

Pilar 3 – 2023
Offentliggjøring av
finansiell informasjon

mybank

FORMÅL

Formålet med dette dokumentet er å gi en beskrivelse av bankens risiko- og kapitalstyring. Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet er oppsummert i eget dokument.

OM MYBANK

Mybank er en 100 prosent digital bank. Bankens satsingsområde er omstartslån/boliglån; lån med sikkerhet i bolig. Bankens kundegruppe er primært kunder som er i en vanskelig økonomisk situasjon. Bankens tilbyr også finansieringsbevis ved kjøp av bolig, og tilhørende mellomfinansiering. I tillegg tilbyr banken en attraktiv rente på sparekonto uten begrensninger.

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 treårsperioden.

RISIKOSTYRING OG OVERORDNET KONTROLL

God risikostyring og kontroll skal sikre at Mybank til enhver tid er i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Det er styret som fastsetter bankens mål og strategi. Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring og internkontroll. Styret beslutter bankens risikoprofil og fastsetter risikorammer for sentrale risikoer, herunder kreditt risiko, operasjonell risiko, markedsrisiko, og likviditetsrisiko. Risikotoleransen fastsettes av styret med målsetning om at det skal være et optimalt forhold mellom inntjening og risiko. Styret opptre som kombinert risiko- og revisjonsutvalg som forbereder styrets oppfølging av regnskapsrapporteringen, overvåker internkontroll og risikostyring.

Mybank har ansatt en Chief Risk Officer (CRO) og en Chief Compliance Officer (CCO). Det er utarbeidet stillingsinstruksjoner for stillingene. CCO skal påse at de ansvarlige forretningsområdene etterlever eksternt lovverk og interne retningslinjer. CRO skal sikre at alle vesentlige risikoer er identifisert, målt og rapportert til CEO og styret.

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

RISIKOOMRÅDER

Styret har vedtatt policy for risikostyring, internkontroll og compliance som gir føringer for å sikre at Mybank har effektive og hensiktsmessige prosesser for virksomhets- og risikostyring, internkontroll og etterlevelse som samsvarer med det regulatoriske rammeverket og de forventninger som stilles av Mybanks eiere og kunder. Videre har styret vedtatt separate policydokumenter som dekker kreditt risiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Hver av policydokumentene beskriver retningslinjer og risikorammer for den enkelte risikotype. Policydokumentene gjennomgås minst årlig av styret.

Kreditt risiko

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

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

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

Bankens kredittprosess

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

Det er etablert en fullmaktstruktur hvor størrelsen på lånebeløpet avgjør hvem som kan bevilge kreditten. Alle kreditt vurderinger foretas av Mybanks kredittavdeling.

Konsentrasjonsrisiko

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

Likviditetsrisiko (ILAAP)

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for ikke å kunne innfri forpliktelser ved forfall. Banken har som målsetting å ha lav likviditetsrisiko. Banken har styregodkjent policy for likviditetsrisiko med rammer for risiko.

Mybank finansierer utlån hovedsakelig med innskudd og egenkapital. Innskudd er ansett å være en relativt stabil finansieringsform. Mybank vurderer løpende andre kilder til funding som obligasjoner og ansvarlig lån.

Banken er innenfor alle rammer i bankens policy for likviditetsrisiko ved årsslutt, likviditetsrisiko er derfor å betrakte som lav. Dersom det skulle oppstå en krise har Mybank deponerbare verdipapirer og andre midler som kan brukes for å sikre forsvarlig likviditet i perioden frem til utlånet kan reduseres. I tillegg har banken som følge av løpetid på utlån og høye renter en vesentlig grad av tilbakebetaling og inngående kontantstrøm.

Markedsrisiko

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

Mybank har en begrenset markedsrisiko fordi bankens likviditetsportefølje er utelukkende investert i diversifiserte obligasjonsfond med 0 prosent risikovekt. Bankens fondsinvesteringer er i fond tilpasset LCR regelverket, det vil si fond som kun har investeringer i svært likvide eiendeler av høy kvalitet (stats- og kommuneobligasjoner, statsgaranterte obligasjoner og lignende).

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

Aksjerisiko

Mybank investerer ikke i aksjer utover en mindre post i SDC, som er en ikke-omsettelig anleggsaksje og en strategisk investering.

Renterisiko

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

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

Valutarisiko

Banken har ingen vesentlige eksponeringer til valuta, med unntak av kostnader til SDC som er i danske kroner.

Kredittspreadrisiko

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

Operasjonell risiko

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

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

Banken identifiserer vesentlige operasjonelle risikoer. Operasjonell risiko er ofte tett knyttet til bankens øvrige risikoområder, slik som for eksempel kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko. Identifiseringen skjer først og fremst gjennom den daglige drift og internkontrollarbeidet. I tillegg vil risiko identifiseres og vurderes av risikostyrings- og compliancefunksjonen,

av intern- eller eksterntrevisjonen som alle bl.a. kan påpeke mangler og avvik. Operasjonell risiko vurderes og identifiseres også gjennom arbeidet med ICAAP-prosessen hvor også det totale kapitalbehovet knyttet til bankens operasjonelle risiko, utover Pilar 1-kravet, fastsettes. Banken har etablert rammer for operasjonell risiko som følges opp kvartalsvise risikoreporter.

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

Atferdsrisiko og forbrukervern

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

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

IKT risiko

Bankens IT avdeling består av Chief Technology Officer (CTO) med tredjepart på IT-drift og support. Bankens IKT-policy og IKT-håndbok føringer for bankens arbeid på IT området. Banken gjennomfører årlige risikovurderinger av IKT-risikoen i sin helhet, risikovurderinger for de viktigste enkeltsystemene og risiko ved utkontraktering av IKT-systemer.

Hvitvasking og terrorfinansiering

Banken har utnevnt en hvitvaskingsansvarlig, som har ansvaret for kontroll av prosess for hvitvasking og at dette er i henhold til gjeldende regelverk. Banken gjennomfører minimum årlig en virksomhetsinnrettet risikovurdering årlig som godkjennes av styret. Den virksomhetsinnrettede risikovurderingen som legger føringer for øvrig rammeverk på området, herunder blant annet policy for tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, rutine hvitvaskingsansvarlig.

Det er lagt ned et betydelig arbeid i oppdatering av bankens rammeverk, prosesser, opplæringsaktiviteter og gjennomgang av organisering på antihvitvaskområdet i 2022 og i 2023. Hele bankens rammeverk er oppdatert med bistand fra eksterne konsulenter. Finanstilsynets tilbakemelding i forbindelse med tilsynsprosessen er hensyntatt i oppdateringen. Organiseringen av området er forbedret med bakgrunn i at det har blitt et tydeligere skille mellom første og andrelinje, samt at banken har økt antall ressurser på området. Det er gjennomført betydelig opplæringsaktiviteter av både ansatte og styret, og det er planlagt videre opplæring i 2024.

Risiko for hvitvasking og terrorfinansiering i banker er generelt høy, og som liten bank kan Mybank være særlig utsatt for dette. Banken har gjennom arbeidet utført det siste året fått på plass et godt rammeverk, prosesser og organisering som medfører en god løpende oppfølging som har redusert risiko til et akseptabelt nivå.

Mybank har kun privatkunder som har identifisert seg med Bank-ID og det er ikke mulig for overførslar fra eller til utlandet.

Forretningsrisiko /strategisk risiko

Forretningsrisiko/strategisk risiko er risikoen for uventede inntekts- og kostnadssvingninger som følge av endringer i eksterne forhold som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer. Banken er utsatt for risiko gjennom distribusjon via agenter, endringer i konkurransebildet og rammevilkår, samt omdømmerisiko.

Omdømmerisiko

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

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

Bærekraft og klimarisiko

Hensynet til samfunnsansvar skal gjenspeiles i alle sider av bankens virksomhet. Mybank er en omstartslånsbank, og kundegruppen til banken er primært kunder som er i en vanskelig økonomisk situasjon. Som tilbyder av lån til kunder med økonomiske vanskeligheter, har Mybank et spesielt ansvar, ikke bare for å sikre at banken etterlever god forretningskikk 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 vurderer klimarisiko og overgangen til et lavutslippssamfunn for bankens utlånsportefølje og overskuddslikviditet.

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

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

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

VEDLEGG 1: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet

		a		e
		31.12.2023		31.12.2022
Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)				
1	Ren kjernekapital	240 295		232 153
2	Kjernekapital	240 295		232 153
3	Total ansvarlig kapital	240 295		232 153
Risikovektet beregningsgrunnlag				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	861 354		987 751
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
5	Ren kjernekapitaldekning	27,90 %		23,50 %
6	Kjernekapitaldekning	27,90 %		23,50 %
7	Total kapitaldekning	27,90 %		23,50 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i % av risikovektet beregningsgrunnlag)	14,60 %		14,60 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	11,10 %		11,10 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	12,60 %		12,60 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	14,60 %		14,60 %
Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %		2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)			
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %		2,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %		3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)			
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)			
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %		7,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	24,10 %		22,10 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)			
Uvektet kjernekapitalandel				
13	Sum eksponeringsmål	1 458 148		1 592 571
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	16,48 %		14,60 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)				
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)			
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)			
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %		3,00 %
Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede eksponeringsmålet)				
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)			
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %		3,00 %
Likviditetsreserve (LCR)				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	306 954		215 017
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	60 069		67 251
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	39 516		34 543
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	20 554		32 708
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	1493 %		657 %
Stabil finansiering (NSFR)				
18	Poster som gir stabil finansiering	1 374 260		1 506 257
19	Poster som krever stabil finansiering	900 625		1 093 829
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	153 %		138 %