

# **Pilar 3 – 2019**

Offentliggjøring av finansiell informasjon  
etter kapitalkravsforskriften

**mybank**

## Innhold

Roller og ansvar .....	5
Bruk av ICAAP i banken .....	5
Kredittrisiko .....	6
MyBanks kredittprosess .....	6
Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger.....	6
Likviditetsrisiko .....	7
Markedssrisiko .....	8
Aksjerisiko.....	8
Renterisiko .....	8
Valutarisiko.....	8
Eiendomsrisiko .....	9
Kreditspreadrisiko.....	9
Operasjonell risiko.....	9
Forretningsrisiko /strategisk risiko .....	9
Vesentlige endringer i rammevilkår.....	9
Pensjonsforpliktelser, forsikring og verdipapirisering.....	9
Kapitalkrav og buffere .....	10
Øvrige risikoer.....	10
Konsentrasjonsrisiko .....	10
Risiko for overdrevet gjeldsoppbygging.....	10
Systemrisiko.....	10
Internkontroll .....	10
Anti-hvitvasking.....	11

# Innledning

Formålet med dette dokumentet er å gi en beskrivelse av bankens risiko- og kapitalstyring og oppfylle kravene i kapitalkravsforskriften del IX. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 med mindre annet fremgår.

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

MyBanks motto er "Helt. Enkelt. Bank." Vi tilbyr enkle produkter og tjenester som passer behovet til de fleste bankkunder, uten kompliserende og fordyrende elementer. Ved utløpet av 2018 tilbød banken personlig lån uten sikkerhet, lån med sikkerhet i fast eiendom og sparekonto.

MyBank gjør dette ved å automatisere så mye som mulig av prosessen, gjennom bruk av digitale verktøy. Slik vil banken over tid kunne holde kostnadene nede, og derfor være konkurransedyktige på pris.

Banken hadde pr. 31.12.2019 ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning på 21,4 %. Regulatorisk krav til ren kjernekapital er 16 % (inkludert pilar-2 påslag), krav til kjernekapitaldekning er 17,5 % mens krav til ansvarlig kapitaldekning er 19,5 % pr 31.12.2019.

## Kapitaldekning og kapitalkrav

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

**Regelverket bygger på tre pilarer:**

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

MyBank har som del av sine konsesjonsvilkår fått økte krav til pilar 2, som følge av at banken er en ny aktør i et marked som har vært i stor vekst. Disse er inkludert i kravene som er vist i forrige kapittel.

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

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

# Ansvarlig kapital og kapitalkrav

## Ansvarlig kapital

### Kapitaldekning

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Aksjekapital	41,4	23,8
Overkursfond	242,6	235,4
Opptjent egenkapital	-126,4	-56,9
Fradrag for immaterielle eiendeler	21,7	43,1
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>135,8</b>	<b>159,2</b>
Kjernekapitalinstrumenter	0	0
<b>Kjernekapital</b>	<b>135,8</b>	<b>159,2</b>
Ansvarlige lån	0	0
<b>Kapital</b>	<b>135,8</b>	<b>159,2</b>

### Beregningsgrunnlag/risikovektede eiendeler og kapitalkrav

#### Kapitalkrav

<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Institusjoner	13,9	12,6
Usikrede lån til privatkunder	380,3	605,9
Misligholdte usikrede lån til privatkunder	42,4	29,7
Lån med pant i bolig	104,0	0,0
Verdipapirfond	2,1	2,8
Andre	34,5	34,2
Operasjonell risiko	56,2	20,7
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>633,4</b>	<b>705,9</b>
Ren kjernekapitaldekning	21,4 %	22,6 %
Kjernekapitaldekning	21,4 %	22,6 %
Kapitaldekning	21,4 %	22,6 %

Ved tildeling av bankkonsesjonen i 2016 fikk banken et påslag i kapitalkravet på 4% utover Pilar 1 kravet. Motsyklisk buffer i Norge økte til 2.5% med virkning 31.12.2019.

### Uvektet kjernekapitalandel

<i>Tall i millioner kroner</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Øvrige eiendeler	872,7	892,4
Regulatoriske justeringer i kjernekapitalen	-21,7	-29,8
Total eksponering	851,0	862,6
Kjernekapital	135,8	157,2
<b>Uvektet kjernekapital</b>	<b>16,0%</b>	<b>18,2%</b>

## Risikostyring og overordnet kontroll

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

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

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

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

## Pilar 2 – Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)

### Roller og ansvar

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



Styret beslutter ICAAP og ILAAP og fastsetter forutsetningene for arbeidet. CRO er ansvarlig for å utarbeide selve ICAAP-dokumentet. Styret fastsetter roller med ansvarsområder og risikorammer gjennom policydokumenter.

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

### Gjennomføring av prosess

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

### Bruk av ICAAP i banken

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

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

# Risikoområder

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

## Kreditt risiko

Risikoinndikator for kreditt risiko (inkludert motpartsrisiko og restrisiko) er forventet tap de neste tolv måneder (Estimated Credit Loss - ECL) basert på sannsynlighet for mislighold (Probability of Default - PD) og tap gitt mislighold (Loss Given Default - LGD), kombinert med eksponering ved mislighold (EAD) fra egne beregninger (nedbetalingstid på lån).

Mybank sluttet med forbrukslån i oktober 2019 og dermed skiftet fokus til kun å tilby omstartslån. Forbrukslånsporteføljen krymper gradvis, Men porteføljen fortsetter å gi tap. For omstartslån vil banken sikre kontrollert vekst av portefølje og tap forventes å ligge på lik linje med andre banker i samme marked.

Banken har ansatt ny kredittsjef som har mange års erfaring fra omstartslån. Det har blitt innført ny kredittpolitikk der de viktigste innføringene har vært en solid budsjettmodell for innvilgelse av lån, risikobasert prismodell, fullmaktsnivåer, 4 øyne prinsipp for innvilgelse av lån og en begrenset utlånspraksis til geografiske delområder.

MyBank har en avtale med Lindorff om salg av misligholdte lån, en såkalt, forward-flow avtale (kunder med 180 dager mislighold selges i den måneden de når 180 dager). Denne avtalen har gitt MyBank en bedre evne til å beregne tapsreserver.

## MyBanks kredittprosess

Opplysninger oppgitt i søknadsskjema, data levert av kredittbyrå, beregnet betjeningsevne og estimert sannsynlighet for mislighold danner grunnlag for kredittbeslutningen. Banken har etablert policyregler knyttet til bl.a. minimum inntekt, maksimum gjeldsgrad, maksimalt utlånsvolum, alder og krav om positiv betjeningsevne. Betjeningsevnen skal være med utgangspunkt i kundens månedlige kontantstrøm tilgjengelig for å betjene lånet.

Det er etablert en fullmaktstruktur hvor størrelsen på lånebeløpet avgjør hvem som kan treffe kredittbeslutning. Alle kredittvurderinger foretas av MyBanks kredittavdeling.

## Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger

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

Banken beregner nedskrivninger med en økende prosentandel ut fra hvor lang tid et er gått siden lånet først gikk i restanse, slik at nedskrivningene på lånet skal gjenspeile sannsynligheten for å få tilbake hele eller deler av lånet.

MyBank har en forward-flow avtale med Lindorff som overtar misligholdte lån etter 180 dager.

## Eksposering - kredittrisiko

<i>Tall i millioner kroner</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Utlån til kunder	675,0	646,6
Nedskrivninger	19,4	10,0
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>655,6</b>	<b>636,6</b>
<b>Nedskrivninger på utlån</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	10,0	5,5
Periodens endring i nedskrivninger	42,7	46,5
Konstaterte tap i perioden	-33,3	-42,0
Inngått på tidligere konstaterte tap i perioden	-	-
<b>Nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>19,4</b>	<b>10,0</b>

## Likviditetsrisiko

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

Banken har styregodkjente rammer og policier for likviditetsrisiko, som er risikoen for at bankens eiendeler ikke kan realiseres så fort som bankens gjeld forfaller. Risikoen overvåkes nøye, og banken har en stor portefølje av meget likvide eiendeler for dette formålet. Bankens likviditetsmål er langt i overkant av både styrets og lovpålagte krav.

Alle de kvantitative faktorene som er beskrevet i dette kapittelet (LCR, innskuddsdekning, NFSR, sammensetning og andel av store innskudd) er langt over de nivåene som kreves regulatorisk (der hvor det finnes minimumsnivåer) eller må kunne anses å utgjøre en meget liten risiko. Bankens likviditetsrisikonivå er derfor å betrakte som lavt. Dersom det skulle oppstå en systemkrise eller en sektorspesifikk krise for markedet banken opererer i har MyBank deponerbare verdipapirer og andre midler som kan brukes for å sikre forsvarlig funding i perioden frem til utlånet kan reduseres. I tillegg har banken som følge av løpetid på utlån og høye renter en vesentlig grad av tilbakebetaling og inngående cashflow. Det er derfor ikke nødvendig med ett ytterligere pilar 2 tillegg for denne risikoen.



## Eksposering - likviditetsrisiko

Forfallsoversikt							
	Gjenværende løpetid						
<i>Beløp i millioner kroner</i>	<b>Mindre enn 1 mnd</b>	<b>1 - 2 mnd</b>	<b>3 - 12 mnd</b>	<b>1 - 5 år</b>	<b>Mer enn 5 år</b>	<b>Uten rest-løpetid</b>	<b>Sum</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	99,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	99,6
Utlån til og fordringer på kunder	0	0,0	3,3	134,7	537,0	0	675,0
Gjeldsinstrumenter	0	0	0	0	0	0	0
Andre eiendeler med restløpetid	0	0	0	0	0	0	0
Eiendeler uten restløpetid	0	0	0	0	0	8,2	8,2
<b>Sum eiendeler</b>	<b>99,6</b>	<b>0,0</b>	<b>3,3</b>	<b>134,7</b>	<b>537,0</b>	<b>8,2</b>	<b>782,8</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	708,5	0	0	0	0	0	708,5
Annen gjeld med restløpetid	6,7	0	0	0	0	0	6,7
<b>Sum gjeld</b>	<b>715,2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>715,2</b>

Bankens innskuddsdekning ved periodens slutt var 108%, mens likviditetsindikatoren LCR var 738%.

### Markedssrisiko

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 retningslinjer og rammer for plassering av likviditet i ulike finansielle instrumenter. MyBank har en meget begrenset markedsrisiko fordi bankens likviditetsportefølje er utelukkende investert i diversifiserte obligasjonsfond med 0 eller 20% risikovekt. Hoveddelen er investert i fond tilpasset LCR regelverket som gjør at de kun investerer i svært likvide eiendeler av høy kvalitet (stats- og kommuneobligasjoner, statsgaranterte obligasjoner og lignende).

MyBank har etablert regler for allokering av likviditet omfatter vurdering av utsteder, løpetid, rating, diversifisering, verdipapirets likviditet, oppfyllelse av LCR og NSFR samt innvirkning på bankens kapitaldekning.

### Aksjerisiko

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

### Renterisiko

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

### Valutarisiko

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

### *Eiendomsrisiko*

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

### *Kreditspreadrisiko*

Risikoindikator for kreditspreadrisiko er kredittdurasjon, som rapportert fra DNB Asset Management.

## **Operasjonell risiko**

Styret har etablert policy og rammer for operasjonell risiko. Disse blir gjenstand for gjennomgang og eventuelle oppdateringer minst en gang i året.

Banken har moderat toleranse for operasjonell risiko. Banken tilbyr enkle og standardiserte produkter til personmarkedet. Kritiske prosesser er automatisert slik at innslag av menneskelige feil reduseres. Bankens driftskonsept er i stor grad basert på kjøp av tjenester fra eksterne leverandører, som for eksempel innenfor systemdrift, telekommunikasjon, distribusjon, scorekort og inkasso. Det er etablert risikoramme for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser. Tiltak for å redusere operasjonell risiko treffes dersom det er lønnsomt i en kost-nyttevurdering. Banken benytter operasjonelle hendelser aktivt i forbedringsarbeid. Det er registrert 12 hendelser i 2019 med hovedvekt på kreditt og operasjonell risiko. Hendelser rapporteres til CRO og hver hendelse vurderes med konsekvens og estimert tap. Denne vurderingen gjøres av CRO og vedkommende som rapporterer hendelsen. Tiltak blir iverksatt for alle rapporterte hendelser. Eksempler på tiltak iverksatt på bakgrunn av hendelser i 2019 har vært styrking av organisasjon, organisatoriske endringer, endringer i arbeidssett, styrking av prosesser og rutiner, opprettelser av nye rutiner, endring av systemer og etablering av nye systemer. Alle ansatte i MyBank har således et reelt forhold til hendelsesrapporter og en lav terskel for å rapportere hendelsene. Dette ansees for å være et viktig ledd i å oppdage, redusere og håndtere risiko i banken. Hendelser har således en direkte innvirkning på bankens risikomatrix.

## **Forretningsrisiko / strategisk risiko**

### *Vesentlige endringer i rammevilkår*

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

En økonomisk lavkonjunktur eller betydelige renteøkninger kan føre til redusert forbruk og vil derfor påvirke etterspørsel for kreditt.

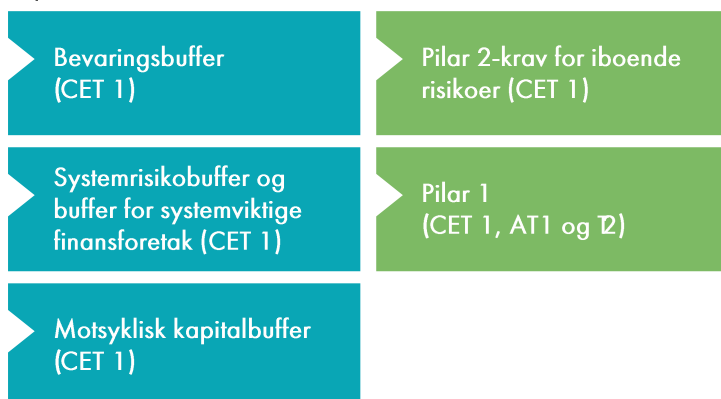
MyBank kan i liten grad påvirke disse rammevilkårene, men lave kostnader og riktige risikovurderinger vil være svært viktig for å sikre at MyBank oppnår lønnsomhet også i slike situasjoner.

### *Pensjonsforpliktelser, forsikring og verdipapirisering*

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

### *Kapitalkrav og buffere*

Banken har i sine konsesjonsvilkår fra Finanstilsynet fått påslag på kapitalkrav i form av et ekstra Pilar 2-krav for «avvikende høy utlånsvekst» og konsentrasjon av forbrukslån. Dette gir følgende krav til kapitaldekning for MyBank:



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

### **Øvrige risikoer**

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

### *Konsentrasjonsrisiko*

Beregning av kapitalbehov for individuell konsentrasjon er ikke aktuelt da banken ikke har BM-engasjement.

### *Risiko for overdrevet gjeldsoppbygging*

MyBank har ingen finansiering gjennom utstedelse av obligasjoner, kun innskudd og egenkapital. I tillegg har bankens portefølje en overvekt av eksponeringer med høy risikovekt, slik at bankens uvektede kjernekapitaldekning er meget høy (20.3% per 31.12.2019). Derfor anses denne risikoen ikke som vesentlig.

### *Forsikringsrisiko*

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

### *Systemrisiko*

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

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

### *Internkontroll*

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

Bankens eksterne internkontroll (EY) gjennomført følgende kontroller i 2019:

- ICAAP 2018

- Vurdering av kredittmodeller
- Anti-hvitvasking (bistandsprosjekt)

Alle internkontrollprosjekter er ført opp i en egen tiltaksplan slik at man kan overvåke fremdrift på de tiltak man har identifisert at skal gjennomføres. Banken har en årlig rapport om internkontroll som styrebehandles hvert år.

#### *Anti-hvitvasking*

Anti-hvitvaskingsområdet er gjennomgått i 2019 og på områder der det ble avdekket mangler er tiltak utført.

MyBank har kun privatkunder som har identifisert seg med Bank-ID og det er begrenset mulighet for overførsler fra eller til utlandet. MyBank følger daglig/ukentlig opp alarmer og har etablert detaljerte rutiner for det praktiske AML arbeidet. Ansatte med arbeidsoppgaver innenfor hvitvasking har alle stedfortredere. Det er gjennomført opplæring av alle ansatte i 2019.