

Pilar 3 – 2020

Offentliggjøring av finansiell informasjon
etter kapitalkravsforskriften

mybank

Innhold

Innledning	3
Kapitaldekning og kapitalkrav	3
Ansvarlig kapital og kapitalkrav	4
Ansvarlig kapital	4
Kapitaldekning	4
Beregningsgrunnlag/risikovektede eiendeler og kapitalkrav	4
Uvektet kjernekapitalandel	5
Uten overgangsregel for IFRS9	5
Risikostyring og overordnet kontroll	6
Pilar 2 – Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)	7
Roller og ansvar	7
Gjennomføring av prosess	7
Bruk av ICAAP i banken	7
Risikoområder	8
Kredittrisiko	8
Bankens kredittprosess	8
Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger	8
Likviditetsrisiko	10
Markedssrisiko	11
Aksjerisiko	11
Renterisiko	11
Valutarisiko	11
Eiendomsrisiko	11
Kredittspreadsrisiko	11
Operasjonell risiko	12
Forretningsrisiko /strategisk risiko	12
Vesentlige endringer i rammevilkår	12
Kapitalkrav og buffere	13
Øvrige risikoer	13
Pensjonsforpliktelser, forsikring og verdipapirisering	13
Konsentrasjonsrisiko	13
Risiko for overdrevet gjeldsoppbygging	13
Forsikringsrisiko	13

Systemrisiko.....	13
Internkontroll	13
Anti-hvitvasking.....	14

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 2020 med mindre annet fremgår.

mybank er en nyskapende digital bank med kontor på Høysfyr 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 2019 tilbød banken 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. 31.12.2020 ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning på 30.1 %. Regulatorisk krav til ren kjernekapital er 17.6 % (inkludert pilar-2 påslag), krav til kjernekapitaldekning er 19.1 % mens krav til ansvarlig kapitaldekning er 21.1 % pr 31.12.2020.

Kapitaldekning og kapitalkrav

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

Regelverket bygger på tre pilarer:

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

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

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

Netto ansvarlig kapital 31.12.2020 utgjør kr. 184,9 millioner hvor all ansvarlig kapital er ren kapitalkrav.

Kapitaldekning

Beløp i millioner kroner	31.12.2020	31.12.2019
Aksjekapital	82,6	41,4
Overkursfond	240,1	242,6
Annen egenkapital	-132,1	-126,4
Fradrag for immaterielle eiendeler	19,3	21,7
Overgangsregel for tapsnedskrivning etter IFRS9	13,7	0,0
Justering for eiendeler og gjeld til virkelig verdi	-135,0	-64,0
Ren kjernekapital	184,9	135,8
Kjernekapitalinstrumenter	0	0
Kjernekapital	184,9	135,8
Ansvarlige lån	0	0
Kapital	184,9	135,8

Beregningsgrunnlag/risikovektede eiendeler og kapitalkrav

Beløp i millioner kroner	31.12.2020	31.12.2019
Institusjoner	16,6	13,9
Usikrede lån til privatkunder	188,7	299,0
Lån med pant i bolig	268,6	104,0
Forfalte engasjement	73,9	123,7
Verdipapirfond	7,6	2,1
Anleggsaksje	2,8	2,6
Andre	36,5	31,9
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	594,7	577,2
Operasjonell risiko	85,6	56,2
Beregningsgrunnlag	680,3	633,4

Ren kjernekapitaldekning	27,2 %	21,4 %
Kjernekapitaldekning	27,2 %	21,4 %
Kapitaldekning	27,2 %	21,4 %

30.09.2020 fikk banken et oppdatert Pilar 2 krav på 6,6 %. Motsykisk buffer i Norge er 1 %.

Uvektet kjernekapitalandel

Tall i millioner kroner	2020	2019
Øvrige eiendeler	1 323,4	872,7
Regulatoriske justeringer i kjernekapitalen	-5,8	-21,7
Total eksponering	1 317,6	851,0
Kjernekapital	184,9	135,8
Uvektet kjernekapital	14,0%	16,0%

Uten overgangsregel for IFRS9

Ren kjernekapital	171.2
Kjernekapital	171.2
Ansvarlig kapital	171.2
Ren kjernekapitaldekning	25,7 %
Kjernekapitaldekning	25,7 %
Kapitaldekning	25,7 %

Uvektet kjernekapital	13,1 %
-----------------------	--------

Risikostyring og overordnet kontroll

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

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

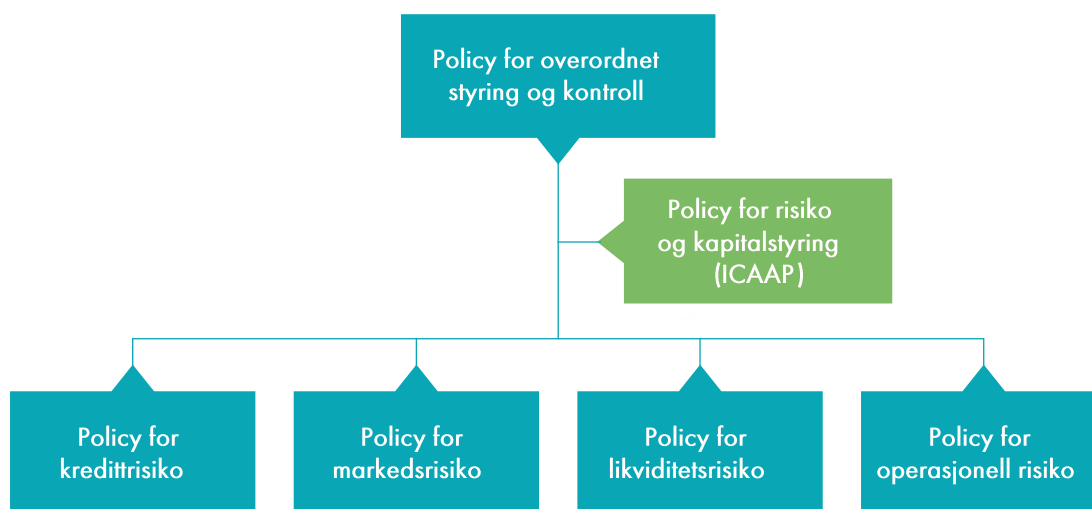
De enkelte ledere i banken har ansvar for at risikoeksponering er innenfor vedtatte policyer og rammer vedtatt av Styret.

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

Pilar 2 – Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)

Roller og ansvar

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



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

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

Gjennomføring av prosess

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

Bruk av ICAAP i banken

ICAAP danner grunnlaget for strategiske og operative planer i **mybank**. Behovet for egenkapital legger føringer for vekst og risikoprofil. Etter beslutning av strategisk fundament og retning, utarbeides budsjett for påfølgende år.

ICAAP-prosessen består av risikovurdering, beregning av kapitalbehov og kapitalplan basert på strategiske planer og utarbeidelse av stresstester basert på en vurdering av mikro- og makrosituasjonen.

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

Risikoområder

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

God risikostyring og kontroll skal sikre at **mybank** til enhver tid er i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Det er styret som fastsetter bankens mål og strategi. Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring og internkontroll.

Kreditt risiko

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

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

Banken har en kredittsjef som har mange års erfaring fra omstartslån. De viktigste delene av nåværende kreditt politikk er en solid budsjettmodell for innvilgelse av lån, risikobasert prismodell, fullmaktsnivåer, 4 øyne prinsipp for innvilgelse av lån og en begrenset utlånspraksis til geografiske delområder.

Banken hadde 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 utgikk mai 2020. Den resterende misligholdte porteføljen håndteres av Lindorff på vegne av **mybank**.

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 offentlig registre.

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

Definisjon av mislighold og verdifall og metode for beregning av nedskrivninger

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

Banken gikk over til IFRS som ny regnskapsstandard fra 01.01.2020. Bankens tapsavsetninger følger denne modellen. Endring av modell førte til økte tapsavsetninger, siden IFRS krever at banken tar avsetninger for forventede fremtidig mislighold og tap, ikke bare det som allerede er inntruffet. Lån som ikke viser tegn til økt risiko

for tap klassifiseres som Stage 1. Lån som enten er 30 dager eller mer i restanse, som har hatt restanse innenfor de siste 12 månedene, eller hvor beregnet sannsynlighet for tap i følge modellen er vesentlig økt siden lånet ble gitt, klassifiseres som Stage 2. Lån som er mer enn 90 dager i restanse klassifiseres som Stage 3. Tapsavsetningene som gjøres for lånene øker generelt fra stage til stage, og er beregnet basert på sannsynlighet for tap, størrelsen på lånet når tap forventes å inntreffe, og hvor mye banken vil få tilbake dersom det inntreffer tap.

mybank hadde en forward-flow avtale med Lindorff, men denne utgikk i mai 2020. Det er ikke inngått ny avtale, og banken forventer å beholde den misligholdte porteføljen fremover.

Eksposering - kredittrisiko

<i>Tall i millioner kroner</i>	2020	2019
Utlån og fordringer på kunder - Forbrukslån	257,2	458,5
Utlån og fordringer på kunder - Omstartslån	814,2	239,7
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	1 071,4	698,3
Tapsavsetninger - Forbrukslån	35,0	18,3
Tapsavsetninger - Omstartslån	5,3	1,1
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	1 031,1	678,9

	Brutto beløp	Tapsavsetninger	Netto verdi	Verdi av sikkerheter	Gj.snitt LTV	Type sikkerhet
Omstartslån	47,2	2,4	44,8	74,7	70 %	Eiendom
Forbrukslån	54,2	21,7	32,5	-	-	Ikke aktuelt
Totalt	101,4	24,1	77,2			

Brutto utlånsvolum					Tapsavsetninger			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Omstartslån	654,3	118,1	47,2	819,6	1,0	1,9	2,4	5,3
Forbrukslån	148,5	52,4	54,2	255,0	5,6	7,6	21,7	35,0
Sum	802,7	170,5	101,4	1 074,6	6,6	9,5	24,1	40,3

Forbrukslån	2020
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-3,9
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	-5,3
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	7,0
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	14,6
Kredittap på utlån og garantier	12,3

Omstartslån	2020
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-0,5
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	1,9
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	2,4
Konstateringer uten tidligere nedskrivninger	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	0,0
Kredittap på utlån og garantier	3,8

Likviditetsrisiko

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

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

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

Eksposering - likviditetsrisiko

	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	>1 år	Uten løpetid	Sum
Kontanter og innskudd i sentralbanker	50,3					50,3
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	83,0					83,0
Utlån til kunder	243,9	1,7	218,4	567,2		1 031,1
Aksjer og andre eiendeler					135,5	135,5
Øvrige eiendeler uten løpetid					24,4	24,4
Sum eiendeler	512,6	1,7	218,4	567,2	24,4	1 324,2
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 126,6				1 126,6
Annen gjeld					6,9	6,9
Egenkapital					190,7	190,7
Sum gjeld	0,0	1 126,6	0,0	0,0	197,6	1 324,2

Bankens innskuddsdekning ved periodens slutt var 105%, mens likviditetsindikatoren LCR var 904%.

Markedssrisiko

Med markedssrisiko menes risikoen for et fall i markedsverdien av bankens beholdning av finansielle instrumenter som følge av endringer i renter, kredittspreader og valutakurser. Styret har etablert policy og rammer for plassering av penger i ulike finansielle instrumenter. **mybank** har en meget begrenset markedssrisiko fordi bankens likviditetsportefølje er utelukkende investert i diversifiserte obligasjonsfond mellom 0 til 20% risikovekt. Hoveddelen er investert i fond tilpasset LCR regelverket som gjør at de kun investerer i svært likvide eiendeler av høy kvalitet (stats- og kommuneobligasjoner, statsgaranterte obligasjoner og lignende).

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

Aksjerisiko

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

Renterisiko

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

Valutarisiko

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

Eiendomsrisiko

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

Kredittspreadrisiko

Risikoindikator for kredittspreadrisiko er kredittvarasjon, som rapporteres fra DNB Asset Management.

Operasjonell risiko

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

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

Banken har et effektivt hendelseshåndteringssystem som sikrer at alle hendelser blir identifisert, vurdert og tiltak blir iverksatt. Dette skal redusere den operasjonelle risikoen i banken og sørge for at inntrufne hendelser ikke skjer igjen. Banken bruker innrapporterte operasjonelle hendelser aktivt i forbedringsarbeid av prosesser. Det er registrert 22 hendelser i 2020. Hendelser rapporteres til CRO og hver hendelse vurderes med konsekvens og estimert tap. Denne vurderingen gjøres av CRO og vedkommende som er ansvarlig for avdelingen der hendelsen oppstod. Tiltak blir iverksatt for alle rapporterte hendelser der dette tilfredstiller kostnad nytte vurdering av tiltak. Eksempler på tiltak iverksatt på bakgrunn av hendelser i 2020 har hovedsakelig vært endringer i prosesser og rutiner. Alle ansatte i **mybank** har bevisst forhold til hendelsesrapportering og det er en lav terskel for å rapportere hendelsene. Dette ansees for å være et viktig ledd i å identifisere, håndtere og redusere risiko i banken. Banken har arbeidet aktivt med å styrke dette i 2020, og dette arbeidet vil fortsette fremover. Alle hendelser som blir innrapportert vil vurderes i bankens årlige internkontroll.

Forretningsrisiko / strategisk risiko

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

Vesentlige endringer i rammevilkår

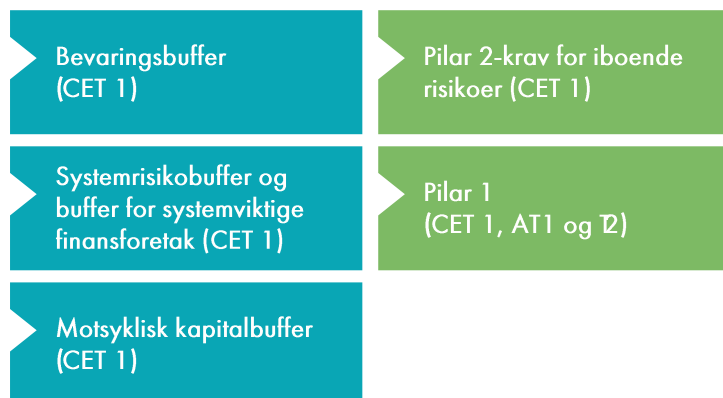
Økt politisk press har ført til skjerpet regulering i form av ny forskrift om forsvarlig utlån. Dersom dette ikke gir den ønskede reduksjonen i utlansvekst kan det komme videre tiltak, som høyere kapitalkrav, nye retningslinjer og lovendringer (rentetak, sikringsfond e.l.).

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

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

Kapitalkrav og buffere

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



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

Øvrige risikoer

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

Pensjonsforpliktelser, forsikring og verdipapirisering

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

Konsentrasjonsrisiko

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

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 (13.3% per 31.12.2020). 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 årsplan for internrevisjon som utføres av EY. Internrevisjonen er underlagt styret I henhold til vedtatt 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 2020:

- ICAAP 2020
- Kredittinnvilgelse
- AML
- Personvern

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

Anti-hvitvasking

Anti-hvitvaskingsområdet var gjennomgått i 2019 og på flere områder ble det avdekket mangler. Banken har i løpet av 2020 rettet alle mangler som ble pålagt banken av Finanstilsynet.

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