til og fordringer på kunder	1 325 108	1 325 108	1 647 615	1 647 615
Sum finansielle eiendeler	1 405 729	1 405 729	1 768 665	1 768 665

Forpliktelser	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 341 285	1 341 285	1 900 260	1 900 260
Sum finansielle forpliktelser	1 341 285	1 341 285	1 900 260	1 900 260

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. 2022
Aksjer/andeler i fond		173 214		173 214
Aksjer i SDC A/S			2 827	2 827
Totalt	0	173 214	2 827	176 041

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
Totalt	0	351 082	2 327	353 409

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.

Note 21 Leieavtale

Eiendel	Bokført verdi
Bokført verdi 01.01.2022	4 552
Avskrivning	-1 138
Bokført verdi 31.12.2022	3 414

Gjeld	
Bokført verdi 01.01.2022	4 595
Rentekostnad (beregnet basert på marginal lånerente)*	123
Leiebetaling	-1 222
Bokført verdi 31.12.2022	3 496

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.

Note 22 Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Mybank har en aksjekapital på kr 82 973 798 fordelt på 7 682 759 aksjer a pålydende kr. 10.8 pr. aksje. Banken hadde totalt 179 aksjonærer. Det er 272 500 tegningsretter utestående

Tegningsretter	Innløsningskurs	Utløpsdato
18 750	12.6	30.06.2023
187 500	14.4	30.06.2023
23 750	40	30.06.2023
18 750	14.4	30.06.2024
23 750	44	30.06.2024

Største aksjonær per 31.12. 2022

	Navn	Antall	Eierandel %	Nom.	Styre/ledelse
1	Skandinaviska Enskilda Banken AB	1 344 136	17.50	Ja	
2	DAIMYO INVEST AS	768 199	10.00		
3	NORDIC DELTA AS	768 198	10.00		
4	COMPANY ONE AS	745 089	9.70		
5	MH CAPITAL AS	730 193	9.50		
6	DANSKE BANK A/S	573 274	7.46	Ja	
7	MIDDELBORG INVEST AS	321 767	4.19		
8	BIMO KAPITAL AS	308 236	4.01		
9	Nordnet Bank AB	296 076	3.85	Ja	
10	DOBER AS	233 798	3.04		
11	SES AS	176 100	2.29		
12	EWIX AS	140 323	1.83		
13	Skandinaviska Enskilda Banken AB	138 889	1.81	Ja	
14	Swedbank AB	138 055	1.80	Ja	
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		Ja*
19	TVENGE	50 000	0.65		
20	J AANERØD & SØNN AS	47 099	0.61		
=	20 største eiere	7 104 989	92.48		
+	Andre	577 770	7.52		
=	Totalt	7 682 759	100.00		

* Dalen eies av Cathrine Birgitte Dalen, Chief Compliance Officer i **MyBank ASA**

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		Ja***
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, daværende Chief Executive Officer.

Company One AS har også fått 375.000 tegningsretter.

*** Dalen eies av Cathrine Birgitte Dalen, daværende Chief Risk og Compliance Officer

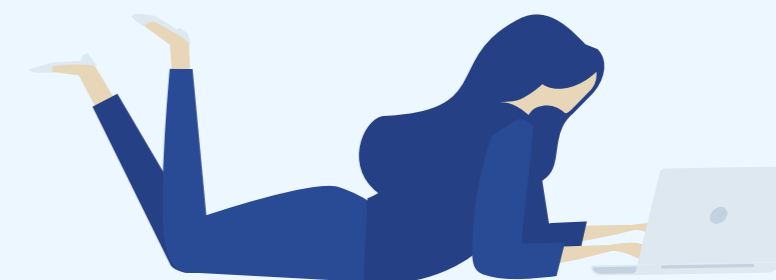
Note 23 Hendelser etter balansedato og forutsetning om fortsatt drift

Gjennom prosessen med Finanstilsynet har banken mottatt et midlertidig tilleggskrav på ansvarlig kapital på MNOK 30.0. Dette innebærer at banken må ha MNOK 30.0 overskuddskapital i tillegg til Pilar 1- og 2-kravene for ansvarlig kapital. Banken oppfyller ikke dette kravet per 31.12.2022 og er i tett dialog med Finanstilsynet.

Styret og administrasjonen har ved utgangen av 2022 startet arbeidet for å oppfylle bankens regulatoriske krav med det pålagte midlertidige tilleggskravet på ansvarlig kapital, og ha en tilstrekkelig buffer. Styret har vedtatt en rettet emisjon mot spesifikke aksjonærer og emisjonen forventes å bli tegnet i løpet av slutten av første kvartal 2023, og gjennomført medio april 2023. Banken forventer å være i tråd med sitt minstekrav til ansvarlig kapital senest mot slutten av april 2023. Emisjonen er ikke garantert, men banken har begynt å få påmeldinger til emisjonen fra eksisterende og nye aksjonærer. Styret anser usikkerheten som lav til at emisjonen ikke blir gjennomført og dermed forutsetter fortsatt drift basert på dette. Styret følger banken tett og vil fortsette arbeidet med økt soliditet og lønnsom drift.

Banken forventer normal drift kort tid etter gjennomført emisjon og baserer videre drift på vekst og lave kostnader.

På grunnlag av ovennevnte, herunder at bankens emisjonsplan blir gjennomført, mener styret at forutsetninger for fortsatt drift er tilstede og denne forutsetningen er lagt til grunn i utarbeidelse av årsregnskapet.



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)	
	2022	2021	
UB innskudd fra kunder	1 341 285	1 900 260	
UB brutto utlån til kunder	1 371 809	1 680 456	
Innskudd i % av utlån	97.8 %	113.1 %	

Brutto utlånsvekst siste 12 måneder		((UB brutto utlån til kunder - IB brutto utlån til kunder) / IB brutto utlån til kunder)	
	2022	2021	
UB brutto utlån til kunder	1 371 809	1 680 456	
Brutto utlånsvekst siste 12 måneder	-18.4 %	56.4 %	

Innskuddsvekst siste 12 måneder		((UB innskudd til kunder - IB innskudd til kunder) / IB innskudd til kunder)	
	2022	2021	
UB innskudd fra kunder	1 341 285	1 900 260	
Innskuddsvekst siste 12 måneder	-29.4 %	68.7 %	

Egenkapital i % av forvaltningskapital		(Sum egenkapital/sum egenkapital og gjeld)	
	2022	2021	
Sum egenkapital	241 116	224 459	
Sum egenkapital og gjeld	1 601 357	2 144 168	
Egenkapital i % av forvaltningskapital	15.1 %	10.5 %	

Kostnadsprosent		(Sum driftskostnader/netto inntekter)	
	2022	2021	
Netto inntekter	97 047	89 249	
Sum driftskostnader	-58 068	-56 608	
Kostnadsprosent	59.8 %	63.4 %	

Egenkapitalavkastning etter skatt		((Resultat etter skatt / dager i perioden) x dager i året) / ((sum egenkapital UB + sum egenkapital IB) / 2)	
	2022	2021	
Resultat etter skatt	19 544	33 289	
Sum egenkapital IB	224 459	190 664	
Sum egenkapital UB	241 116	224 459	
Egenkapitalavkastning etter skatt	8.4 %	16.0 %	

Tapsprosent utlån		(Kredittap på utlån og garantier/UB brutto utlån til kunder)	
	2022	2021	
Kredittap på utlån og garantier	-19 435	648	
UB brutto utlån til kunder	1 371 809	1 680 456	
Tapsprosent utlån	1.4 %	0.0 %	

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)	
	2022	2021	
Resultat etter skatt	19 544	33 289	
Sum egenkapital og gjeld IB	2 144 168	1 324 215	
Sum egenkapital og gjeld UB	1 601 357	2 144 168	
Resultat i prosent av forvaltningskapital	1.0 %	1.9 %	

Resultat per aksje		(Resultat etter skatt/antall aksjer)	
	2022	2021	
Resultat etter skatt	19 544	33 289	
Antall aksjer	7 683	7 683	
Resultat per aksje	2.5	4.3	

Kontakt. |

Send oss en epost: post@mybank.no
Ring oss: +47 22 71 97 17

MyBank ASA

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

mybank



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

Til generalforsamlingen i Mybank ASA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Mybank ASA som består av balanse per 31. desember 2022, 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 rettvise bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, 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 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 i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av 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 to år 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 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1) Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Selskapets 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 selskapet 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.

Selskapets 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 selskapets 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 kontrollert selskapets overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle markeder. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere 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, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Selskapets note 1, 4 og 6 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

2) Oppfyllelse av kapitalkrav

Etter finansforetaksloven skal selskapet til enhver tid ha ansvarlig kapital som er forsvarlig utfra risikoen ved og omfanget av den virksomhet selskapet driver, herunder oppfylle de lovfastsatte soliditetskrav og forhøyede minstekrav.

Selskapet oppfyller ikke kravet til ansvarlig kapital pr. 31. desember 2022 etter å ha mottatt et midlertidig tilleggskrav fra Finanstilsynet. Selskapet har i mars 2023 iverksatt en emisjonsprosess for å oppfylle kapitalkravet. Da oppfyllelse av kapitalkrav er av vesentlig betydning for selskapets fortsatte drift, har vi definert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer en vurdering og forståelse av selskapets kapitaldekning og kapitalplan, selskapets kapitalkrav, samt konsekvenser ved manglende oppfyllelse, og om den iverksatte emisjonsprosessen kan bidra til oppfyllelse av selskapets kapitalkrav.

Selskapets årsberetning og note 23 til regnskapet beskriver den manglende oppfyllelsen og tiltak som er iverksatt for å oppfylle selskapets kapitalkrav, herunder emisjonsprosessen. Vi har lest årsberetningen og noten og vurdert om informasjonen knyttet til den manglende oppfyllelsen og tiltak for å oppfylle selskapets kapitalkrav var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon 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 regnskap 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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

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. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av 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 risikoen, 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 intern 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 om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, 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 modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette 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 innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer 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 forholdene 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 forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 31. mars 2023
RSM Norge AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Hans Olav Noraberg".

Hans Olav Noraberg
Statsautorisert revisor